

**NOBEL**

VERMOGENSBEHEER

# **NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING**

AMSTERDAM, 26 NOVEMBER 2017

## **HET REGEERAKKOORD**

**De voorlopige plannen op een rij**

### **EINDEJAARSTIPS**

**Maatregelen die kunnen leiden tot besparing  
of financiële optimalisatie**

## NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Het is alweer bijna 2018. Een nieuw jaar waarin u zeker op fiscaal gebied te maken krijgt met diverse nieuwe regels. In deze nieuwsbrief wordt eerst stilgestaan bij het regeerakkoord. Na een resumé van de plannen hebben wij een aantal tips opgenomen die voor u mogelijk kunnen leiden tot belastingbesparing of het optimaliseren van uw financiële en juridische situatie.

### **HET REGEERAKKOORD 'VERTROUWEN IN DE TOEKOMST'**

Na een lange formatieperiode presenteerde het nieuwe kabinet in oktober het regeerakkoord. Wij benadrukken hierbij dat het gaat om plannen die nog geen wet zijn. Het is dus mogelijk dat de voorgenomen wetswijzigingen de komende periode worden aangepast of de eindstreep van het wetgevingsproces niet halen. Als volgt de wijzigingen:

#### **Inkomstenbelasting**

- Vanaf 2019 wordt een tweeschijvenstelsel voor de inkomstenbelasting en loonbelasting geïntroduceerd. Het basistarief bedraagt 36,93%. Vanaf een inkomen tot € 68.600 bedraagt het tarief 49,5%. De inkomensgrens wordt gedurende de kabinetsperiode niet geïndexeerd. De tariefsaanpassing moet ervoor zorgen dat er meer evenwicht tussen één- en tweeverdieners ontstaat en het voor werkenden met een middeninkomen meer gaat lonen om (meer) te gaan werken.
- Het is nog niet duidelijk hoe de overgang naar een tweeschijventarief gaat uitpakken voor de premieheffing volksverzekeringen. De premieheffing is nu gemaximeerd op een inkomen van de eerste en tweede belastingschijf van in totaal € 33.791.
- Voor AOW-gerechtigden blijven er waarschijnlijk wel drie belastingschijven bestaan doordat zij geen AOW-premie hoeven te betalen.
- Alle aftrekposten voor de inkomstenbelasting waaronder de hypotheekrente en de zelfstandigenaftrek voor ondernemers zullen vanaf 2020 gefaseerd aftrekbaar worden gesteld op basis van het basistarief. De afbouw gebeurt in vier jaren van 3% per jaar. Vanaf 2023 komen alle aftrekposten binnen de inkomstenbelasting in mindering op inkomen dat wordt belast tegen een tarief van maximaal 37%.
- De algemene heffingskorting, de vrijstelling voor alle belastingplichtigen, blijft inkomensafhankelijk. De algemene heffingskorting wordt wel verhoogd met € 350 in 2021.
- Ook de arbeidskorting wordt verhoogd met ongeveer € 365, maar ook sneller afgebouwd bij een hoger arbeidsinkomen.
- De ouderenkorting wordt verhoogd met € 160. De ouderenkorting krijgt tevens een geleidelijke inkomensafhankelijke afbouw.

## NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

- De vaste voet in de inkomensafhankelijke combinatiekorting gaat naar nihil maar het opbouwpercentage wordt wel verhoogd naar 11,45%. Het opbouwpercentage bedraagt nu nog 6,159%.
- De overdraagbaarheid van de inkomensafhankelijke combinatiekorting en de arbeidskorting wordt geleidelijk afgeschaft. De termijn van de gefaseerde invoering is onbekend.
- Het recht op arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting bij ziektewet uitkeringen van uitkeringsgerechtigden zonder dienstverband wordt afgeschaft.
- Vanaf 2020 wordt het eigenwoningforfait verlaagd van 0,75% van de WOZ-waarde naar 0,60%. Het eigenwoningforfait voor woningen boven € 1 miljoen (op dit moment € 7.950 euro plus 2,35% van de WOZ-waarde) wordt niet verlaagd.
- De vrijstelling van het eigenwoningforfait voor huiseigenaren die geen of nog maar een kleine hypotheek hebben en daardoor weinig rente hoeven te betalen (beter bekend als Wet Hillen), wordt geleidelijk afgeschaft in een periode van dertig jaar.
- De hoogte van de hypotheek (loan to value) blijft op maximaal 100% van de woning.
- De multiplier in de giftenaftrek wordt structureel gemaakt.
- De aftrek van onderhoudskosten voor monumentenpanden wordt per 1 januari 2019 afgeschaft. Er is door het kabinet wel een toezegging gedaan dat de particuliere monumentenbezitters financieel gesteund zullen blijven. Op welke wijze is nog niet geheel duidelijk.
- Het tarief voor de zogenoemde aanmerkelijkbelangheffing van Box 2 gaat naar 27,3 % in 2020 en naar 28,5% in 2021. Een aanmerkelijkbelanghouder is iemand die een belang van 5% of meer houdt in een vennootschap. Over het belastbaar inkomen dat voortvloeit uit dat aanmerkelijk belang moet nu 25% belasting worden afgedragen in box 2.
- Het bedrag in box 3 waarover belastingplichtigen geen inkomstenbelasting hoeven te betalen, wordt verhoogd van € 25.000 naar € 30.000.
- In box 3 wordt sneller aangesloten op het werkelijk rendement van spaartegoeden. Een stelsel van vermogensrendementsheffing op basis van werkelijk rendement wordt verder uitgewerkt. Hoe een en ander er uit zal gaan zien is nog onduidelijk.

### Loonbelasting

- In het regeerakkoord staat dat de maximale duur van de 30%-regeling voor expats wordt verkort. Nu is de maximale duur nog acht jaar, per 2019 wordt dat vijf jaar.
- De onbelaste vrijwilligersvergoeding wordt verhoogd van € 1.500 naar € 1.700 per jaar. Het regeerakkoord zegt echter niets over een aanpassing van de maandgrens van € 150. De vergoeding zou mogelijk toch belast zijn als de maandelijkse vergoeding meer is dan € 150 maar in een kalenderjaar minder dan € 1.700 wordt ontvangen.
- De opvolger van de Wet DBA moet zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) en de partijen die met hen in zee gaan, de zekerheid geven dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. Aan de andere kant moet schijnzelfstandigheid in de kiem worden gesmoord. Uitgewerkte plannen zijn er nog niet. De formatiepartijen willen meerdere partijen betrekken bij de uitwerking van de nieuwe wet. Ook zal ernaar worden gestreefd dat de nieuwe wet voor de Belastingdienst goed te handhaven is en voor werkgevers en opdrachtnemers niet al te veel administratieve rompslomp oplevert.

### Vennootschaps- en dividendbelasting

- Het tarief voor de vennootschapsbelasting wordt in stappen verlaagd van 20% (winst tot € 200.000) en 25% (winst meer dan € 200.000) naar 16% en 21% per 2021. Het eerder gedane voorstel tot verlengen van de eerste schijf binnen de Wet Vennootschapsbelasting van € 200.000 naar € 350.000 wordt daarbij teruggedraaid. De schijfgrens blijft dus € 200.000.  
De afbouw van het lagere tarief verloopt geleidelijk:
  - 2019: 19% en 24%
  - 2020: 17,5% en 22,5%
  - 2021: 16% en 21%
- Het nieuwe kabinet zet een streep door de dividendbelasting. Dat maakt het volgens de coalitie voor Nederlandse ondernemingen makkelijker om kapitaal uit het buitenland aan te trekken.
- De grondslag van de vennootschapsbelasting wordt verbreed. De aftrekbaarheid van rente op vreemd vermogen wordt beperkt. Enkele bestaande specifieke renteaftrekbeperkingen worden afgeschaft. Daarbij gaat het niet om specifieke renteaftrekbeperkingen gericht tegen winstdrainage.

## NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

- De afschrijving van gebouwen in eigen gebruik wordt beperkt tot een bodemwaarde van 100% van de WOZ-waarde (dit was 50%).
- Het tarief van de innovatiebox gaat van 5% naar 7%.
- De voorwaartse verrekening van verliezen in de vennootschapsbelasting wordt beperkt tot zes jaar. Dit is nu nog negen jaar. De achterwaartse verliesverrekening blijft een jaar.
- Invoering van een bronbelasting op rente en royalties op uitgaande financiële stromen naar landen met zeer lage belastingen (low tax jurisdictions).

### Omzetbelasting

- Verhoging lage btw-tarief van 6% naar 9%.

De aangekondigde voorstellen worden de komende periode verder uitgewerkt en besproken in de Eerste en Tweede Kamer om uiteindelijk tot wet te kunnen worden getransformeerd. Vraag is natuurlijk wat er van de plannen overblijft. Wij zullen u daarvan op de hoogte houden.

### EINDEJAARSTIPS

Zo aan het einde van het jaar kan het nuttig zijn nog even stil te staan bij acties die kunnen worden ondernomen. Acties die mogelijk leiden tot een betere fiscale, financiële of juridische situatie. Als volgt een kleine greep uit een scala van eindejaartips.

### Forfaitaire rendementsheffing van box 3

Per 1 januari 2018 krijgt u waarschijnlijk weer te maken met de forfaitaire rendementsheffing van box 3. De heffing in box 3 is op 1 januari 2017 gewijzigd. Destijds is afgestapt van het lang gehanteerde vaste forfaitaire rendement van 4%. De hoogte van het forfaitaire rendement is sindsdien mede afhankelijk van de hoogte van het totale belastbare vermogen. Daarbij wordt uitgegaan van een hoger rendement naarmate het vermogen hoger is. De wijze van belastingheffing blijft ondanks de aanpassingen voornamelijk voor spaargeld erg slecht uitpakken.

#### *Beperk uw heffingsgrondslag*

Het valt te overwegen om met het oog op de naderende peildatum van 1 januari 2018 maatregelen te treffen om de box 3-heffing te minimaliseren. Een aantal mogelijke maatregelen kan zijn:

- alvast betalingen doen die begin volgend jaar gedaan moeten worden;
- openstaande belastingaanslagen of boetes nog voor eind december voldoen;
- kleine hypotheekschulden aflossen;
- kleine box 3-schulden aflossen. Deze schulden komen voor de forfaitaire rendementsheffing tot een bedrag van € 3.000 per persoon niet in mindering op uw bezittingen;
- voor het einde van het jaar schenkingen aan kinderen of kleinkinderen doen;
- belaste bezittingen omzetten in vrijgestelde bezittingen. Benut u daarbij onder andere de vrijstelling voor groene beleggingen;
- het vermogen inbrengen in een besloten vennootschap door middel van een storting van agiokapitaal;
- het vermogen inbrengen in een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI; speciaal regime in box 2);
- het omzetten van het box 3-vermogen in een vordering bij de eigen B.V.;
- het inbrengen van het box 3-vermogen in een open fonds voor gemene rekening;

## NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

- gebruik maken van lijfrenteaftrek waardoor box 3-vermogen wordt getransformeerd naar box 1-vermogen.

### **Verdeling fictieve rendement in box 3**

U kunt als fiscale partners het gezamenlijke box 3-vermogen (na aftrek van het heffingsvrije vermogen van € 50.000) onderling aan elkaar toerekenen. Vanwege het oplopende fictieve rendement kan deze onderlinge toerekening meer invloed hebben op de belastingdruk in box 3 dan voorheen.

### **Transformeer spaargeld naar beleggingsgeld**

De rentevergoeding over het vermogen dat u op een spaarrekening heeft geparkeerd is op dit moment minimaal. Door de lage rente, inflatie en de belastingheffing in box 3 die wordt berekend op basis van een forfaitair rendement, is de kans groot dat u inteert op het vermogen. Het is daarom goed om periodiek te monitoren hoeveel spaargeld u eigenlijk wilt aanhouden. Als u het spaargeld op korte termijn naar verwachting niet nodig heeft, valt het te overwegen het geld te gaan beleggen. Het is belangrijk om een verantwoord risicoprofiel te kiezen dat past bij uw financiële omstandigheden en beleggingshorizon.

## **Eigen woning en hypotheek**

### **Betaal uw hypotheekrente vooruit**

Als uw belastingdruk in box 1 in 2018 naar verwachting lager zal zijn dan dit jaar kan het voordelig zijn om de hypotheekrente op uw eigenwoninglening nog dit jaar voor zes maanden vooruit te betalen. De vooruitbetaalde rente die contractueel betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2018 is in 2017 volledig aftrekbaar als deze rente ook in 2017 wordt betaald.

Door de rente dit jaar vooruit te betalen krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente. Dat voordeel moet u afwegen tegen het nadeel van het vooruitbetalen van de rente. Het vooruitbetalen van de rente leidt ook tot een lagere box 3-heffing per 1 januari 2018. De betaalde rente is op de peildatum immers aan uw vermogen onttrokken.

### **Rentemiddeling**

De hypotheekrente is nog steeds laag. Om te profiteren van de lage hypotheekrente valt te overwegen uw hypotheeklening over te sluiten. De kosten en administratieve

rompslomp vormen hierbij echter vaak een drempel. Een alternatief voor het oversluiten van de hypotheek is om gebruik te maken van de optie van rentemiddeling. Omdat niet elke geldverstrekker rentemiddeling aanbiedt, is het verstandig te vragen naar de mogelijkheden. Bij rentemiddeling wordt u niet geconfronteerd met het betalen van een eenmalige boeterente die daarna moet worden terugverdiend vanuit de lagere hypotheekrente. Bij rentemiddeling wordt de verschuldigde boeterente verdisconteerd in het nieuwe rentetarief. Op relatief eenvoudige wijze en zonder het betalen van een eenmalige boeterente kunt u bij rentemiddeling mogelijk profiteren van een lagere rente dan uw huidige rentetarief.

### **Box 3-schuld of eigenwoningschuld**

Bent u van plan om uw huis te gaan verbouwen en daar geld voor te lenen? En heeft u uw huis (nagenoeg) hypotheekvrij? Dan kunt u zich afvragen of u niet beter af bent met een box 3-schuld zonder renteaftrek ten opzichte van een eigenwoningschuld met renteaftrek. De voorgenomen afschaffing van de Wet Hillen zal naar verwachting beperkte invloed hebben op deze overweging. Dit mede vanwege de gefaseerde afschaffing van de regeling.

### **Lening ouders aan kind**

Als uw kind een woning gaat kopen kan het aantrekkelijk zijn bij de financiering een helpende hand te bieden. U kunt daarbij (een deel van) de financieringsbehoefte invullen door aan uw kind een lening te verstrekken. Veelal is het aantrekkelijk de rente relatief hoog vast te stellen. Deze rente is bij uw kind fiscaal aftrekbaar terwijl de vordering van u in box 3 wordt belast op basis van een forfaitaire rendement. Zeker als de lening wordt gecombineerd met een jaarlijkse schenking van een gedeelte van de 'te veel' betaalde rente leidt dit tot een win-winsituatie.

### **Direct opeisbare renteloze of laagrentende lening**

Als u uw kind in het verleden een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening heeft verstrekt, moet uw kind over het verschil tussen 6% rente en de werkelijk bedongen rente jaarlijks schenkbelasting betalen. U kunt dit voor de toekomst voorkomen door de voorwaarden van de geldlening te wijzigen, zodat deze niet langer direct opeisbaar is en er een zakelijke rente is verschuldigd. Deze zakelijke rente hoeft daarbij geen 6% te bedragen.

## NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

### ***Einde restschuldregeling eigen woning***

De restschuldregeling voor woningen die ‘onder water’ staan bij verkoop is als tijdelijke maatregel ter bestrijding van de crisis op de woningmarkt ingevoerd in 2012. De regeling zorgt ervoor dat de restschuld gedurende maximaal vijftien jaar mag worden gefinancierd met behoud van renteaftrek. De regeling is destijds voor een beperkte periode aangegaan en geldt voor schulden die zijn ontstaan vóór 31 december 2017. De restschuldregeling eigen woning vervalt per 1 januari 2018 waardoor alleen bij verkoop van de eigen woning met een restschuld vóór 2018 nog vijftien jaar renteaftrek in box 1 kan worden genoten.

### **Lijfrentespaarvorm**

Als u een aanvulling op uw pensioeninkomen wilt vormen dan kan dat onder andere via een lijfrentespaarvorm. De inleg op de lijfrentespaarvorm is onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar van uw inkomen. De toekomstige uitkering is daarbij belast. Via de lijfrentespaarvorm kunt u belastingheffing besparen als de toekomstige uitkering tegen een lager belastingtarief wordt belast dan de aftrekpost u nu fiscaal voordeel oplevert. Verder wordt er belastinguitstel gerealiseerd. De lijfrentespaarvorm is ook kapitaal dat niet is belast voor de forfaitaire rendementsheffing van box 3. Hierdoor wordt dus ook bespaard op deze forfaitaire rendementsheffing.

De hoogte van fiscaal toelaatbare inleg is gebonden aan fiscale spelregels. Berekent u in dat verband altijd eerst uw fiscale jaarruimte en inhaalruimte.

### **Directeur aandeelhouder**

#### ***Pensioen in eigen beheer***

Het pensioen in eigen beheer is per 1 april 2017 afgeschaft. Er mogen vanaf die datum geen pensioenrechten in de B.V. meer worden opgebouwd. U heeft als directeur aandeelhouder tot en met 2019 drie opties waaruit u kunt kiezen: uw pensioen premievrij voortzetten, het pensioen omzetting in een oudedagsverplichting of overgaan tot afkoop van het pensioen.

Wil u overgaan tot afkoop van het pensioen en wenst u gebruik te maken van de kortingsregeling binnen de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer, dan is

het zaak voor 31 december 2017 actie te ondernemen. De korting is bij afkoop in 2017 immers het hoogst en bedraagt 34,5% van de afkoopsom (tenzij de fiscale waarde per 31 december 2015 lager is). Het afkopen van het pensioen in 2018 leidt tot een korting van 25%. De korting in 2019 is nog lager.

Als u de keuze voor de omzetting naar de oudedagsverplichting maakt, kunt u veelal beter wachten tot 2019. Uitstel kan aantrekkelijk zijn omdat de pensioenaanspraken tot het moment van de omzetting worden verhoogd met 4% rekenrente. Dit percentage ligt momenteel hoger dan de te hanteren marktrente voor de oprenting van de oudedagsverplichting. De (ex-)partner moet instemmen met de omzetting en de afkoop van het pensioen. Het is dus belangrijk uw (ex-)partner daarom tijdig te informeren.

#### ***Dividend in plaats van extra loon***

De keuze voor een dividenduitkering is fiscaal veelal aantrekkelijker dan uitbetaling van extra loon. Over extra loon wordt in 2017 maximaal 52% inkomstenbelasting geheven, terwijl over een dividenduitkering een gecombineerde belastingheffing wordt geheven van minimaal 40% en maximaal 43,75%.

Uw keuze voor dividend in plaats van extra loon is niet volledig naar eigen inzicht in te vullen. U wordt in dit vraagstuk beperkt door de regels voor het gebruikelijk loon.

#### ***Herfinanciering eigenwoningsschuld bij de eigen B.V.***

Als u uw bestaande eigenwoningsschuld (gedeeltelijk) herfinanciert bij uw eigen B.V. dan blijft de rente onder voorwaarden aftrekbaar. Ook kan in deze situatie vaak een lagere rente worden bedongen bij de externe geldverstrekker. De schuld bij de externe geldverstrekker daalt immers ten opzichte van de waarde van de woning. De externe geldverstrekker zal daar op verzoek rekening mee (moeten) houden.

Door een jaarlijkse gedeeltelijke herfinanciering vanuit de eigen B.V. kan verder worden voorkomen dat er een boeterente is verschuldigd aan de externe geldverstrekker. Doorgaans mag er contractmatige 10 tot 20% boetevrij worden afgelost.

### **Erfbelasting**

Bij overlijden gaat er vermogen over van u naar de

## NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

kinderen. Deze overgang is belast voor de erfbelasting. Daarbij is er voor de erfbelasting een progressief tarief van toepassing. Naarmate de nalatenschap oploopt neemt het belastingtarief toe.

### **Schenken**

Zeker bij grotere vermogens kan het aantrekkelijk zijn om tijdens het leven gebruik te maken van de diverse eenmalige en jaarlijkse schenkingsvrijstellingen. De progressie in de belastingtarieven wordt hiermee (deels) ontlopen. Als een en ander jaarlijks wordt herhaald kan een dergelijk schenkingstraject leiden tot een forse besparing van erfbelasting.

Het schenkingstraject mag uiteraard niet ten koste gaan van uw flexibiliteit in het aanwenden van het vermogen. Daarom is het schenken op papier (schenken onder schuldigerkenning) vaak een bruikbaar alternatief.

De schenking onder schuldigerkenning is echter niet zaligmakend. Er zal op de schuldverhouding een zake-lijke rente van 6% moeten worden betaald. Dit kan op termijn ook invloed hebben op de financiële huishouding. Als u de 6% rente één jaar niet heeft betaald, zijn er onder voorwaarden nog mogelijkheden om dit te repareren. De bewijslast dat de rente structureel is voldaan aan de kinderen ligt bij u als belastingplichtige. Voor de jaarlijkse schenkingsvrijstellingen gelden voor het jaar 2017 de volgende bedragen:

- aan uw kinderen (stiefkinderen, pleegkinderen of de weduwe/weduwenaar van uw overleden kind) € 5.320;
- kleinkinderen en derden: € 2.129.

Daarnaast kunt u overwegen gebruik te maken van de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling aan kinderen en/of de schenking 'eigen woning' aan derden.

### **Aangiftetermijn schenkingen**

Vergeet u niet voor 1 maart 2018 aangifte te doen van uw schenkingen. Dit geldt voor alle belaste schenkingen (voor zover meer wordt geschonken dan de jaarlijkse vrijstelling) en voor schenkingen waarvoor in 2017 een beroep is gedaan op de eenmalige (aanvullende) verhoogde vrijstelling.

### **Giften**

Giften aan goede doelen zijn onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Bij gewone giften heeft u echter wel te maken met een jaarlijks

drempelbedrag welke niet aftrekbaar is. Om de drempel in de giftenregeling te beperken kunt u overwegen de jaarlijkse giften aan goede doelen over bijvoorbeeld een periode van drie jaar te centraliseren in één jaar. Verder kunt u een terugkerende jaarlijkse gift aan een goed doel ook omzetten in een periodieke gift. In dat geval legt u zich vast om de gift gedurende een periode van 5 jaar te betalen. Bij een periodiek gift is er geen drempelbedrag aan de orde. Het volledig bedrag van de gift is dus fiscaal aftrekbaar.

Deze periodieke gift kan daarbij tegenwoordig ook met een onderhandse akte van schenking worden gedaan. Een bezoek aan de notaris is dus niet meer nodig. Heeft u verder als vrijwilliger recht op een vergoeding voor uw vrijwilligerswerk en ziet u af van de betaling dan kunt u deze niet genoten vergoeding opvoeren als aftrekbare gift in uw aangifte inkomstenbelasting.

## **Juridische zaken**

### **Huwelijkse voorwaarden**

Als u gehuwd bent onder huwelijkse voorwaarden zijn deze huwelijkse voorwaarden zeer waarschijnlijk opgesteld ten tijde van het aangaan van het huwelijk. Daarna heeft u mogelijk niet veel aandacht meer besteed aan de destijds overeengekomen afspraken. Door gewijzigde persoonlijke omstandigheden en fiscale wetgeving kan het zo zijn dat het destijds gekozen huwelijksvermogensregime niet meer past bij uw situatie. Een periodieke heroverweging is daarom noodzakelijk.

De huwelijkse voorwaarden bevatten daarnaast veelal ook een verrekenbeding. Als dit verrekenbeding niet wordt nageleefd, kan het zijn dat de huwelijkse voorwaarden minder of geen werking hebben. Zorgt u er daarom voor dat het in uw huwelijkse voorwaarden opgenomen verrekenbeding jaarlijks wordt nageleefd.

Wilt u de eerder overeengekomen huwelijkse voorwaarden herzien, dan kan dat tegenwoordig zonder rechtelijke goedkeuring. Een notariële akte is nog wel vereist. De aanpassing van de huwelijkse voorwaarden kan leiden tot een gewenste vermogensverschuiving van de ene naar de andere echtgenoot. In het Belastingplan 2018 is echter voorgesteld dat de vermogensverschuiving onder bepaalde voorwaarden kan leiden tot een belastbare schenking. Zeker als het de

## NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

bedoeling is dat het aandeel van de minst vermogende partner hoger wordt dan 50% van het totale vermogen is actie dit jaar nog noodzakelijk.

### **Levenstestament**

In een levenstestament legt u vast wat er moet gebeuren met uw vermogen en bijvoorbeeld uw onderneming voor het geval u zelf niet meer in staat bent om beslissingen te nemen. U moet daarbij denken aan situaties zoals vermissing, coma en dementie. In het levenstestament kunt u een of meer 'naasten' een volmacht geven om uw zaken in een dergelijke situatie te behartigen. Daarbij kunt u ook allerlei wensen en voorkeuren (ook op medisch gebied) beschrijven. Een levenstestament is een goede aanvulling op het gewone testament dat zaken regelt bij overlijden.

### **Testamenten**

De wettelijke verdeling regelt in Nederland de vererving van vermogen bij overlijden als er geen testament is. De positie van de langstlevende partner is daarbij zoveel mogelijk gewaarborgd. De kinderen krijgen een niet direct opeisbare vordering. Een goed testament kan echter zorgen voor een verbetering van de (fiscale) positie van de erfgenamen. Daarbij kan met een zogenaamd keuzetestament een groot deel van de beslissingen over de wijze waarop het vermogen vererft, worden uitgesteld tot het moment van overlijden. Met het keuzetestament kan op deze wijze beter worden ingespeeld op de omstandigheden en kan vaak erfbelasting worden bespaard.

Ook kan in een testament bijvoorbeeld de benoeming van een voogd en bewindvoerder voor de kinderen worden geregeld. Verder kan er een executeur worden benoemd. In de wettelijke regeling is dit allemaal niet geregeld.

Als u nog geen testament heeft is het belangrijk om daar over na te denken! Als u wel een testament heeft, is het raadzaam om elke vijf jaar een check te laten doen bij uw notaris of adviseur. Door de verandering van uw persoonlijke situatie en/of de fiscale regelgeving is het van belang om periodiek te laten beoordelen of uw testament nog voldoet aan uw wensen en flexibel genoeg is ingericht.

## Wilt u meer weten?

Heeft u naar aanleiding van deze onderwerpen vragen, dan kunt u die stellen aan Gerbert Middelkoop via: [info@nobelvermogensbeheer.nl](mailto:info@nobelvermogensbeheer.nl) of (020) 573 55 55





# NOBEL

VERMOGENSBEHEER



## MEERWAARDE DOOR MAATWERK



BURGEMEESTER STRAMANWEG 101, 1101 AA AMSTERDAM  
NOBEL VERMOGENSBEHEER IS EEN HANDELSNAAM VAN NOBEL VERMOGENSBEHEER N.V.  
[WWW.NOBELVERMOGENSBEHEER.NL](http://WWW.NOBELVERMOGENSBEHEER.NL)

NOBEL VERMOGENSBEHEER STEUNT:



Nobel Vermogensbeheer N.V. is geregistreerd als beleggingsonderneming bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Deze nieuwsbrief wordt u louter ter informatie toegestuurd. Hoewel de informatie afkomstig is van betrouwbare bronnen, kunnen we noch de volledigheid noch de juistheid ervan garanderen.