

## Nieuwsbrief Particulieren

*Afgelopen dinsdag is het Belastingplan 2018 gepresenteerd. Het plan bevat relatief weinig inhoudelijke wijzigingen. Dat is logisch omdat er nog geen nieuw kabinet is. Belangrijke fiscale veranderingen worden meestal tijdens de kabinetsformatie op hoofdlijnen overeengekomen. De komende maanden verwachten wij daarom nog wel de nodige voorstellen. In deze nieuwsbrief informeren wij u kort over een aantal belangrijke punten die relevant kunnen zijn voor particulieren.*

### Fiscale gevolgen bij huwen en samenwonen

Een goed voorstel is dat de fiscale regeling voor huwen, scheiden en samenwonen wordt verduidelijkt. Onlangs is het huwelijksvermogensrecht gewijzigd. De nieuwe regeling gaat gelden vanaf 1 januari 2018. De standaard wordt dat bij een huwelijk een beperkte huwelijksgemeenschap geldt. Dat betekent dat het privévermogen van de echtgenoten niet automatisch in de huwelijks gemeenschap valt. Tot de gemeenschap behoort slechts het vermogen dat tijdens het huwelijk wordt verkregen en de schulden die tijdens het huwelijk worden aangegaan. Ook erfenissen en schenkingen verkregen voor en tijdens het huwelijk blijven buiten de gemeenschap. Als de echtgenoten dit anders willen dan moeten zij dit in de huwelijks voorwaarden regelen. Let op: het huwen in gemeenschap wordt dus in tegenstelling tot wat nu het geval is geregeld in de huwelijks voorwaarden.

In de praktijk bestaat nu enige onzekerheid over de fiscale gevolgen van het wijzigen van de huwelijks gemeenschap en de huwelijks voorwaarden. Het aangaan van een algehele gemeenschap van goederen of een beperkte gemeenschap van goederen met een gelijke gerechtigdheid (50:50) is geen schenking. Er is wel onzekerheid over de fiscale gevolgen van het aangaan van een beperkte gemeenschap met een ongelijke gerechtigdheid bijvoorbeeld in de verhouding man 90% en vrouw 10%. Volgens de belastingdienst kan het omzetten van een algehele uitsluiting in een beperkte gemeenschap (of het aanpassen van een beperkte gemeenschap) een belaste schenking inhouden. De voorgestelde regeling geeft hierover meer zekerheid.

De hoofdregel wordt dat de overgang van vermogen door een huwelijk of wijziging van de huwelijks voorwaarden geen schenking is. In twee situaties kan er wel een schenking zijn.

De eerste situatie doet zich voor indien door het huwelijk of de wijziging van de huwelijks voorwaarden het aandeel van de minst vermogende echtgenoot in het totale vermogen hoger wordt dan 50%. Onder het totale vermogen wordt verstaan het totaal van het privévermogen van beide echtgenoten alsmede het huwelijksvermogen (gemeenschapsvermogen).



Stel de man heeft een vermogen van € 10 miljoen en huwt met een vrouw die een vermogen heeft van € 4 miljoen. Beide brengen hun hele vermogen in de huwelijks gemeenschap in. Ze spreken af dat bij echtscheiding het vermogen 50/50 zal worden verdeeld. Er is geen schenking, omdat de vrouw tot niet meer dan de helft van het totale vermogen wordt gerechtigd. Zou de vrouw 60% krijgen (€ 8,4 miljoen) dan is er een belaste schenking van € 1,4 miljoen (€ 8,4 miljoen -/ 50% van € 14 miljoen).

Stel de man heeft een vermogen van € 5 miljoen en de vrouw heeft geen vermogen. Zij zijn buiten enige gemeenschap gehuwd.

Tijdens het huwelijk gaan zij een beperkte gemeenschap aan, waarbij de man een woning in de gemeenschap inbrengt van € 900.000 en een bankrekening met € 100.000. Ze spreken af dat bij echtscheiding de gemeenschap zal worden verdeeld in de verhouding 10% voor de man en 90% voor de vrouw. Ook nu is er geen schenking, omdat het aandeel van de vrouw in het totale vermogen minder dan 50% bedraagt.

De tweede situatie doet zich voor indien door het huwelijk of de wijziging van de huwelijkse voorwaarden het aandeel van de meestvermogende echtgenoot in het totale vermogen toeneemt.

Indien één van deze twee situaties zich voordoet, wordt er schenkbelasting verschuldigd op het moment van aangaan van de huwelijkse voorwaarden.

De hierboven beschreven regeling gaat ook gelden voor ongehuwd samenwonen mits zij een notarieel samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting zijn overeengekomen. Hierdoor bestaat meer ruimte voor samenwonenden om (buiten huwelijk) vooraf te regelen op welke wijze zij hun vermogen willen verdelen bij echtscheiding of overlijden. Net als bij huwelijk is het mogelijk om vermogen onbelast te laten overgaan. Het is daarom verstandig bestaande samenlevingscontracten opnieuw te beoordelen.

In huwelijkse voorwaarden is veelal een zogenoemd finaal verrekenbeding opgenomen. Op grond van dat beding wordt het vermogen alleen bij overlijden (en niet bij echtscheiding) verdeeld in de overeengekomen verhouding (bijvoorbeeld 50/50). Een dergelijk beding kan ook worden opgenomen in een samenlevingscontract, zonder dat dit leidt tot een erfrechtelijke verkrijging mits op grond van de verdeling de minstvermogende echtgenoot niet meer dan 50% verkrijgt.

## Verlenging verhoogde giftenaftrek aan culturele instellingen

Positief voor de culturele sector is dat de verhoogde giftenaftrek aan culturele instellingen met een jaar wordt verlengd tot 1 januari 2019. Op grond van deze regeling kunnen giften met 25% worden verhoogd tot een maximum van € 1.250. Wij hebben wel zorgen over de toekomst van de giftenaftrek. Het nieuwe kabinet zal immers op basis van de uitgevoerde evaluaties een nieuw standpunt gaan formuleren over de giftenaftrek.

## Afschaffing van de inkeerregeling

Het is al enige tijd een trend dat de sancties voor belastingplichtigen die niet (volledig) compliant zijn worden verzwakt. In die trend past het voorstel dat de inkeerregeling komt te vervallen. Nu geldt nog de regel dat als de belastingplichtige binnen twee jaren een onjuiste of onvolledige aangifte vrijwillig verbetert er geen vergrijpboete kan worden opgelegd. Deze regeling vervalt per 1 januari 2018. Als u overweegt in te keren is het dus beter om dat nog voor het einde van het jaar te doen. Daarna zal een vrijwillige inkeer slechts een matigend effect hebben op de hoogte van de boete.

Indien u nog vragen heeft, nodigen wij u van harte uit contact met ons op te nemen.



**Stan Stevens**

[s.stevens@hvkstevens.com](mailto:s.stevens@hvkstevens.com)

+31 (0) 20 76 30 912



**Roos van der Beek**

[r.vanderbeek@hvkstevens.com](mailto:r.vanderbeek@hvkstevens.com)

+31 (0) 20 76 30 928



**Christiaan van Pelt**

[c.vanpelt@hvkstevens.com](mailto:c.vanpelt@hvkstevens.com)

+31 (0) 20 76 30 915