



[Home](#) > [Startpagina Fraudebestrijding](#) > [Estateplanning](#)

Estateplanning

Publicatiedatum 06-05-2019, 12:52 | Content geldig t/m 01-09-2025

Op deze pagina

S & E / IH – Vermogensoverheveling van (groot)ouders naar (klein)kinderen

Vermogensoverheveling binnen de familie gebeurt bij voorkeur met zo min mogelijk belastingheffing. Daar is van zichzelf niets op tegen. Iets anders wordt het indien daarbij gebruik wordt gemaakt van juridische structuren die proberen de schenking of de erfrechtelijke verkrijging te verhullen.

De volgende situaties kunnen een schenking of erfrechtelijke verkrijging in zich hebben:

- De kwijtschelding van een onzakelijke lening. De Belastingdienst neemt het standpunt in dat het aangaan van de onzakelijke lening een schenking vormt. Er wordt op dit moment een procedure gevoerd op dit punt.
- Herroepelijke schenking. In geval een herroepelijke schenking wordt herroepen, wordt de eerder geheven schenkbelasting terugbetaald. Wel wordt rekening gehouden met de vruchten die in de tussentijd zijn genoten. Bijzondere aandacht wordt gevraagd voor:
 1. het geval waarin het herroepingsrecht kan vererven. Dit lijkt een manier om aan generationskipping te kunnen doen. De grootouders schenken daarbij herroepelijk aan de kleinkinderen. De ouders erven het herroepingsrecht en roepen dit in. De kinderen krijgen de schenkbelasting terug. Bij de ouders kan niet

worden geheven, terwijl zij nu wel beschikken over het vermogen van hun ouders.

2. herroeping door iemand die inmiddels in het buitenland woont.

- Verkoop van het vermogen aan de kinderen tegen schuldigerkenning, al dan niet door tussenkomst van een stichting (certificering). De ouders lopen hier nog het volledige risico, terwijl zij geen profijt hebben van de vermogensvermeerdering van het vermogen. Anders gezegd, de kinderen komt de waardevermeerdering toe zonder dat zij een wezenlijke investering doen. De vergelijking met de omzetting van gewone aandelen in preferente aandelen onder uitreiking van te weinig gewone aandelen aan de kinderen dringt zich op. Ook daarin zit een vermogensverschuiving.

Indien u deze gevallen tegenkomt, wordt u verzocht deze te melden.

Contact

[Overzicht van contactpersonen](#)

S & E / IH – Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR/BOF)

In geval van een schenking of een vererving van ondernemingsvermogen kan gebruik worden gemaakt van doorschuifregelingen (IB) en vrijstellingen (S&E). Aan deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (hierna: BOF) zijn diverse voorwaarden verbonden. Deze voorwaarden beogen een reële bedrijfsopvolging te faciliteren. In de praktijk zien wij situaties die naar de bedoeling van de wetgever niet onder de faciliteiten zouden moeten vallen. Deze situaties spelen zich veelal af in de aanmerkelijkbelangsfeer.

Voorbeelden:

- Rollatorinvestering.
Op hoge leeftijd wordt een onderneming gestart of gekocht zodat bij overlijden de erfgenamen kunnen profiteren van de BOR. Voor de S&E geldt in deze situatie overigens wel een bezitstermijn van vijf respectievelijk één jaar.
- Terugdraaien bedrijfsopvolging.
Een kind (of zijn BV) heeft de aandelen van (de BV van) vader

gekocht. Vader koopt de aandelen terug van het kind om deze na vijf jaar te kunnen schenken. Na vijf jaar voortzetten, kan een en ander nogmaals plaatsvinden (BOR-carousel).

■ Creëren indirect aanmerkelijk belang.

Een variant is dat de holding van vader 5% koopt in de werkmaatschappij, of dat daarin een indirect soort aanmerkelijk belang wordt gecreëerd met een lage waarde. Dit zien we met name als de holding van vader een vordering heeft op de werkmaatschappij en/of bedrijfspanden daaraan verhuurt. De stelling is dan dat dit vermogen ondernemingsvermogen vormt als gevolg van de toepassing van de toerekeningsregel.

■ Omzeilen extra voorwaarden preferente aandelen.

Om de extra voorwaarden voor preferente aandelen te omzeilen, worden aandelen gecreëerd met een lage nominale waarde waarop vervolgens veel kapitaal (agio, informeel kapitaal) wordt gestort. Een voorbeeld is de omzetting van een vordering in aandelenkapitaal. Het aandeel deelt alleen voor het nominale bedrag mee in de winsten en verliezen van de BV. Overigens wordt alleen een soort rente vergoed. De Belastingdienst neemt het standpunt in dat in een dergelijk geval voor de toepassing van de BOF sprake is van een preferente aandeel. Zie voor de omzetting van gewone aandelen in preferente aandelen ook de constructie 'Vermogensoverheveling van (groot)ouders naar (klein)kinderen'.

Contact

[Overzicht van contactpersonen](#)

S & E – Verzekeringsproducten

De mogelijkheid bestaat om via verzekeringsproducten vermogen over te hevelen van de ouders naar de kinderen. Indien op het leven van de ouder een verzekering wordt afgesloten en de kinderen de begunstigden zijn, kan dit op grond van artikel 13 SW 1956 belast zijn. Dit doet zich voor als de ouders de premie betalen. Indien de kinderen de premies betalen, is artikel 13 SW 1956 niet van toepassing. Een schenking van de ouders aan de kinderen waarmee de kinderen de premie kunnen betalen, is geen bezwaar (HR 17 februari 1954, BNB 1954/140; premieschenkingsarrest).

In de praktijk komen wij constructies tegen waarbij men tracht om artikel 13 SW 1956 oneigenlijk te omzeilen.

Voorbeeld

Een situatie waarin zowel de vader als het kind een levensverzekering afsluiten op het leven van vader. Bij overlijden krijgt de vader geen uitkering en het kind wel. De vader blijft 90% van de koopsom voor de verzekering schuldig. Hij behoudt daardoor tot aan zijn overlijden het genot over zijn vermogen. Als vader overlijdt, ontvangt het kind een uitkering die net zo groot is als door vader schuldig gebleven bedrag. Het kind gaat op voorhand akkoord met een verrekening van zijn uitkering met de schuld van vader, die dan als gevolg van het overlijden tot het vermogen van het kind behoort. Premies worden uit het vermogen van het kind betaald.

Hier wordt een uitkering uit levensverzekering gepresenteerd, terwijl in wezen sprake is van een schuldigerkenning van vader aan het kind. Wij zien mogelijkheden om dit te bestrijden met artikel 10 SW 1956, omdat vader tot aan zijn overlijden de beschikking heeft gehad over het schuldig erkende bedrag.

Contact

[Overzicht van contactpersonen](#)

Meer informatie

[Coördinatiegroep Constructiebestrijding \(CCB\)](#)

Contentinformatie

Inhoudelijke check:	29-10-2024, contextblok toegevoegd
Contenteigenaar:	Directie Grote Ondernemingen
Content geldig t/m:	01-09-2025
Inhoudsdeskundige(n):	5.1.2e
Soort informatie:	informatie

Intranet

- [Over intranet](#)
- [Informatie aanbieden op intranet](#)
- [Digitale toegankelijkheid](#)

Sitemap

- [Sitemap intranet](#)

Selfservice & contact

- [Selfservice & contact 888](#)
- [Alarmnummers per pand](#)
- [Contact Online redactie](#)

Belastingdienst sites

- [Belastingdienst.nl](#) 
- [Belastingdienst Over ons](#) 

[Privacyverklaring](#)

[Terug naar boven](#) ↑