

Belastingplan 2018

Met een demissionair kabinet heeft Prinsjesdag dit jaar niet veel aanpassingen in petto. Het is afwachten met welke fiscale wijzigingen het nieuwe kabinet komt. Onderstaand treft u een overzicht van de aanpassingen die op Prinsjesdag zijn gepresenteerd.

Aanpassing vermogens- rendementsheffing box 3

Zoals u weet is per 1 januari 2017 het stelsel van box 3 ingrijpend gewijzigd. Er geldt een progressief forfaitair rendement, waardoor grote vermogens aanzienlijk zwaarder worden belast. De forfaitaire rendementsschijven worden jaarlijks aangepast en gaan in 2018 iets omlaag.

| Vermogen | Forfaitair rendement 2018 | Belastingtarief box 3 | Effectieve belastingdruk op vermogen |
|-------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| 25.000 – 100.000 | 2,65% | 30% | 0,79% |
| 100.0 – 1.000.000 | 4,52% | 30% | 1,36% |
| > 1.000.000 | 5,38% | 30% | 1,61% |

Boetevrij inkeren niet meer mogelijk

Vanaf 1 januari 2018 is het niet meer mogelijk om zonder vergrijpboete in te keren. Bij box 3-vermogen kan de vergrijpboete vanaf 2018 oplopen tot maar liefst 300% van de verschuldigde belasting (als er sprake is van opzet of grove schuld). Door de afschaffing van de inkeerregeling zal er ook eerder sprake zijn van strafrechtelijke vervolging. Voor aangiften die vóór 1 januari 2018 zijn gedaan of hadden moeten zijn gedaan, komt er overgangsrecht en blijft de huidige inkeerregeling nog twee jaar gelden (maximale boete 120%).

Schenk- of erfbelasting bij aangaan van een huwelijk of door wijziging van de huwelijkse voorwaarden

Vanaf 2018 verandert het basisstelsel van de gemeenschap van goederen. Bij een huwelijk ontstaat niet meer automatisch een algehele gemeenschap van goederen tussen echtgenoten. Het (afzonderlijk aangebrachte) vermogen van de echtgenoten wordt afgescheiden en alleen het vermogen dat tijdens het huwelijk wordt gevormd is gemeenschappelijk. Tijdens het huwelijk ontvangen schenkingen of erfenissen worden als persoonlijk vermogen beschouwd. Het opmaken van huwelijkse voorwaarden blijft echter zinvol, zeker voor ondernemers of DGA's.

**Schenk- of
erfbelasting bij
aangaan van een
huwelijk of door
wijziging van de
huwelijkse
voorwaarden**

Wijzigingen in het huwelijksvermogensregime kunnen leiden tot een vermogensverschuiving tussen echtgenoten. Hiervoor gelden vanaf 2018 ook nieuwe regels voor de schenk- en erfbelasting. Zolang de 'arme' echtgenoot niet meer dan 50% van het totale vermogen heeft en de 'rijke' echtgenoot niet nog rijker wordt door het aangaan van het huwelijk of de wijziging van de huwelijkse voorwaarden, is er géén belaste vermogensverschuiving. Let op: deze toets geldt ook als er na overlijden vermogen verschuift op grond van een finaal verrekenbeding in de huwelijkse voorwaarden.

**UBO-register
uitgesteld**

Het was de bedoeling dat het wetsvoorstel voor invoering van een UBO-register (Ultimate Beneficial Owner register) in Nederland in 2017 zou worden ingediend bij de Tweede Kamer. Dit zal echter pas begin 2018 gebeuren met het streven om het UBO-register in de zomer van 2018 in werking te hebben. Ondanks het UBO-register blijven er mogelijkheden om de zichtbaarheid van (de omvang van) uw vermogen te beperken. Het behoud van "financiële privacy" ervaren veel mensen als belangrijk en wenselijk.

**Fonds voor
gemene rekening**

Over het fonds voor gemene rekening (FGR) is onlangs enige beroering ontstaan. Het FGR zou oneigenlijk worden gebruikt met als (enige) doel het ontwijken van belasting. Het FGR wordt sinds het progressieve tarief van box 3 vaak gebruikt om vermogen in box 3 over te hevelen naar het – bij lage rendementen – aantrekkelijker box 2-systeem. Hoewel een FGR fiscaal dan niet wezenlijk anders uitpakt dan een BV, zijn hierover door linkse partijen kritische vragen gesteld. In reactie hierop heeft staatssecretaris Wiebes laten weten dat het fiscaal optimaal inrichten van vermogen met behulp van een FGR inherent is aan het Nederlandse boxensysteem van de inkomstenbelasting. Weliswaar wordt het FGR soms vanuit privacy overwegingen opgezet, maar het FGR blijft wel voor de belastingdienst in zicht.

Familiefonds

Daarnaast wordt het FGR ook wel gebruikt als familiefonds. In dat geval is de FGR niet zozeer een fiscaal optimaal vehikel, maar vooral een beschermingsconstructie om familievermogen te bundelen, te beleggen en te behouden. Op deze wijze kan er fiscaal vriendelijk vermogen overgaan naar (klein)kinderen met behoud van zeggenschap door (groot)ouders. Het familiefonds wordt door de fiscus niet als een fiscale constructie beschouwd en is dus een interessante vorm van estate planning.

Voor meer informatie, contacteer ons via:



Etienne Van Dam
Director Wealth Planning Netherlands
T.: +31 76 523 70 58
Email: e.vandam@capitalatwork.com