

# FFP

## jubileumcongres 20 april 2022

Jelle van den Berg:  
eigenwoninglening bij  
familie en/of eigen bv

Theo Hoogwout:  
Verschillen tussen  
ficties en  
werkelijkheid in de  
estate planning



MasterCourse Financiële Planning

test uw kennis

Opleiding voor adviseur en specialist:  
**MasterCourse Financiële Planning**

**Nieuw:**  
De MasterCourse in twee delen die los van elkaar te volgen zijn

Onderdeel 1 brengt u op niveau van de Federatie Financiële Planning  
Onderdeel 2 brengt een belangrijke verdieping aan



# Stappen om eigenwoninglening vast te stellen

## 1. Art. 7:129, lid 1 BW: Is er sprake van een geldlening?

- Besluit WOB-verzoek beleid en uitvoering familiebank 21 april 2021
- Geen terugbetalingsvereisten dan waarschijnlijk ook geen geldlening. Pas op met vooraf alle aflossingen schenken

## 2. Artikel 3.119a Wet IB 2001: Voldoe aan alle eisen

- Geen aflossingsverplichting lening na 2013; geen eigenwoninglening
- Rechtbank Zeeland-West-Brabant: 22 september 2021, nr. 20/8393, 20/8394  
ECLI:NL:RBZWB:2021:4757

# Vaststellen dat er sprake is van een eigenwoninglening bij **niet administratieplichtigen** (artikel 10.8 Wet IB 2001)

1. Wordt voldaan aan de spelregels van artikel 3.119a Wet IB 2001?
2. Wordt voldaan aan de spelregels van artikel 3.119g Wet IB 2001?

## **Artikel 17b, eerste lid Uitvoeringsregeling IB 2001**

- a. de datum van aangaan van de schuld;
- b. het startbedrag van de schuld;
- c. de maandelijkse rentevoet;
- d. de contractueel vastgelegde looptijd in maanden;
- e. de contractueel vastgelegde wijze van aflossing;
- f. indien de leningverstrekker **een natuurlijk persoon** is: de naam, het adres en het Burgerservicenummer of, bij het ontbreken hiervan, een hiermee vergelijkbaar door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer van de leningverstrekker;
- g. indien de leningverstrekker **een rechtspersoon** is: de naam, het adres en een uniek nummer als bedoeld in de Handelsregisterwet 2007 of, bij het ontbreken van een dergelijk nummer en indien dat bestaat, een hiermee vergelijkbaar door de fiscale woonstaat toegekend fiscaal identificatienummer van de leningverstrekker.

# Besluit WOB-verzoek beleid en uitvoering familiebank

## 21 april 2021

1. Ziet de rentevergoeding alleen op een vergoeding op het uitgeleende geld, of ook op andere rechten en verplichtingen?
  - Deze vergoeding mag maximaal 0,2% bedragen. Bv voor keuze in andere valuta af te lossen.
2. In hoeverre is sprake van een reële rente?
  - Rente mag niet hoger mag zijn dan een onafhankelijke derde onder gelijke omstandigheden ook in rekening zou brengen.
  - Plusje mag bij ontbreken hypothecaire zekerheid of vrijheid om extra af te lossen (HR 26 juni 2020, nr. 19/04204, ECLI:NL:HR:2020:1111, NLF 2020/1533)
3. Denk aan aangifte-eisen
  - Dochter vergat rente af te trekken. Ontdekt dat te laat. Heeft dus geen informatie verstrekt. Geen eigenwoninglening. Ook niet met terugwerkende kracht
  - HR 19 november 2021, nr. 20/03558, ECLI:NL:HR:2021:1719

# Lening bij eigen bv

- Zelfde eisen als bij familie

## Extra

1. Moet ook vanuit bv zakelijk zijn
  - Pas op bij ODV/stamrecht bv's
  - Pas tijdig invorderingsmaatregelen toe
2. Denk aan wet excessief lenen
  - € 700.000
  - Nieuwe leningen: hypothecaire zekerheid is vereist

3/2022

# Vakblad Financiële Planning

Mr. W. P. P. P. P.  
Het vermogen van huishouders

Mr. M. J. J. J.  
Voortzetting pensioensopbouw na einde dienstverband

Mr. J. J. J. J.  
Wijzigingen fiscale behandeling eigen woning 2022: meer complexiteit in de adviespraktijk

Mr. J. J. J. J.  
Wanneer is een nalatenschap aanvaard?

Mr. J. J. J. J.  
De innerlijke strijd bij financiële problemen

Mr. J. J. J. J.  
Planning in de praktijk  
Actuele rechtspraak  
Congressen & seminars

## Aandachtspunten

---

Leen alleen als je geld langere tijd kan missen. Denk niet te makkelijk over oversluiten naar bank!

---

Wetsvoorstel Excessief lenen bij eigen bv. € 700.000 alleen aan dga niet aan kind van dga > Dan gaat het mis bij art. 3.119a

---

Geldt ook voor buitenlandse banken, als die niet onder artikel 10.8 Wet IB vallen. Zo'n buitenlandse bank is namelijk geen 'aangewezen administratieplichtige'

- 
- Bij de ingang ligt een VfP klaar
  - Vragen: [jelle@duoberg.nl](mailto:jelle@duoberg.nl)

# Verschillen tussen ficties en werkelijkheid in de estate planning.

Theo Hoogwout

20 april 2022



# Onderwerpen

1. Huwelijksvermogensrecht  
Huwelijksgoederengemeenschap versus economische gemeenschap
2. Making  
Economische gemeenschap voor de erfbelasting versus het erfrecht
3. Onder uitsluitingsclausule verkregen  
Huwelijksgoederengemeenschap versus economische gemeenschap



# Huwelijksvermogensrecht en estate planning

Onderscheid tussen:

- Eenvoudige gemeenschap en huwelijksgoederen gemeenschap
- Huwelijkse goederenrechtelijke gemeenschap en economische gemeenschap
- Finaal– en periodiek verrekenbeding in huwelijkse voorwaarden
- Huwelijksvoorwaarden met koude uitsluiting en gemeenschap van goederen met privé-vermogen

*Voorbeeld:*

Hans en Sophie hebben in hun huwelijksvoorwaarden iedere gemeenschap van goederen uitgesloten en een verplicht wederkerig finaal verrekenbeding opgenomen, die slechts werkt bij overlijden. Tevens is een verblijvingsbeding voor de eigenwoning en de hypothecaire schuld opgenomen. Samen hebben zij een eigen woning gekocht voor € 2 miljoen (w.e.v. woning € 1,4 miljoen). Die geheel is gefinancierd bij bank. Hans heeft spaarrekening met € 1 miljoen.

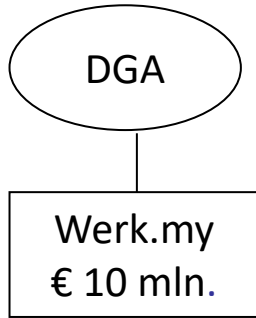


# Aanmerkelijkbelanghouder

- Ten minste 5% geplaatst aandelenkapitaal, opties of winstbewijzen met fiscale partner
- Effecten huwelijksvermogensrecht
  - Bij gemeenschap van goederen zijn beide echtelieden ab-houder
  - Bij verrekenbeding geen goederenrechtelijke werking (HR 18-12-2009, V-N 2009/64.7)
- Meetrekregeling
- Fictief aanmerkelijk belang
- Belast: dividend en vervreemdingswinst
- Doorschuifregeling bij aangaan of verdeling g.v.g.
- Tarief: 26,9%

The logo for Erasmus, featuring a stylized, handwritten-style signature of the name 'Erasmus' in black ink.

# Bedrijfsopvolging materiële onderneming



Bij € 10 mln. ondernemingsvermogen is bor-vrijstelling € 8.492.848

Gevolgen overlijden dga of diens echtgenoot in de situatie van:

1. Huwelijkse voorwaarden, met uitsluiting van iedere gemeenschap?
2. Wettelijke gemeenschap van goederen?
3. Huwelijkse voorwaarden, met verplicht wederkerig finaal verrekenbeding?

# Besluit 17 januari 2013 (BLKB2012/1221M)

- Finaal verrekenbeding (onderdeel 3.7)
  - Ondernemer of aanmerkelijkbelanghouder krijgt o.g.v. de wettelijke verdeling vordering van erflater op hem
  - BOR na rato vordering op ondernemingsvermogen ziet
  - Geldt niet voor vordering uit hoofde niet-verrekend periodiek verrekenbeding. N.B. periodiek verrekenbeding is niet van toepassing als echtgenoten finaal verrekenbeding zijn overeengekomen (HR 19 januari 2007, ECLI:NL:HR:2007:AZ1106)

# Quasi-legaat art. 4:126 BW

- Schenking of giften ter zake des doods (lid 1)
- Herroepelijke schenking of giften (lid 1)
- Verblijvingsbedingen (lid 2, sub a)
- Begunstiging levensverzekering (lid 2, sub b)
- Omzetten natuurlijke verbintenis in een rechtens afdwingbare verbintenis, voorzover deze pas na het overlijden van de schuldenaar zal worden nagekomen (lid 2, sub c)
- **Schuld o.g.v. finaal verrekenbeding bij overlijden?**
- Niet-opeisbaarheidsclausule voor quasi-legaten opnemen in testament (art. 4:129)
- Niet direct opeisbaar als beding is gemaakt voor 2003 (art. 131 Ow)

# Quasi-legaat art. 4:126 BW

In de parlementaire behandeling is het volgende opgemerkt:

"Een verblijvensbeding met werking bij dode heeft tot gevolg dat goederen aan de nalatenschap worden onttrokken **of schulden** ten laste van de nalatenschap ontstaan. Dit is slechts aanvaardbaar, indien daardoor niet de schuldeisers aan de erflater worden benadeeld, en evenmin de legitimarissen en "sommigerechtigden", wier vorderingen de wet laat voorgaan boven die welke de erflaters uiterste wil in de vorm van een legaat (ook één ter verzorging) kan scheppen."

Rb Gelderland 3 november 2021, ECLI:NL:RBGEL:2021:5835

- Geschil: is alsof-verrekenbeding een quasi-legaat?

# Uitsluitingsclausule en algehele huw.gemeenschap

## HR 5 april 2019

M en V zijn in 1985 in algehele gemeenschap van goederen gehuwd.

V heeft met uitsluitingsclausule schenkingen van € 30.000 ontvangen op hun gemeenschappelijke bankrekening. Het verzoekschrift tot echtscheiding is op 22 maart 2013 ingediend. Het geschonken geld was op de peildatum niet traceerbaar aanwezig en niet is komen vast te staan aan welke specifieke uitgaven het is besteed. Na verkoop en levering van de voormalige echtelijke woning resteert een overwaarde van € 96.951. Volgens V is zij gerechtigd tot € 30.000 en moet het restant bij helft gedeeld worden.

Geschil: heeft V een aanspraak op de gemeenschap van € 30.000 (nominaal)?

# Uitsluitingsclausule en finale verrekenbeding Arnhem-Leewarden 17-11-2020

M en V zijn in 1997 op huwelijkse voorwaarden gehuwd, waarin een wederkerig verplicht finale verrekenbeding is opgenomen, alsof een algehele gemeenschap van goederen heeft bestaan. Goederen die krachtens erfstelling, legaat of schenking zijn of zullen worden verkregen, worden niet in de verrekening betrokken, als het huwelijk door echtscheiding wordt ontbonden. M heeft tijdens het huwelijk € 131.201 uit een erfenis en een schenking ontvangen op zijn betaalrekening. In maart 2016 dient de vrouw een verzoek tot echtscheiding. Op de peildatum zijn op de rekeningen van de man geen positieve saldi. Volgens Hof Arnhem-Leeuwarden moet het volledige bedrag dat de man uit erfstelling en schenking heeft verkregen, buiten de verrekening worden gehouden.



# MasterCourse Financiële Planning EUR

- Online voorlichting: 25 mei 2022 van 19.30 t/m 20.30 uur
  - Aanmelden per mail: [fei@eur.nl](mailto:fei@eur.nl)
- MFP is in 2 delen
  - Informatie: [www.feibv.nl/mastercourses-financiele-planning](http://www.feibv.nl/mastercourses-financiele-planning) of mail: [fei@eur.nl](mailto:fei@eur.nl)
- Start:
  - Deel 1: 15 september 2022 (vermogende particulier)
  - deel 2: 9 februari 2023 t/m 29 juni 2023 (ondernemer)

# Vragen?

Theo Hoogwout  
gsm 06-28455279  
hoogwout@ese.eur.nl

The Erasmus logo, featuring the word "Erasmus" in a stylized, cursive script.