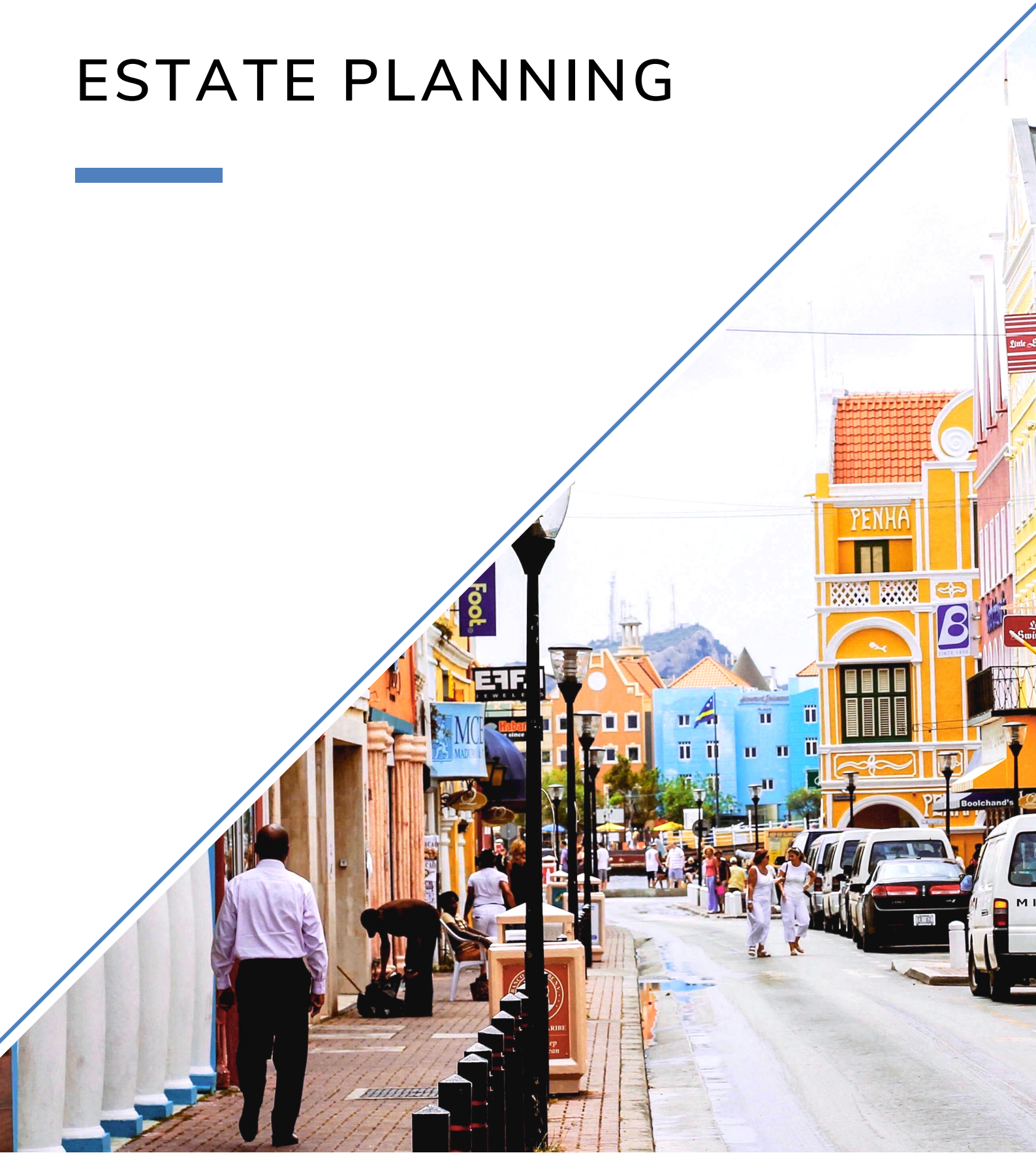


ESTATE PLANNING



VOORBEELDEN

FISCALE GEVOLGEN OUDER - KIND SITUATIES

In dit document worden diverse voorbeelden toegelicht over de fiscale gevolgen in diverse ouder - kind situaties.

Deze voorbeelden geven een versimpeld beeld van de werkelijkheid weer. Het is van belang de werkelijke situatie goed in kaart te brengen alvorens een definitieve uitspraak te kunnen doen over de eventuele verschuldigheid van erf- en schenkbelasting.

Estate planning

Estate planning is het fiscaal en juridisch optimaliseren en inrichten van de overdracht van uw vermogen tijdens leven of bij overlijden. Estate planning kan zowel betrekking hebben op ondernemingsvermogen als op privé vermogen, gelegen in zowel Nederland, Curaçao of andere landen. Ook de fiscale en juridische vormgeving van huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of samenlevingsovereenkomst is onderdeel van estate planning, evenals de (fiscale) afwikkeling bij een onverhoopte echtscheiding en het opstellen van uw testament.

Wonen op Curaçao

Jaarlijks kiezen duizenden Nederlanders ervoor naar Curaçao te reizen. De meesten voor een vakantie, maar ook een groot aantal om er (tijdelijk) te gaan wonen. De keuze om op Curaçao te gaan wonen wordt vaak gemaakt door vermogende, ondernemende en/of gepensioneerd Nederlanders die willen gaan genieten van het eiland. Een dergelijke emigratie brengt mogelijk fiscale gevolgen met zich mee. Dat u niet stilstaat bij de fiscale gevolgen van deze keuze, kunnen wij ons heel goed voorstellen. Toch is het belangrijk de gevolgen van uw emigratie in kaart te brengen. Lagun Family Services staat u hierin graag bij met persoonlijke begeleiding en advies.

VOORBEELD 1.

FISCALE GEVOLGEN OUDER - KIND SITUATIES

U bent minder dan 5 jaar geleden
geëmigreerd naar Curaçao.

a| Uw kinderen wonen ook in Curaçao

Stel, u bent 4 jaar geleden met uw gezin vanuit Nederland naar Curaçao geëmigreerd. Uw kinderen wonen ook in Curaçao en u wilt graag een schenking aan hen doen. U vraagt zich af of hierover schenkbelasting verschuldigd is.

Voor de Nederlandse wet wordt u nog steeds als inwoner aangemerkt. U bent namelijk nog niet meer dan 5 jaar geleden geëmigreerd. U bent dus schenkbelasting verschuldigd over het bedrag van de schenking. Omdat u op Curaçao woont, zal Curaçao ook schenkbelasting in rekening brengen. U bent namelijk ook een inwoner van Curaçao. Nederland verleent een vermindering ter waarde van de in Curaçao betaalde schenkbelasting.

b| Uw kinderen wonen in Nederland

Indien uw kinderen in Nederland wonen, verandert dit niets aan de situatie. Schenkbelasting wordt namelijk geheven van de schenker. De woonplaats van de begunstigde (uw kind) is niet van belang voor de heffing. U bent Nederlandse schenkbelasting verschuldigd, omdat u zelf nog niet langer dan 5 jaar geleden bent geëmigreerd.



c| U bent van plan op termijn terug naar Nederland te verhuizen

Indien u van plan bent op termijn terug te verhuizen naar Nederland, bijvoorbeeld in geval van ziekte of als u een bepaalde leeftijd bereikt, kan het gunstig zijn op tijd te beginnen met het overdragen van uw vermogen. Indien u bijvoorbeeld 4 jaar geleden bent geëmigreerd naar Curaçao en u verwacht nog 4 jaar op het eiland te blijven wonen, bereikt u over 1 jaar de 5-jaarstermijn. Vanaf dit moment is het mogelijk om schenkingen te doen zonder heffing van Nederlandse schenkbelasting. Het is belangrijk om een schenkingsplan op te stellen om zo in de jaren dat u nog woonachtig blijft in Curaçao, optimaal gebruik te kunnen maken van de fiscale voordelen. Ook na uw terugkeer naar Nederland is het belangrijk om advies in te winnen over uw vermogensoverdracht aan de volgende generatie.

VOORBEELD 2.

FISCALE GEVOLGEN OUDER - KIND SITUATIES

U bent meer dan 5 jaar geleden
geëmigreerd naar Curaçao

a| Uw kinderen wonen ook in Curaçao

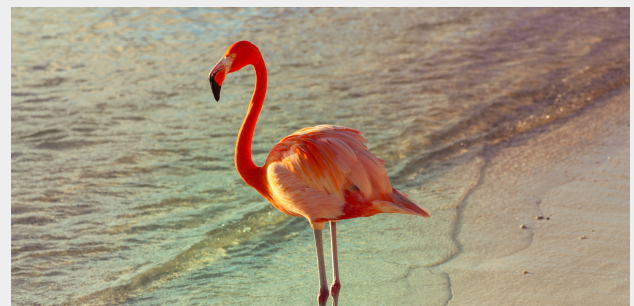
Stel, u bent 6 jaar geleden met uw gezin vanuit Nederland naar Curaçao geëmigreerd. Uw kinderen wonen tevens in Curaçao en u wilt graag een schenking aan hen doen. U vraagt zich af of hierover schenkbelasting verschuldigd is.

Voor de Nederlandse wet wordt u niet langer aangemerkt als inwoner voor de heffing van erf- en schenkbelasting. Dit is het geval omdat u meer dan 5 jaar geleden bent geëmigreerd naar Curaçao. Als gevolg hiervan bent u geen Nederlandse schenkbelasting verschuldigd indien u schenkingen doet aan uw kinderen.

Omdat u op Curaçao woont, zal Curaçao wel schenkbelasting in rekening brengen. U bent namelijk een inwoner van Curaçao.

b| Uw kinderen wonen in Nederland

Indien uw kinderen in Nederland wonen, verandert dit niets aan de situatie. Schenkbelasting wordt namelijk geheven van de schenker. De woonplaats van de begunstigde (uw kind) is niet van belang voor de heffing. U bent geen Nederlandse schenkbelasting verschuldigd.



c| U bent van plan op termijn terug naar Nederland te verhuizen

Indien u van plan bent op termijn terug te verhuizen naar Nederland, bijvoorbeeld in geval van ziekte of indien u een bepaalde leeftijd bereikt, kan het gunstig zijn op tijd te beginnen met het overdragen van uw vermogen. Indien u bijvoorbeeld 6 jaar geleden bent geëmigreerd naar Curaçao en u verwacht nog 4 jaar op het eiland te blijven wonen, kunt u nog 4 jaar gebruik maken van de voordeligere schenkbelastingtarieven op Curaçao, zonder daarbovenop Nederlandse schenkbelasting te betalen. Wij kunnen u adviseren omtrent het opstellen van een schenkingsplan om zo in de jaren dat u nog woonachtig blijft in Curaçao, optimaal gebruik te maken van de fiscale voordelen. Ook na uw terugkeer naar Nederland kunnen wij u blijven adviseren omtrent uw vermogensoverdracht.

d| U bent niet van plan op termijn terug naar Nederland te verhuizen, maar u bezit wel veel vermogen in Nederland

Indien u langer dan 5 jaar geleden bent geëmigreerd, wordt u niet meer aangemerkt als inwoner voor de heffing van erf- en schenkbelasting. Dit betekent echter nog niet dat al uw vermogen vrij van iedere belasting kan worden overgedragen aan de volgende generatie. Over in Nederland gelegen onroerend goed, dient ook als u in het buitenland woont overdrachtsbelasting te worden voldaan. Daarnaast zijn er ook diverse fiscale gevolgen verbonden aan de emigratie indien u een aanmerkelijk belang in een Nederlandse BV of NV bezit. Ook is bij de emigratie een conserverende aanslag opgelegd over de op dat moment aanwezige aanmerkelijk belang winst. Wat de mogelijkheden met betrekking tot deze aanslag zijn, hangt af van de datum en tijd van emigratie. Van realisatie van een voordeel uit aanmerkelijk belang is sprake indien de aandelen in de BV worden verkocht. Daarnaast moet u naar rato belasting betalen bij iedere winstuitdeling na emigratie.

VOORBEELD 3.

FISCALE GEVOLGEN OUDER - KIND SITUATIES

U woont in Nederland, uw kinderen
wonen op Curaçao

Voor de Nederlandse wet wordt u aangemerkt als inwoner voor de heffing van erf- en schenkbelasting. Belasting wordt geheven van de schenker en de woonplaats van de kinderen is dan ook irrelevant. Schenkingen worden belast tegen de geldende Nederlandse tarieven.

VOORBEELD 4.

FISCALE GEVOLGEN OUDER - KIND SITUATIES

U woont een groot deel van het jaar in
Curaçao, maar bent niet formeel
geëmigreerd

Voor de Nederlandse wet wordt u aangemerkt als inwoner voor de heffing van erf- en schenkbelasting. Wellicht wordt u voor de wet in Curaçao tevens als inwoner aangemerkt. Om dubbele belasting te voorkomen, zal uw specifieke situatie in kaart gebracht moeten worden.

VERMOGENSOVERDRACHT NA OVERLIJDEN

Indien geen testament is opgesteld, geldt na overlijden de wettelijke verdeling. In Nederland houdt dit in dat de langstlevende echtgenoot alle goederen van de nalatenschap verkrijgt. Ieder van de kinderen verkrijgt als erfgenaam een geldvordering op de langstlevende echtgenoot, overeenkomende met de waarde van zijn erfdeel. Deze verdeling is van toepassing op inwoners van Nederland. Indien u bent geëmigreerd naar Curaçao, is in beginsel de wettelijke verdeling van Curaçao van toepassing. Deze verdeling komt sterk overeen met het Nederlandse stelsel. Het is mogelijk uw nalatenschap te verdelen conform het Nederlandse recht. Hiervoor moet u in uw testament de rechtskeuze voor Nederland

maken. Deze rechtskeuze kunt u maken bij de notaris.

Daarnaast is het in veel gevallen verstandig om een testament op te stellen. Door het opstellen van een testament kunnen uw specifieke wensen worden vastgelegd. Door uit te gaan van de wettelijke verdeling, wordt geen rekening gehouden met uw wensen. In een testament kan onder andere worden vastgelegd dat uw partner het levenslange vruchtgebruik over de woning behoudt. Dit zorgt ervoor dat na uw overlijden uw partner niet gedwongen moet verhuizen. Ook kunt u anderen dan uw partner en kinderen aanwijzen als erfgenaam, zoals bijvoorbeeld een goed doel. Daarnaast kan een goed testament erfbelasting besparen.



Waarom Lagun Family Services?

Estate planning is een delicaat onderwerp waarbij veel lastige keuzes moeten worden gemaakt en waarmee vaak emoties gepaard gaan.

Lagun Family Services schetst de mogelijkheden en maakt de juridische en fiscale gevolgen van uw keuzes inzichtelijk, zodat u weloverwogen beslissingen kunt nemen. Met oog voor familieverhoudingen begeleiden wij u bij de te nemen stappen en te maken keuzes. Uw specifieke wensen staan hierbij centraal. Hierbij verliezen we niet uit het oog dat ons advies ook in de toekomst robuust, uitlegbaar en uitvoerbaar moet zijn voor uw erfgenamen.

Met onze gedegen fiscale, notariële en juridische kennis en ruime ervaring in de nationale en internationale estate planning, vermogensbescherming, privacy structuren en de advisering van ondernemingen, kijken wij breder dan alleen uw estate planning. Wij adviseren u over de gehele breedte.

Lagun Family Services is gevestigd op Curaçao, en heeft up to date kennis over het Nederlandse en internationale recht. Wij hebben een nauwe samenwerking met onze in Nederland gevestigde associate partner HVK Stevens. Indien u besluit na uw tijd in Curaçao terug te keren naar Nederland, zijn wij dan ook nog in staat u bij te staan bij uw Estate planning of andere vraagstukken. Zowel met betrekking tot uw privésituatie als uw bedrijf.

Door ons multidisciplinaire team omvatten onze diensten op het gebied van Estate Planning zowel de fiscale en juridische advisering, als de notariële implementatie van deze advisering en het jaarlijkse onderhoud en compliance verplichtingen zoals aangiften. Hierbij werken wij ook geregeld samen met andere professionals, zoals uw private banker, echtscheidingsadvocaat, eigen notaris of jurist, fiscalist of family office.