

Schut  Bruggink Estate Planners



RB Studiekring Gelderland Overijssel
drs. Paul Schut RB



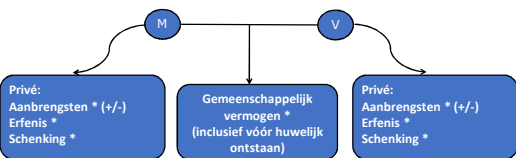
Onderwerpen

- Wet Beperking wettelijke gemeenschap van goederen
- Civiele gevolgen
- Fiscale gevolgen
- Overige fiscale maatregelen 2018: wijziging Successiewet


Schut  Bruggink Estate Planners




Per 1-1-2018



* Plus opbrengsten

Schut  Bruggink Estate Planners



Aandachtspunten voor de adviseur

- Vrijwel altijd 3 vermogens
- Meer kans op vergoedingsrechten
- (Nog meer) administratieplicht
- Ongelijk aandeel in gemeenschappelijke woning
- Hypothecaire schuld en eigen woning (schuld volgt bezit)
- Uitsluitingsclausule en insluitingsclausule

Wat je moet weten:

- Wanneer is een cliënt getrouwd
- Onder welke voorwaarden

Schut  Bruggink Estate Planners



Gevolgen voor de praktijk

Gemeenschappelijk vermogen?

- Vanuit privévermogen geld storten op een en/of rekening
- Geld lenen van de eigen bv en in privé gaan beleggen?
- PEB afgekocht?
- En opbrengst PEB weer terug gestort in de bv. (kapitaal / agio)?
- DUS: adviseur moet kennis hebben van het huwelijksvermogensrecht

Schut  Bruggink Estate Planners



Beperkte gemeenschap van goederen (BGVG)

- Volgens initiatiefnemers en Minister van V&J: geen fiscale gevolgen
- Maar SvF: geen **nieuwe** fiscale gevolgen
- Besluit DGB2010/872M, 5 juli 2010 versus HR 28 januari 1959, *BNB* 1959/122
- Naar BGVG: schenking?
- Toekomstige inkomsten en vermogen zijn gemeenschappelijk
- Echtscheiding?

Schut  Bruggink Estate Planners



Voorbeeld trouwen

- Jan en Eva wonen ongehuwd samen.
- Zij gaan trouwen in 2018 zonder huwelijkse voorwaarden

- Woning is van Jan, waarde € 500.000
- Gevolg: woning blijft van Jan

- Woning is voor 99% van Jan en voor 1% van Eva.
- Gevolg: woning valt in gemeenschap, ieder 50%
- Schenking?

- Overlijden – estate planning?

Schut  Bruggink Estate Planners



Trouwen en eigenwoningschuld (EWS)

Casus:

- Jan en Eva, wonen samen in de woning van Jan (gekocht in 2012)
- Jan verkoopt de woning
- Saldo aflossingsvrije schuld (EWS) was € 100.000
- EWR is € 50.000

Zij trouwen en kopen daarna een nieuwe woning voor € 200.000
 Financiering: € 100.000 aflossingsvrij, € 50.000 annuïteit

(Voorbeeld uit brief SvF 14 april 2017)

Schut  Bruggink Estate Planners



Gevolgen

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Algehele gemeenschap van goederen <p>JAN</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Eigendom woning 50% ▪ Aandeel in schuld € 75.000 ▪ Waarvan € 50.000 (B)EWS, aflossingsvrij, 25 jaar ▪ En € 25.000 in box 3 (EWR) <p>EVA</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aandeel woning 50% ▪ Aandeel in schuld € 75.000 ▪ Waarvan € 50.000 (B)EWS, aflossingsvrij, 25 jaar ▪ En € 25.000 EWS, annuïteit | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Beperkte gemeenschap van goederen <p>JAN</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Eigendom woning 50% ▪ Jan: aandeel in schuld € 75.000 ▪ Waarvan € 50.000 (B)EWS, aflossingsvrij, 25 jaar ▪ En € 25.000 in box 3 (EWR) <p>EVA</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Aandeel woning 50% ▪ Aandeel in schuld € 75.000 ▪ Waarvan € 50.000, annuïteit, 30 jaar ▪ En € 25.000 box 3 (aflossingsvrije schuld) |
|--|---|

Schut  Bruggink Estate Planners



Trouwen en eigenwoningschuld (EWS)

Conclusie:

Deel van aftrek hypotheekrente gaat verloren bij BGVG

Oplossing: gehele lening ad € 150.000 annuïtair maken.
Gevolg: Eva heeft aftrek over € 75.000

SvF: onderzoekt of uitwerking meer in lijn kan worden gebracht met doelstelling bijleenregeling

Schut  Bruggink Estate Planners



IB ondernemer en nieuw stelsel

Uitgangspunt: wat tijdens huwelijk wordt verdiend, valt in de gemeenschap

Ondernemingsvermogen buiten de gemeenschap
Hoofdregel: winst blijft privé

Art. 1:95a BW : redelijke vergoeding voor 'kennis, vaardigheden en arbeid'

Schut  Bruggink Estate Planners



IB ondernemer en nieuw stelsel

- Waarde onderneming per huwelijksdatum vaststellen
- Correcte balans met duidelijke omschrijving van activa en passiva
- Waarderingsgrondslag vaststellen

- Overtollige liquiditeiten
- Verkoop bedrijf (IB claim?)
- Inbreng in B.V.

Alternatief, sterk aan te raden:
▪ Huwelijksvoorwaarden opmaken

Schut  Bruggink Estate Planners



TBS vermogen en AB

- Jan en Eva wonen ongehuwd samen
- Eva heeft een pand aan de BV van Jan verhuurd

- Zij trouwen in (huidige) algehele gemeenschap van goederen
- Pand en AB vallen in de gemeenschap
- Ieder heeft TBS 50%
- Vervreemding van 50% voor Eva. Doorschuiven of afrekenen

- Beperkte gemeenschap van goederen
- Pand blijft eigendom van Eva, AB blijft van Jan
- Geen afrekening TBS

Schut  Bruggink Estate Planners



Successiewet

- Uitsluitingsclausule (UC)
- Meestal: UC vervalt indien huwelijk verkrijger eindigt door overlijden (soms gevolg door ...van de verkrijger!)
- Gevolg: geen UC
- Gevolg: erfenis is privévermogen

Dus toevoegen:

- Insluitingsclausule (?)

Praktijk: bestaande schenkingsmodellen en testamenten controleren
toekomstig huwelijk en bestaande vordering wegens onderbedeling

Schut  Bruggink Estate Planners



Erfbelasting

- Echtgenoot overlijdt. Waaruit bestaat de nalatenschap?
- 3 vermogens?
- Bewijslast

- Planning mogelijk?

Schut  Bruggink Estate Planners



Voorbeeld erfbelasting

Vermogen Jan 2.000.000
 Vermogen Eva 200.000
 Gemeenschappelijk 800.000

2 kinderen

Jan overlijdt

Nalatenschap: 2,4 mio of 1,5 mio
 Erfbelasting 306.000 168.000

Schut  Bruggink Estate Planners



Vergoedingsrechten

Art. 1:87 BW

- Privévermogen van een echtgenoot wordt gebruikt voor aanschaf van een gemeenschappelijk bezit, of voor privé goed andere echtgenoot.
- Hoofregel: beleggingsleer (vanaf 1 januari 2012)
- Tenzij: consumptiegoed (dan nominaal)
 onderling andere afspraken

Fiscaal: geen gevolg, art. 5e AWR

Schut  Bruggink Estate Planners



Vergoedingsrechten (art. 1:87 BW)

Jan en Eva zijn gehuwd, koude uitsluiting
 Jan koopt op eigen naam een woning voor 400
 Eva stelt 100 ter beschikking voor de aankoop

| | | |
|-----------------------------|-------|-----|
| Woning wordt verkocht voor: | 1.000 | 200 |
| Jan heeft recht op | 750 | 150 |
| Eva heeft recht op | 250 | 50 |

Eigenwoningreserve?



Vergoedingsrechten

Jan en Eva zijn gehuwd, nieuw regime
 Jan koopt op eigen naam en met eigen middelen een woning voor 300

Woning wordt na 3 jaar voor 100 verbouwd. Waarde op dat moment 400.
 Eva stelt 100 ter beschikking aan Jan. Waarde direct na verbouwing 475.

Woning wordt later verkocht voor 1.000
 Jan heeft recht op?
 Eva heeft recht op?



Vergoedingsrechten

| | Jan | Eva |
|----|-----|-----|
| A. | 900 | 100 |
| B. | 800 | 200 |
| C. | 750 | 250 |
| D. | 790 | 210 |



Vergoedingsrechten

Jan en Eva zijn gehuwd, nieuwe regime
 Jan koopt op eigen naam en uit eigen middelen een woning voor 300
 en leent hiervoor 300 van de bank

Eva lost op uw advies later uit eigen middelen 100 af op de lening
 Woning wordt nadien verkocht voor 600

Jan heeft recht op?
 Eva heeft recht op?



Vergoedingsrechten en box 2

Jan en Eva wonen ongehuwd samen.

Jan heeft een bv opgericht en € 20.000 kapitaal gestort.
Hiervoor heeft hij € 20.000 geleend van de bank.

Zij trouwen in 2018 zonder huwelijkse voorwaarden op te maken.
In 2019 lost Eva de lening bij de bank af.
In 2020 wordt de bv verkocht voor € 820.000

Jan heeft recht op?
Eva heeft recht op?

Schut  Bruggink Estate Planners



Bedrag vergoedingsrecht

A : € 20.000

B : € 620.000

C : € 820.000

Schut  Bruggink Estate Planners



Vergoedingsrechten en box 2

Aandachtspunten:

- Vergoedingsrecht: netto of bruto (AB)
- Wanneer is vergoedingsrecht opeisbaar?

- Leg wensen en bedoelingen vast
- Belangrijke rol voor belastingadviseur

Schut  Bruggink Estate Planners



Welke gemeenschap van goederen?

- Voor 1 januari 2012
- Tussen 1 januari 2012 en 1 januari 2018
- Vanaf 1 januari 2018

- Nominaliteitsleer of beleggingsleer
- Uitsluitingsclausule / insluitingsclausule
- Vruchten van privévermogen

Schut  Bruggink Estate Planners



Tussenconclusie

- Huwelijksvermogensrecht:
- Civiele gevolgen groot
 - Fiscale gevolgen groot
 - Wet beperkte gemeenschap van goederen: fiscale gevolgen gering
 - Trouwen? Wees voorbereid

Schut  Bruggink Estate Planners



En toen...was het Prinsjesdag 2017



Schut  Bruggink Estate Planners



Wijziging Successiewet

Artikel 1: nieuw lid 10
Artikel 6: geheel herschreven
Artikel 11: gewijzigd

Artikel 66: wijziging termijn opleggen aanslag
aangifte gedaan > 4 maanden na einde kalenderjaar van
schenking: aanslag termijn loopt vanaf dag na aangifte

Schut  Bruggink Estate Planners



Doelstelling

- Duidelijkheid verschaffen
- Taxplanning inperken

Schut  Bruggink Estate Planners



Hoofdlijn

- Vermogensverschuiving binnen huwelijk onbelast
- Voor zover beperkt tot 50% van het totale vermogen
- Nephuwelijk fiscaal Negeren (straffen?)
- Regeling geldt ook voor samenwoners

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 1 lid 10 (nieuw)

- Aangaan huwelijk en
- Het aangaan of wijzigen van huwelijkse voorwaarden
- Wordt niet als schenking gezien (...huh?)
- Behoudens voor zover anders bepaald in deze wet
- Geldt ook voor aangaan of wijzigen samenlevingsovereenkomst



Art. 6 (nieuw)

- Schenking indien:
 - Wijzigen of aangaan huw. vwd
 - *Direct* een vermogensrecht ontstaat
 - van meer dan 50% van totale vermogen
- Echtgenoot had al >50%?
- Dan alleen schenking als dat deel toeneemt (over meerdere)
- Leer HR wordt terzijde geschoven (voltooid vermogensverschuiving)



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 1 MvT

A: vermogen 320
B: vermogen 10
A en B trouwen in 2018
Vermogen A en B wordt geheel ingebracht in beperkte gemeenschap

- Schenking?



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 2 MvT

A: vermogen 1000, waarvan pand 300

B: vermogen 200

A en B gehuwd in koude uitsluiting

A en B gaan beperkte gemeenschap aan van het pand.
Ieder is 50% gerechtigd

▪ Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 3 MvT

A: vermogen 1000

B: vermogen 200

A en B gehuwd in koude uitsluiting

A en B gaan over naar gemeenschap van goederen. Bij einde huwelijk is
A gerechtigd tot 70%
B gerechtigd tot 30%

▪ Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 4 MvT

A: vermogen 1000

B: vermogen 200

A en B gehuwd in koude uitsluiting

A en B gaan over naar gemeenschap van goederen. Bij einde huwelijk is
A gerechtigd tot 30%
B gerechtigd tot 70%

▪ Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 5 MvT

A: vermogen 1000
B: vermogen 200
A en B, gehuwd a.g.v.g. A: 70%, B 30%

A en B wijzigen huw vwd. A is gerechtigd tot 90%, B tot 10%

- Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Totale vermogen

Wat is dat?
Alle goederen en schulden die tot een gemeenschap van goederen **kunnen** behoren

Uitgezonderd:

- Harde uitsluitingsclausule
- Verknochte goederen
- Pensioenrechten waarop Wet VPS van toepassing is

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 7 MvT

A: vermogen 1000, waarvan 600 met harde UC
B: vermogen 500
A en B, gehuwd k.u.

A en B wijzigen huw vwd. En gaan over naar a.g.v.g. inclusief geërfd of geschonken vermogen

- Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 8 MvT

A: vermogen 100
 B: vermogen 1000
 A en B, trouwen in 2018

A brengt niets in gemeenschap in, B 1000

- Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 9 MvT Pensioenkapitaal

A: vermogen 100 + aanspraak pensioen, waarde is 30
 B: vermogen 1000
 A en B, trouwen in 2018.
 Gemeenschap van goederen 50:50, voorhuwelijks vermogen ingesloten
 Pensioenaanspraken worden niet verrekend of verevend.

- Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw)

- Aangaan huwelijk, wijziging huwelijkse voorwaarden
- Vermogen van een van de echtgenoten kan tot 50% stijgen
- Daarboven: schenking
- Uitzondering: indien gerechtigdheid al > 50%, dan is verschil tussen nieuwe en oude gerechtigdheid belast
- Indien vermogensrecht slechts ontstaat bij overlijden
- Dan geen art. 6 en geen schenking

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 11 MvT

A: vermogen 1000
B: vermogen 100
A en B, trouwen in 2018.
Huw.vwd:
- Als huwelijk 5 jaar duurt: B heeft recht op 100
- Als huwelijk 10 jaar heeft geduurd: B heeft recht op 500
- Als huwelijk eindigt door overlijden: B heeft recht op 800

▪ Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Voorbeeld 12 MvT

A: vermogen 1000
B: vermogen 200
A en B, getrouwd, k.u. Zij maken nieuwe huw.vwd op:

Facultatief eenzijdig verrekenbeding: bij einde huwelijk heeft B recht op 700

▪ Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 6 (nieuw) Lid 6: schijnhuwelijk

Als hoofddoel van huwelijk is: ontgaan van schenk- of erfbelasting

Dan: iedere vermogensverschuiving is een schenking
(uitbreiding gerechtigdheid)

Bewijslast bij inspecteur (aannemelijk maken)

- Duur huwelijk
- Leeftijdsverschil
- familieband

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 11 (nieuw)

Doel: voorkomen van vermogensverschuiving bij overlijden

Limiet:

- gerechtigdheid tot 50 % geen fictieve verkrijging
- Verkrijging tot eigen vermogen geen fictieve verkrijging



Art. 11 (nieuw) Voorbeeld 1 MvT

A: vermogen 1000

B: vermogen 100

A en B, huw.vwd. k.u. met FVB bij overlijden. Ieder 50%

- Fictieve verkrijging voor erfbelasting?
- Omvang nalatenschap?



Art. 11 (nieuw) Voorbeeld

A: vermogen 1000

B: vermogen 100

Gehuwd, huw.vwd, k.u. met FVB bij overlijden als de meest vermogende overlijdt. Ieder dan 50%

- Fictieve verkrijging voor erfbelasting?



Art. 11 (nieuw) Voorbeeld 3 MvT

A en B gehuwd, huw.vwd, k.u.
Bij overlijden: A recht op 70% vermogen
B recht op 30% vermogen
A overlijdt.
Vermogen A: 800
Vermogen B: 1200

- Fictieve verkrijging voor erfbelasting?
- Schenking?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 11 (nieuw) Voorbeeld 5

A en B gehuwd, huw.vwd, k.u. Aanpassing in 2018
Bij overlijden: A recht op 70% vermogen
B recht op 30% vermogen
Bij echtscheiding: ieder 50%
A overlijdt.
Vermogen A: 800
Vermogen B: 1200

- Fictieve verkrijging voor erfbelasting?

Schut  Bruggink Estate Planners



Art. 11 (nieuw) Voorbeeld 7

A en B gehuwd, huw.vwd, k.u. (voor 2018)
Facultatief wederkerig FVB:
Bij overlijden: A recht op 50% vermogen
B recht op 50% vermogen

A overlijdt.
Vermogen A: 700
Vermogen B: 300

- Fictieve verkrijging voor erfbelasting?

Schut  Bruggink Estate Planners



Samengevat

Huwelijk en samenwonen

- Aanvankelijk overzichtelijke fiscale gevolgen
- Wijziging 1 januari 2018: vrijwel geen fiscale gevolgen
- Wetsvoorstel: enorme gevolgen
- Beperkte gemeenschap van bijv. 1 pand mag
- Trouwen op je sterfbed?
- Oplossingen voor niet bestaande problemen

Schut  Bruggink Estate Planners