

Richtlijnantwoord Casus Van Luin Holding BV

PE RFEA ondernemer januari 2022

**Opmerking: aan deze richtlijnantwoorden kunnen geen rechten worden ontleend.
Deze richtlijnantwoorden zijn gebaseerd op de wet- en regelgeving op 1 juli 2021.**

Opdracht 1.

De verdeling en verrekening van het vermogen.

Samenlevingsvorm

Ria en Jeroen zijn gehuwd met huwelijkse voorwaarden. Deze voorwaarden houden in een uitsluiting van elke gemeenschap, een periodiek verrekenbeding en een beperkt finaal verrekenbeding bij echtscheiding.

Uitleg verrekenbedingen

Ria en Jeroen hebben zowel een periodiek als finaal verrekenbeding opgenomen in de huwelijkse voorwaarden. Op grond van jurisprudentie wordt bij scheiding uitvoering gegeven aan het finaal verrekenbeding en wordt in beginsel voorbijgegaan aan het periodiek verrekenbeding¹.

Op grond van het finaal verrekenbeding dienen Jeroen en Ria te verrekenen alsof zij gehuwd waren in algehele gemeenschap van goederen.

In beginsel wordt al het vermogen (ook van voor het huwelijk) in de verrekening betrokken met uitzondering van:

1. Onder uitsluiting verkregen uit erfenis en schenking
2. Verknocht vermogen

In de huwelijkse voorwaarden hebben zij echter bepaald dat het vermogen dat behoort tot de onderneming buiten de finale verrekening blijft.

Eenvoudige gemeenschap

Naast het te verrekenen en niet te verrekenen privévermogen hebben Jeroen en Ria een eenvoudige gemeenschap (gezamenlijk vermogen). Hiertoe behoren het bedrijfspand en de inboedel van de echtelijke woning (convenant).

Definitie vermogen dat behoort tot de onderneming

Op basis van de huwelijkse voorwaarden is niet direct duidelijk welk vermogen buiten de finale verrekening dient te blijven. Dit zal moeten worden bepaald op basis van het zogenoemde Haviltex criterium. Hierin spelen twee aspecten een rol: de bedoeling van partijen en de redelijkheid en billijkheid.

De vermogens waarover discussie kan ontstaan zijn:

- a. de aandelen van Van Luin Holding BV
- b. de stakingslijfrente in eigen beheer
- c. het vermogen van Ria in de VOF

¹ Omdat er sprake is van een beperkt finaal verrekenbeding (vermogen dat behoort tot de onderneming is uitgesloten) kan er discussie ontstaan over het buiten de verrekening houden van het in de onderneming opgepot overgespaarde inkomen (winstreserve).

Ad. a: de aandelen van Van Luin Holding BV

Het is aannemelijk dat Jeroen en Ria met de bepaling in de huwelijkse voorwaarden hebben beoogd om de onderneming die Jeroen samen met zijn broer zou gaan overnemen buiten de finale verrekening te houden. De huwelijkse voorwaarden zijn een jaar voor de overname opgesteld. In beginsel zal de waarde van de aandelen van Van Luin Holding BV buiten de verrekening blijven. Dit kan anders zijn voor het deel van de waarde dat niet meer als ondernemingsvermogen is aan te merken. Bijvoorbeeld door overtollige liquiditeiten/belegd vermogen in de BV. Ook kan er een discussie ontstaan over het deel van de waarde dat als overgespaard inkomen verrekend had moeten worden (samenloop periodiek/finaal verrekenbeding). Zeker als er sprake zou zijn van een “te laag” salaris. Gezien de beperkte liquiditeiten en het reële salaris (in verhouding tot de winst) wordt in de verdere uitwerking de volledige waarde van de aandelen buiten de verrekening gehouden.

Ad. b: de stakingslijfrente in eigen beheer

De stakingslijfrente is ontstaan door de ruisende omzetting van de VOF in de BV. Jeroen zou daarom het standpunt kunnen innemen dat de stakingslijfrente moet worden gezien als ondernemingsvermogen. Dit argument wordt versterkt doordat de lijfrente in eigen beheer is gehouden (liquiditeit staat ter beschikking van de onderneming). Daartegenover kan Ria stellen dat de lijfrente niet meer behoort tot het vermogen van de BV (“het is een schuld van de BV aan privé”). In de verdere uitwerking wordt de stakingslijfrente niet als ondernemingsvermogen aangemerkt en dus in de finale verrekening betrokken.

Ad. c: het vermogen van Ria in de VOF

Ria is in 2021 een eigen onderneming gestart (VOF). De vraag is of Jeroen en Ria in 2003 met de uitsluiting in het finaal verrekenbeding alleen ondernemingsvermogen van Jeroen hebben bedoeld of ook eventueel ondernemingsvermogen van Ria. Het was destijds wel aannemelijk dat Jeroen ondernemer zou worden, dit was waarschijnlijk voor Ria niet het geval. Ook kan sprake zijn van in de VOF geïnvesteerd vermogen dat wel of niet te verrekenen is. In de verdere uitwerking wordt de volledige waarde van het aandeel in de VOF buiten de verrekening gehouden en wordt er vanuit gegaan dat er geen te verrekenen vermogen in de VOF is geïnvesteerd.

Erfenis ouders Ria

Ria heeft in 2001 en 2005 een erfenis ontvangen waarop een uitsluitingsclausule bij echtscheiding van toepassing is (totaal € 450.000). Dit bedrag heeft zij op een aparte spaarrekening gestort. Op de peildatum is het saldo van de spaarrekening € 173.120. Van de erfenis heeft zij € 180.000 geïnvesteerd in de aankoop van het bedrijfspand en € 100.000 in de aankoop van het woonhuis. Dit is in totaal € 453.120. Het lijkt er dus op dat er in de jaren vanaf 2005 rente is bijgeschreven. Onduidelijk is of de uitsluitingsclausule ook ziet op de vruchten. Zo niet, dan vallen de vruchten tot 1 januari 2012 en de rente over dit bedrag daarna in de finale verrekening. De vruchten van na 1 januari 2012 vallen analoog aan artikel 94 buiten de finale verrekening. Omdat nadere gegevens niet bekend zijn, wordt in de uitwerking het gehele saldo van de spaarrekening buiten de verrekening gehouden.

De investering in het bedrijfspand

Het bedrijfspand is 50/50 eigendom (een eenvoudige gemeenschap). Ria heeft bij de aankoop in 2010 € 180.000 niet te verrekenen privévermogen geïnvesteerd. Dit is een vordering van het niet te verrekenen PV van Ria op de gemeenschap. Dit bedrag blijft nominaal omdat de investering dateert van voor 1-1-2012 en er in de huwelijksvoorwaarden niet anders is vastgelegd.

De investering in het woonhuis

Ria heeft bij de aankoop van haar woonhuis in 2012 € 100.000 niet te verrekenen privévermogen geïnvesteerd. Dit is een investering in haar eigen privévermogen. De vraag is of de vordering van het niet te verrekenen privévermogen op het wel te verrekenen privévermogen nominaal of op basis van de beleggingsleer moet worden bepaald. In de huwelijksvoorwaarden is voor deze situatie geen afspraak vastgelegd. Op grond van artikel 1:87 BW zou de beleggingsleer van toepassing (investering na 1-1-2012). Echter is de vraag of dit artikel van toepassing is (investering is niet van Ria in vermogen Jeroen, maar in haar eigen vermogen). Zij hebben echter wel een finale verrekening afgesproken analoog aan de algehele gemeenschap van goederen. Hieruit zou kunnen worden geconcludeerd dat de beleggingsleer wel toegepast moet worden (analoog als het woonhuis in de algehele gemeenschap had gevallen).

Indien de beleggingsleer wordt toegepast bedraagt de vordering:
 $€ 100.000 * € 720.000 / (€ 518.000 + € 30.000) = € 131.387.$

In de verdere uitwerking wordt uitgegaan van de beleggingsleer.

Investering overwaarde verkochte woning Jeroen in woonhuis Ria

Jeroen heeft van zijn overwaarde van de vorige woning € 80.000 geïnvesteerd in de aankoop van het woonhuis op naam van Ria. Het te verrekenen privévermogen van Jeroen heeft een vordering op het te verrekenen privévermogen van Ria. Op deze vordering is de beleggingsleer van toepassing (na 1-1-2012). Zij hebben echter in de huwelijksvoorwaarden in artikel 3 vastgelegd dat er recht is op restitutie. In de verdere uitwerking wordt uitgegaan van een nominale vordering.

Peildata

Voor de verrekening hebben Ria en Jeroen gekozen voor de datum van ondertekening van het convenant (artikel 6.2). Dit wijkt af van wettelijke peildatum (indienen verzoekschrift). Voor de verdeling van de eenvoudige gemeenschap hebben Ria en Jeroen gekozen voor de datum van ondertekening van het convenant als peildatum voor de waardering. De afgesproken peildatum voor de waardering van de aandelen van de BV en de RC schuld is 31-12-2021 (artikel 6.3).

De verdeling van de inboedel heeft reeds op 1 augustus 2021 plaatsgevonden zonder verrekening.

Voor de aanslagen inkomstenbelasting (te betalen dan wel te ontvangen) hebben zij als peildatum 31-12-2020 afgesproken (artikel 9).

Recht op bezit / vordering in geld

Van de in de eenvoudige gemeenschap vallende goederen hebben beiden evenveel recht op het bezit, van de te verrekenen vermogensbestanddelen ontstaat er alleen recht op een vordering in geld.

Verrekening stakingslijfrente: fiscale gevolgen en latentie

Jeroen heeft in 2009 zijn stakingswinst omgezet in een stakingslijfrente in eigen beheer. Op grond van de verrekening van de waarde van de lijfrente van Jeroen is de helft van de bruto waarde als onderhoudsverplichting bij Jeroen in 2022 aftrekbaar en als periodieke uitkering bij Ria in 2022 belast (te betalen bedrag wordt op datum levering bedrijfspand en woning rentedragend schuldig gebleven). De WUO van Ria is lager dan het maximale inkomen voor de inkomensafhankelijke premie ZVW. Zij ontvangt over de bijtelling uit hoofde van de verrekening van de lijfrente daarom een aanslag inkomensafhankelijke premie ZVW.

Uitgangspunt is dat er geen IB latentie op de waarde van de lijfrente wordt toegepast (ieder ontvangt/betaalt de eigen IB-aanslag). Indien wel een latentie toegepast wordt in de verrekening dient in het convenant te worden vastgelegd dat:

- Jeroen en Ria in 2022 kiezen voor vrije toerekening als/of zij het gehele jaar fiscaal partner zijn, en
- de aftrek van Jeroen zal worden toegerekend aan Ria.

Dit is mogelijk omdat het fiscaal partnerschap van Jeroen en Ria eindigt op 14 maart 2022 (indienen verzoekschrift, Ria is al eerder BRP op een ander adres ingeschreven).

In de verdere uitwerking wordt uitgegaan van de waarde zonder IB latentie.

Verrekening ODV

De ODV is een vermogensbestanddeel. De waarde moet worden verrekend (finaal verrekenbeding). Anders dan bij een lijfrente, ontstaat er uit hoofde van deze verrekening geen aftrekbare onderhoudsverplichting en geen belaste periodieke uitkering. Op de waarde van de ODV wordt daarom een IB-latentie toegepast.

RC schuld

De RC schuld is (mede) ontstaan uit de betaling van de studie- en schoolkosten van de kinderen. Deze schuld van Jeroen wordt daarom in de verrekening betrokken.

Waardering bedrijfspand

Op het bedrijfspand rust een latente IB claim omdat het pand in de terbeschikkingstellingsregeling valt. Bij een eventuele vervreemding dient te worden afgerekend over $€ 870.000 - / - € 415.000 = € 455.000 * 88\%$ (TBS vrijstelling 12%) = € 400.400. Omdat Ria over haar helft daadwerkelijk moet afrekenen (zie hierna) en deze IB aanslag volledig voor haar rekening komt (artikel 9.1 convenant, IB aanslag 2022), wordt het bedrijfspand voor de volle waarde in de verdeling betrokken. Jeroen betaalt de "bruto" waarde van het halve bedrijfspand aan Ria. Uit dit bedrag voldoet zij zelf de IB aanslag.

Vermogensoverzicht

Jeroen privé		Eenvoudige gemeenschap		Ria privé	
Te verrekenen				Te verrekenen	
Auto	€ 24.000	Bedrijfspand	€ 870.000	Woonhuis	€ 720.000
Privérekening	€ 7.460	Hypothecaire lening	-/- € 400.000	Hypothecaire lening	-/- € 338.000
Spaarrekening	€ 53.480	Schuld aan niet te verrekenen PV Ria	-/- € 180.000	Lening BV	-/- € 30.000
Vordering op te verrekenen PV Ria	€ 80.000			Schuld aan niet te verrekenen PV Ria	-/- € 131.387
RC schuld	-/- € 38.941			Schuld aan te verrekenen PV Jeroen	-/- € 80.000
ODV	€ 70.280			Inboedel huurwoning	€ 6.000
Lijfrente	€ 85.968			Auto	€ 18.600
				Privérekening	€ 2.100
				Spaarrekening	€ 20.200
				g	
Totaal	€ 282.247	Totaal	€ 290.000	Totaal	€ 187.513
Niet te verrekenen				Niet te verrekenen	
Aandelen BV	PM			Vordering op te verrekenen PV Ria	€ 131.387
Inboedel Bodegraafseweg	PM			Aandeel in VOF	PM
				Inboedel Bodegraafseweg	PM
				Vordering op GV	€ 180.000
				Spaarrekening	€ 173.120
				g	
				Totaal	€ 484.507

Berekening over- / onderbedeling:

Ieder heeft recht op 50% van € 290.000 = € 145.000.

Werkelijke verdeling

Ria		Jeroen	
Schuld aan niet te verrekenen PV Ria	-/- € 180.000	Bedrijfspand	€ 870.000
		Hypothecaire lening	-/- € 400.000
	-/- € 180.000	Totaal	€ 470.000

De door Jeroen aan Ria te betalen overbedeling bedraagt:
 $€ 470.000 -/- € 145.000 = € 325.000$.

Berekening verrekenvordering/-schuld:

De totale waarde van het te verrekenen vermogen bedraagt $€ 282.247 + € 187.513 = € 469.760$.

Ieder heeft recht op $€ 234.880$. Jeroen heeft derhalve een verreken-schuld (in geld) aan Ria van $€ 282.247 -/- € 234.880 = € 47.367$.

Jeroen neemt het woonhuis met de daarbij behorende schulden over ($€ 352.000$ te betalen aan Ria). Daarnaast moet Ria $€ 80.000$ aan Jeroen betalen uit hoofde van de vordering/schuld. Per saldo is dit een bedrag van $€ 272.000$ door Jeroen te betalen aan Ria.

Het door Jeroen aan Ria in totaal te betalen bedrag uit hoofde van verrekening bedraagt $€ 47.367 + € 272.000 = € 319.367$.

Vergoedingsrechten

Er zijn geen vergoedingsrechten.

Compensatie omzetting pensioen in eigen beheer in ODV

Jeroen heeft in 2018 zijn pensioen in eigen beheer omgezet in een ODV. Ria heeft hier toestemming voor gegeven. Zij hebben een compensatie afgesproken van:

$40 \text{ jaar} * € 6.000 = € 240.000 * 70\% = € 168.000$.

Deze compensatie ziet op het verlies van het recht op bijzonder partnerpensioen.

Naast het verlies op BPP heeft Ria ook geen recht meer op verevening van het ouderdomspensioen. Dit verlies komt deels terug door het recht op verrekening van de ODV (is gelijk aan de fiscale waarde OP). Het verschil tussen de commerciële en fiscale waarde van het OP is door de omzetting in de ODV ten gunste gekomen van de waarde van de aandelen van de BV. Omdat de waarde van de aandelen buiten de verrekening blijft, deelt Ria hier niet in mee. Hiervoor zou zij mogelijk moeten worden gecompenseerd.

Totaal door Jeroen aan Ria te betalen

Verdeling	€ 325.000
Verrekening	€ 319.367
<u>Compensatie uitfasering</u>	<u>€ 168.000</u>
Totaal door Jeroen te betalen	€ 812.367

Dit bedrag wordt door Jeroen op de datum van overdracht van de woning en het bedrijfspand schuldig gebleven aan Ria.

Fiscale gevolgen

Woonhuis

Voor de aankoop van het woonhuis door Ria, woonden Jeroen en Ria in het woonhuis van Jeroen. Uit de verkoop in 2012 van dit pand is door Jeroen een eigenwoning reserve gerealiseerd van $€ 306.000 -/- € 3.000 -/- € 120.000 = € 183.000$.

Omdat Jeroen en Ria als fiscaal partners in de verkochte woning samen hebben gewoond, wordt de EWR van Jeroen bij de aankoop in 2012 van het woonhuis door Ria fictief in mindering gebracht op haar maximale EWS. De maximale EWS van Ria bedroeg $€ 518.000 -/- € 183.000 = € 335.000$. Van de hypothecaire lening was $€ 3.000$ box 3.

Op moment dat het fiscaal partnerschap van Jeroen en Ria eindigt (14 maart 2022) vervalt deze fictie en wordt de gehele hypothecaire lening voor Ria alsnog een EWS. De EWR gaat terug naar Jeroen, maar omdat deze ouder is dan 3 jaar (uit 2012) vervalt deze direct.

De in 2012 door Ria aangegane EWS valt in het oud regime. De in 2016 bij de BV gesloten lening voor de verbouwing is geen EWS (valt in box 3) omdat deze niet aan de aflossingseis voldoet (nieuw regime).

Jeroen koopt de woning van Ria. Hij is over de aankoop 2% overdrachtsbelasting verschuldigd. Hij heeft geen recht op herleven van een bestaande EWS (afgelost in 2012). Om te kwalificeren als EWS moet de financiering van de aankoop van de woning voldoen aan de aflossingseis. Daarnaast wordt de maximale duur van de renteaftrek beperkt in verband met de reeds door Jeroen genoten renteaftrek tussen 2001 en 2012 over € 120.000.

Het door Jeroen uit hoofde van de aankoop aan Ria schuldig gebleven bedrag, de bestaande hypotheek en de lening bij de BV vallen voor hem in box 3 tenzij hij alsnog aan de aflossingseis gaat voldoen.

Bedrijfspan

Het bedrijfspan wordt door Jeroen en Ria verhuurd aan de werkmaatschappij van Jeroen en zijn broer. Dit is voor hen beiden een hoofdregel terbeschikkingstelling (verhuur aan eigen BV en verhuur aan BV van fiscaal partner). Het resultaat (€ 48.000 -/- € 10.000 -/- € 15.000 = € 23.000) wordt jaarlijks 50/50 bij hen belast als resultaat overige werkzaamheden (TBS). Zij hebben recht op de TBS-vrijstelling (12%).

De TBS regeling vervalt voor Ria op moment dat het fiscaal partnerschap eindigt (14 maart 2022). Haar deel van het pand gaat op dat moment naar box 3. Zij moet afrekenen over de vervreemdingswinst ($€ 870.000 / 2 -/- € 415.000 / 2 = € 227.500$). Hierop mag zij 12% vrijstelling in mindering brengen. Omdat het gaat om een fictieve vervreemding heeft zij mogelijk recht op maximaal 10 jaar uitstel van betaling (artikel 25 lid 14 onder a Invorderingswet). Hierover is in dit artikel verder bepaald dat dit uitstel eindigt bij de latere werkelijke vervreemding. Maar bij de latere werkelijke vervreemding wordt de koopsom door Jeroen schuldig gebleven. Dit is normaal ook een geldige reden voor uitstel. Echter, het eerst recht op uitstel hebben op grond van fictief vervreemden en daarna bij de latere werkelijke vervreemding schuldig blijven van de koopsom staat als combinatie niet in de Invorderingswet.

De overdracht van het bedrijfspan aan Jeroen is vrijgesteld van overdrachtsbelasting (eigendom binnen 40/60).

Na de overdracht valt het volledige bedrijfspan voor Jeroen in de terbeschikkingstellingsregeling. Het halve pand dat hij overneemt van Ria mag hij voor de hogere boekwaarde waarderen ($€ 870.000 / 2$). De totale boekwaarde wordt $€ 435.000 + € 207.500 = € 642.500$. Hierover mag hij afschrijven tot maximaal 50% van de WOZ waarde.

Jeroen mag de rente over de lening in verband met de verwerving van het bedrijfspan aftrekken. De maximale TBS-lening bedraagt $€ 200.000$ (50% van de bestaande hypotheek) + $€ 435.000$ (50% van de waarde) = $€ 635.000$.

Compensatie uitfasering pensioen in eigen beheer

De destijds afgesproken compensatie is fiscaal netto (niet aftrekbaar en niet belast)². Indien zij op moment van scheiding een extra compensatie afspreken is dit bedrag in beginsel wel bruto en dus aftrekbaar en belast (vergelijkbaar met pensioenverrekening).

Alimentatieafspraken

In de considerans wordt voor de behoefte en draagkracht een gelijk inkomen vermeld. Dit is onjuist.

Behoefte

Het bruto maandloon van Jeroen wordt verhoogd met de door hem als DGA te betalen inkomensafhankelijke premie ZVW. Dit bedrag dient als loon in de alimentatieberekening te worden meegenomen.

Voor de scheiding heeft de vrouw een inkomen van de thuiszorg en een inkomen van het tuincentrum. Beide inkomens tellen mee voor de behoefte.

Het resultaat uit TBS dient voor 50% bij Jeroen en voor 50% bij Ria als inkomen te worden meegenomen. Werkelijke inkomsten minus werkelijke kosten (totaal € 38.000) -/- te betalen IB.

De RC opnames in verband met kosten van de studiekosten/schoolkosten van de kinderen zijn eveneens behoefte verhogend (netto inkomen).

Na de scheiding heeft Ria alleen nog winst uit onderneming (VOF) en rente inkomsten (vordering op Jeroen en spaargeld). De vraag is in hoeverre van haar (lagere) winst uit onderneming moet worden uitgegaan voor de bepaling van haar resterende behoefte. Het is grotendeels haar eigen keuze om kort voor de scheiding te stoppen met werken in loondienst en een eigen bedrijf te starten.

Draagkracht

Het bruto maandloon van Jeroen wordt verhoogd met de door hem als DGA te betalen inkomensafhankelijke premie ZVW. Dit bedrag dient als loon in de alimentatieberekening te worden meegenomen.

Het resultaat uit TBS is nu volledig inkomen voor Jeroen. Werkelijke inkomsten minus werkelijke kosten (totaal € 38.000) -/- te betalen IB.

Na de scheiding heeft Ria alleen nog winst uit onderneming (VOF) en rente inkomsten (vordering op Jeroen en spaargeld). De vraag is in hoeverre van haar (lagere) winst uit onderneming moet worden uitgegaan voor de bepaling van haar draagkracht. Het is grotendeels haar eigen keuze om kort voor de scheiding te stoppen met werken in loondienst en een eigen bedrijf te starten.

² Standpunt kennisgroep belastingdienst.

De door Jeroen aan Ria te betalen rente over de vordering/schuld uit hoofde van de verdeling/verrekening/compensatie telt bij Ria als inkomen mee en is voor Jeroen een last.

Door het wegvallen van het salaris van Ria wordt mogelijk het resultaat van de BV hoger. Dit kan betekenen dat het inkomen voor Jeroen toeneemt. Indien er voor het vervangen van Ria (administratie) extra kosten moeten worden gemaakt, kan dit effect ook nihil of zelfs negatief zijn.

Draagkrachtberekening (bijlage 7)

Naast de hiervoor genoemde onjuistheden, bevat de draagkrachtberekening de volgende onjuistheden:

- de rente op de schuld voor de eigen woning is niet aftrekbaar in box 1 (voldoet niet aan de aflossingseis)
- correctie aftrekbepierking moet ook over TBS-vrijstelling worden berekend
- de zorgkosten voor de kinderen ontbreken
- de school- en studiekosten ontbreken

Belangrijkste opmerkingen over het concept convenant

Adres Ria is onjuist/onvolledig, zij woont/verblijft op een ander adres.

Gegevens inkomen onjuist (zie hiervoor).

Sanne is voor huwelijk geboren, niet uit het huwelijk.
Onduidelijk is of Jeroen Sanne heeft erkend.

Bepaling dat ouders in overleg met het kind op een bij de leeftijd van het kind passende wijze afspraken hebben gemaakt ontbreekt.

Derdenbeding in artikel 1.11 en 1.17 ontbreekt (afspraken voor minderjarig kind voor 21 jaar en ouder).

Afspraken over verhuizen, en contact met school ontbreken.

Sanne is meerderjarig. Zij moet voor de met haar gemaakte afspraken meetekenen.

Vastleggen niet te verrekenen vermogen ontbreekt (erfenis Ria, ondernemingsvermogen).
Waardering lijfrente en ODV (wel/niet latentie) en bijbehorende fiscale afspraken ontbreken.

Vordering Jeroen uit hoofde van inbreng eigen middelen bij aankoop woonhuis ontbreekt.

Hoofdelijk ontslag voor Ria voor lening BV ontbreekt (BV direct laten meetekenen).
Opschortende voorwaarde hoofdelijk ontslag leningen woonhuis ontbreekt.

Geen specificatie van te verrekenen vermogen.

Geen afhechting mogelijke verrekening kosten van de huishouding.

Peildatum voor waardering aandelen BV opgenomen. Dit suggereert recht op verrekening van deze waarde.

ODV ten onrecht in artikel pensioenaanspraken opgenomen (is vermogensbestanddeel).

Te betalen compensatie omzetting pensioen in eigen beheer ontbreekt.

Geen opeisbaarheid voor schuldig gebleven bedrag vastgelegd (voldoet niet aan definitie geldlening).

Geen afspraken over IB aangifte 2022 vastgelegd (al dan niet kiezen voor vrije toerekening).

Verevening van het pensioen is uitgesloten. Verrekening op grond van arrest Boon/Van Loon is niet uitgesloten.

Melden afzien pensioenverevening en BPP bij pensioenfonds is niet opgenomen.

Opdracht 2.

Afkoop partneralimentatie met geld.

Jeroen kan de verschuldigde partneralimentatie afkopen door de betaling van een geldbedrag.

Jeroen:

Voordelen	Nadelen
Geen maandelijkse afschrijving (emotioneel).	Afkoopsom is mogelijk hoger dan te verwachten totaal van de periodieke betalingen. Alimentatiegerechtigde kan overlijden, hertrouwen/ samenwonen of andere wijzigingen waardoor periodieke betaling geheel of gedeeltelijk zou vervallen.
Door wijzigingen in de toekomst kan in beginsel geen hogere of nieuwe alimentatieplicht ontstaan.	Als alimentatieplichtige overlijdt, is alimentatie al vooruitbetaald. Geld is uit vermogen en kan niet door erven teruggevorderd worden.
Afkoopsom mogelijk lager dan te verwachten totaal van de periodieke betalingen.	Door wijzigingen in de toekomst kan geen lagere alimentatieplicht ontstaan (betaald is betaald). Bijvoorbeeld als alimentatiegerechtigde meer gaat werken of een hogere winst heeft.
	Mogelijk lager fiscaal voordeel door aftrek ineens.
	Risico op verhaal op grond van Participatiewet blijft mogelijk. Gemeente niet gebonden aan afspraken tussen ex-partners.

Ria:

Voordelen	Nadelen
Geeft financiële vrijheid.	Ontvangt misschien minder dan vergeleken met totaal van de periodieke alimentatie.
Als alimentatieplichtige overlijdt heb je afkoop al ontvangen. Kan niet door erven van alimentatieplichtige teruggevorderd worden.	Bedrag in één keer te besteden: mogelijk in de toekomst inkomen te kort door te snel uitgeven.
Geen daling van de PA bij toekomstige wijzigingen zoals samenwonen, zelf meer gaan verdienen.	Kan nadelig zijn voor bepaalde toeslagen.
Besteding zelf te bepalen.	Mogelijk fiscaal nadeel. Afkoopsom is ineens belast in box 1.
	Gemeente kan mogelijk verzoek om uitkering Participatiewet weigeren i.v.m. ontvangst afkoopsom (bijvoorbeeld als geld geïnvesteerd is in een huis/ ander vermogensbestanddeel).
	Bij wijziging van omstandigheden kan in beginsel niet alsnog een periodieke bijdrage worden gevraagd.

Afkoop PA met bestaande lijfrente (stakingslijfrente)

Er zijn bij de overdracht van de lijfrenterekening uit hoofde van afkoop PA geen sancties van toepassing mits:

- vervreemding aan de gewezen echtgenoot;
- echtgenoot binnenlands belastingplichtig is;
- de lijfrente wordt ondergebracht bij een verzekeraar of bank of beleggingsinstelling³
- de gewezen echtgenoot onherroepelijk begunstigde is of de lijfrente omzet in een lijfrente voor de gewezen echtgenoot zoals bedoeld in artikel 3.124 of 3.125 Wet IB 2001.
- de uitkeringen direct ingaan en uiterlijk eindigen bij overlijden Ria;
- het lijfrentetegoed in opdracht van Jeroen door de BV rechtstreeks wordt overgeboekt naar verzekeraar of bank of beleggingsinstelling t.b.v. uitkeringen voor Ria;
- de lijfrente een periodieke uitkering is (hoeft niet aan de sterftkans te voldoen).

De uitkeringen zijn bij Ria belast als periodieke uitkering en verstrekking. Naast IB betaalt zij hierover eveneens inkomensafhankelijke premie ZVW (tot aan het maximale premie-inkomen).

De afkoop PA is voor Jeroen niet aftrekbaar (de inleg was in het verleden volledig aftrekbaar, stakingswinst).

³ Goedgekeurd bij besluit van 16 mei 2019 (nr. 2019-115021).

Afkoop PA met nieuwe lijfrente

Jeroen kan de afkoop partneralimentatie ook (deels) storten in een nieuwe lijfrente voor Ria. Hierdoor vervalt het risico dat zij het geld in een keer besteed.

De lijfrente moet aan de volgende eisen voldoen:

- toekomen aan de gewezen echtgenoot;
- echtgenoot binnenlands belastingplichtig is;
- de lijfrente wordt ondergebracht bij een verzekeraar of bank of beleggingsinstelling⁴
- de lijfrente voor de gewezen echtgenoot voldoet aan de eisen van artikel 3.124 of 3.125 Wet IB 2001.
- de uitkeringen direct ingaan en uiterlijk eindigen bij overlijden Ria;
- het lijfrentetegoed door Jeroen rechtstreeks wordt overgeboekt naar verzekeraar of bank of beleggingsinstelling t.b.v. uitkeringen voor Ria;
- de lijfrente een periodieke uitkering is (hoeft niet aan de sterftekans te voldoen).

De uitkeringen zijn bij Ria belast als periodieke uitkering en verstrekking. Naast IB betaalt zij hierover eveneens inkomensafhankelijke premie ZVW (tot aan het maximale premie-inkomen).

De afkoop PA is voor Jeroen ineens aftrekbaar. Voor zover de aftrek in het hoge IB tarief wordt genoten is hierop de aftrekcorrectie van toepassing.

Afkoop PA met de ODV

De ODV kan niet als afkoop partneralimentatie zonder IB heffing worden overgedragen. Dit kan wel via een tussenstap. Jeroen zet de ODV eerst om in een lijfrente op zijn eigen naam. Een lijfrenterekening is hiervoor het meest geschikt. De BV stort in opdracht van Jeroen het tegoed op zijn lijfrenterekening. Jeroen kan daarna de lijfrenterekening gebruiken als afkoop partneralimentatie (zie hiervoor).

=====

⁴ Goedgekeurd bij besluit van 16 mei 2019 (nr. 2019-115021).