



## Vermogensoverheveling



## Programma



**Docent: Conny Weber**

**Schenken:**

**Kwestie van vermogensstructuur of estate planning?**

- Wie heeft de antwoorden  
- de vermogensplanner of de notaris?
- Wat is een familiefonds / stichting?
- Aan de hand van casus verschillende mogelijkheden op een rijtje.



## Stelling

- De vermogende particulier is beter af bij een vermogensplanner dan bij de notaris als het gaat om advies over schenken / vermogensoverheveling....

- EENS / ONEENS



Familiefonds en/of Stichting

## Wat is een stichting?

---

- Een stichting is een organisatie die niet als doel heeft winst te maken.

In plaats daarvan probeert een stichting een maatschappelijk, sociaal of ideëel doel te halen. Een stichting mag wel winst maken met een onderneming. De voorwaarde is dat men deze winst uitgeeft aan het behalen van het ideële doel van de stichting.

- De stichting is een rechtsvorm met rechtspersoonlijkheid. Dat betekent dat de bestuurders meestal niet aansprakelijk zijn met hun privévermogen voor eventuele schulden.

## Wat is een stichting?

---

- Fiscaal kennen we 3 soorten stichtingen:

- ANBI => goede doelen, geregistreerde stichtingen
- SBBI => verenigingen / stichtingen met beperkte doelgroep sociaal belang
- Gewone stichting => afgezonderd particulier vermogen (APV)

- Een APV dient een particulier belang van bijvoorbeeld een familie of een beperkte groep van personen.

Het vermogen van een APV wordt (fiscaal) toegerekend aan de inbrenger van het vermogen.

- Juridisch is het vermogen overgeheveld naar deze rechtspersoon!

## Oprichting stichting

---

- Bij notariële akte.
  
- Een stichting is een rechtspersoon:
  - Volledige rechtsbevoegdheid.
  - Zelfstandig drager van recht en plichten.
  - Bestuurders hebben beperkte aansprakelijkheid
  
- Het bestuur vertegenwoordigt de stichting naar buiten toe.
  
- Inschrijving in KvK is nodig, anders ontstaat hoofdelijke aansprakelijkheid voor de bestuurders.

## Statuten stichting

---

- Oprichtingsakte:
  - Naam van de stichting
  - Doel van de stichting
  - Bestuurders
  - Wijze benoemen en ontslaan bestuurders
  - Vestigingsplaats stichting
  - Bestemming overschot na ontbinding stichting
  
- De eerste statuten bepalen of de statuten later gewijzigd kunnen worden.

## STAK

- Stichting Administratie Kantoor (STAK), kwalificeert niet als een afgezonderd particulier vermogen (APV)
- Juridisch is vermogen uit het privé bezit.
- Fiscaal is er geen sprake van transparantie, maar van de salderingsmethode.
- **Wat betekent dat als bijvoorbeeld OG als belegging wordt aangehouden in een STAK?**

## STAK

- Als het OG nu in privébezit is, betekent de overdracht naar een stichting tegen uitreiking van certificaten dat er overdrachtsbelasting verschuldigd is.  
Dat betekent een kostenpost van 10,4% over de WEV van het OG.
- Wat levert het dan aan besparing op?
- Saldering van het OG met de schuld die hiervoor is aangegaan ....

## Voorbeeld

- Paul heeft voor 4 miljoen aan onroerend goed beleggingen. Tegenover dit bezit staat een schuld van 2,5 miljoen.
- Bij belastingheffing in box 3 is het inkomen:
 

Overige bezittingen 4 mio * 6,04% =	€ 241.600
Schulden 2,5 mio * 2,47%	€ 61.750
Inkomen	€ 179.500
- Bij belastingheffing van de waarde van de certificaten van de STAK
 

Overige bezittingen 1,5 mio * 6,04%	€ 90.600
-------------------------------------	----------

## Oprichten Stichting bij testament

- In het testament wordt de oprichtingsakte van de betreffende stichting opgenomen.
- De erflater geeft in die oprichtingsakte o.a. aan:
  - Naam en doel van de stichting
  - Benoemen bestuurders, waar zetelt de stichting.
  - Wat mag er worden gewijzigd in de statuten?
  - Wat moet er gebeuren met een overschot na ontbinding van de stichting?
- Waarom zou je een stichting bij testament oprichten?

## Tip

### Mogelijkheid belasting te besparen:

- Door de STAK bij testament op te richten en het OG via testament in de STAK te plaatsen is er geen overdrachtsbelasting verschuldigd.

Vrijstelling o.b.v. art 3 WBR.

- Een OG portefeuille kan makkelijker worden verdeeld over erfgenamen. Daarna de beheervoordelen van deze stichting.

## Familiefonds zonder notaris

- Fonds voor gemene rekening
  - Een (onderhandse) overeenkomst
  - Partijen zijn de beheerder(s), de bewaarder(s) en de participanten.
  - Doel vermogen bijeen te brengen en collectief te beleggen.
  - Minimaal twee participanten
- De bewaarder heeft het juridisch eigendom, de participanten het economisch eigendom
- In veel gevallen wordt er naast het Fonds voor gemene rekening ook een Stichting opgericht die het beheer en bewaar voor haar rekening neemt.

## Definitie uit Besluit 15-12-2015

---

### ▪ Omschrijving:

- “De activiteiten van een fonds voor gemene rekening zijn gericht op het bijeenbrengen van vermogen door meerdere personen met een (of meerdere) gemeenschappelijke beleggingsdoel(en). Deelname vindt plaats via participatiebewijzen (bewijzen van deelgerechtigdheid). Het fonds voor gemene rekening heeft geen specifieke rechtsvorm, maar is een samenwerkingsverband met doorgaans een (zelfstandige) bewaarder en een (zelfstandige) beheerder.”

## Familiefonds zonder notaris

- Open fonds voor gemene rekening (OFGR)
  - Aandeel in fonds voor iedere belegger vrij verhandelbaar
  - Zonder toestemming andere deelnemers
  - Hierdoor is het fonds zelfstandig belastingplichtig -> VPB
- Besloten fonds voor gemene rekening
  - Aandeel in fonds mag pas verhandeld worden na toestemming andere deelnemers
  - Hierdoor wordt de belegging rechtstreeks bij de participant belast -> IB





## Casus

Vermogensstructuur en/of estate planning

24  
DUKERS &  
BAELEMANS

## Casus de Jong

- Frank (71) en Moniek (70), twee zoons Bart (34) en Tom(32)
- Huwelijkse voorwaarden, koude uitsluiting met fvb bij overlijden
- Beiden een vermogen van ruim 2,5 mio, waaronder ieder 50% van vakantiewoning.
- Vakantiewoning heeft WOZ van €401.000 en WEV van €600.000, voor eigen gebruik.
- Zoons hebben al jubelton ontvangen.
  
- Uitgangspunt is de wens vakantiehuis nu al overdragen en liefst in familie houden. En dat de woning gemiddeld 2% in waarde zal stijgen de komende jaren.

Frank en Moniek verwachten de statistische leeftijd van 85 te halen.

- Welke opties staan open?

## Opties voor overdracht

---

1. Vakantiewoning verkopen en koopsom in gedeeltes kwijtschelden
2. Vakantiewoning verkopen en koopsom ineens kwijtschelden
3. Vakantiewoning bij overlijden middels legaat overdragen

Welke van deze drie is het meest voordelig schat je in?

4. Gebruikmaken van een BFGR of Stichting

## Samenloopregeling

---

- Artikel 24 lid 2 SW
- “De overdrachtsbelasting, voor zover deze niet heeft geleid tot toepassing van [artikel 13 van de Wet op belastingen van rechtsverkeer](#), betaald over het bedrag waarover schenkbelasting verschuldigd is, strekt in mindering van de schenkbelasting.”
- Dus alleen voor zover daadwerkelijk sprake is van een dubbele heffing.
- Bij een overdracht van € 200.500 en gebruik van de vrijstelling ad € 6.633 wordt dus de overdrachtsbelasting over € 193.867 afgetrokken van de te betalen schenkbelasting.



## Casus de Jong

Schenken of vererven

DUKERS &  
BAELEMANS

### 1. Krachtens schenken of vererven.

- **Vakantiewoning verkopen en koopsom in gedeeltes kwijtschelden**
- Verkoop tegen WOZ-waarde, zoons kopen ieder €200.500
- Overdrachtsbelasting over WEV ieder 10,4% over €300.000 = € 62.400
- Vrijstelling €6.633 + eerste schijf €152.368 =  
schenking jaar 1 => € 159.100  
Schenkbelasting 2 x € 15.236, door samenloopregel met WBR € 0,00
- Schenking restant in jaar 2 € 41.400 -/- €6.633  
Schenkbelasting 2 x 3.476 = € 6.952
- Totaal € **69.353**

## 2. Krachtens schenken of vererven.

- **Vakantiewoning verkopen en koopsom ineens kwijtschelden**
- Verkoop tegen WOZ-waarde, zoons kopen ieder €200.500
- Overdrachtsbelasting over WEV ieder 10,4% over €300.000 = € 62.400.
- Schenking per kind, koopsom ad €200.500  
 Vrijstelling €6.633 + eerste schijf €152.368 + €41.400\*20%  
 Schenkbelasting 2 x € 23.516, door samenloopregel met WBR  
 resteert 2 x € 3.373 € 6.746
- Totaal € **69.146**

## 3. Krachtens schenken of vererven.

- **Vakantiewoning bij overlijden middels legaat overdragen**
- Uitgangspunt is dat de waarde van de woning met 2% jaarlijks zal stijgen.
- Over 15 jaar is de WOZ waarde dan € 539.700
- WEV is niet relevant, immers bij overlijden vrijstelling WBR
- Gezien overig vermogen zal de erfbelasting over 50% van de vakantiewoning bij de zoons 20% bedragen.
- Erfbelasting bedraagt dan 2 x €53.970 = € **107.940**

o

(contante waarde tegen 2% = €80.201)

## Tip

### Mogelijkheid belasting te besparen:

- Frank en Moniek nemen beiden een legaat op in het testament.
- Bij overlijden van de eerste van hen beiden kunnen de twee zoons de vakantiewoning kopen uit de nalatenschap tegen WOZ-waarde.
- Zij mogen de koopsom schuldig blijven tot het overlijden van de laatste van hen beiden.
- Kan worden gecombineerd met de wettelijke verdeling.
- Heeft vooral voordeel als er meer tijd tussen beide overlijdens zit en de waarde van het vakantiehuis toeneemt.

## Maar hoe zit dat over 2 of 3 jaar?

- Per 1-1-2026 wordt de overdrachtsbelasting verlaagd naar 8%
- Per 1-1-2027 wijzigt het box 3 regime en zal waardeinstijging van OG worden belast bij vervreemding..
- Voor het vergelijk gaan we uit van dezelfde WOZ en WEV waardes en van dezelfde vrijstellingen in de SW.

## 1. Krachtens schenken of vererven.

- **Vakantiewoning verkopen en koopsom in gedeeltes kwijtschelden**
- Verkoop tegen WOZ-waarde, zoons kopen ieder €200.500
- Overdrachtsbelasting over WEV ieder 8% over €300.000 = € 48.000.
- Vrijstelling €6.633 + eerste schijf €152.368 =  
schenking jaar 1 => € 159.100  
Schenkbelasting 2 x € 15.236,  
samenloopregel met WBR 2\*(8% \* 193.867 =€ 15.509) € 0,00
- Schenking restant in jaar 2 € 41.400 -/- €6.633  
Schenkbelasting 2 x 3.476 = € 6.952
- Totaal € **54.952**

## 2. Krachtens schenken of vererven.

- **Vakantiewoning verkopen en koopsom ineens kwijtschelden**
- Verkoop tegen WOZ-waarde, zoons kopen ieder €200.500
- Overdrachtsbelasting over WEV ieder 8% over €300.000 = € 48.000.
- Schenking per kind, koopsom ad €200.500  
Vrijstelling €6.633 + eerste schijf €152.368 + €41.400\*20%  
= € 20.162  
samenloopregel met WBR 2\*(8% \* 193.867 =€ 15.509) € 9.306
- Totaal € **57.306**

### 3. Krachtens schenken of vererven.

#### ▪ Vakantiewoning bij overlijden middels legaat overdragen

- Uitgangspunt is dat de waarde van de woning met 2% jaarlijks zal stijgen.
- Over 15 jaar is de WOZ waarde dan € 539.700
- Box 3 heffing over waardestijging tussen 2027 en 2039  
 $(425.500 \Rightarrow 539.700) * 36\% =$  € 41.112\*
- Gezien overig vermogen zal de erfbelasting over 50% van de vakantiewoning bij de zoons 20% bedragen.
- Erfbelasting bedraagt dan  $2 \times €53.970 =$  € 107.940  
**€ 149.052**

## Familiefonds of Stichting

- Bij inbreng van de vakantiewoning in BFGR is er geen overdrachtsbelasting verschuldigd.
- Bij de overdracht aan een Stichting tegen uitreiking van certificaten is er wel overdrachtsbelasting verschuldigd.

## Waarom zou je deze vehikels gebruiken?

---

- Door de vermogensoverdracht in een familiefonds of stichting te structureren behoud je als schenker langer zeggenschap over het vermogen.
- Bij BFGR via het beheer van het vermogen en bij de Stichting uit hoofde van het bestuur hiervan.
- Vermogen in deze structuur blijft bij elkaar en in de familie.
- Het is makkelijker in kleinere porties te schenken, denk aan certificaten die jaarlijks kunnen worden overgedragen.
- Heeft het veel fiscaal voordeel??

## 4a. Overdracht via BFGR

---

- Oprichting van een BFGR kan zonder Stichting.
- Van belang is dat er meer participanten zijn, dus de ouders en Bart en Tom.
- Frank en Moniek schenken 5% van de economische eigendom van de vakantie woning aan Bart en Tom. Dit kan bij onderhandse akte.

Hier is wel overdrachtsbelasting over verschuldigd,  
dus 10,4% over € 60.000 =

€ 6.240

- Vervolgens brengen de ouders 100% van de juridische- en 90% van de economische eigendom in het BFGR, de kinderen brengen 10% van de economische eigendom in tegen uitreiking van participaties.



## 4a Overdracht via BFGR

---

- Vervolgens kunnen de ouders in etappes de participaties overdragen aan Bart en Tom
- Bij schenking van participaties is er overdrachtsbelasting en schenkbelasting verschuldigd.

Dus goed beschouwd levert dit fiscaal geen voordeel op ten opzichte van de eerdere vermogensoverheveling waarbij de kinderen de woning kochten en de koopsom wordt kwijtgescholden.

## 4b Overdracht via Stichting

---

- Frank en Moniek richten een stichting administratiekantoor (STAK) op. Zij schenken de certificaten van de STAK aan Bart en Tom.
- Frank en Moniek verstrekken een lening aan de STAK, met die lening wordt de vakantiewoning gekocht tegen de WOZ waarde.
- Bij de aankoop van de vakantiewoning is er overdrachtsbelasting verschuldigd, 10,4% over €600.000 = **€ 62.400**
- Frank en Moniek kunnen jaarlijks gebruikmaken van de schenkingsvrijstelling en eventueel het 10% tarief door de schuld kwijt te schelden.

Er is dan geen sprake van een samenloop regeling, er wordt immers geen OG meer geschonken.

## Box 3

---

- Bij het BFGR is er sprake van fiscale transparantie. Dus de participatiehouders hebben een x% van het vermogen.

Als dit een woning is dan zal deze vanaf 2027 in de vermogensaanwasbelasting worden opgenomen en er zal sprake zijn van box 3 belasting over het eigen gebruik en/of de verhuur inkomsten.

- Bij een STAK is er sprake van de salderingsmethode. Dus de waarde van het OG minus de schuld vormt de waarde van de certificaten. Door de (geleidelijke) kwijtschelding van de schuld en de waardestijging van het OG, neemt de waarde van de certificaten toe.
- De vordering die de ouders hebben op de STAK (het geleende geld t.b.v. de aankoop) vormt een "overige" bezitting in box 3.

## Conclusie?

- Het verdient zeker aandacht om OG dat in het bezit is van vermogende particulieren alvast over te dragen aan de volgende generatie.
- De structuur middels familiefonds of STAK levert niet veel belastingvoordeel op, maar leidt wel tot een structuur waarbij zeggenschap beter te regelen is bij gezamenlijk eigendom.

## Stelling

- De vermogende particulier is beter af bij een vermogensplanner dan bij de notaris als het gaat om advies over schenken / vermogensoverheveling....
- EENS / ONEENS

## Afsluiting

- Presentatie wordt FFP organisatie verstrekt.