



1



2



3

Actualiteit

- ODB
 - Voorstel Tariefdifferentiatie 2021
- Jurisprudentie
- Overdrachtsbelasting
 - 2% of 6% (straks veel gekker)
 - Samenlevens/niet samen gekocht (60/40%)...
- Scheve gemeenschap en schenking
 - Hoge Raad long time (1959/1971)

REGISTER ■
 BELASTING ■
 ADVISEURS ■



4


Actualiteit tariefafbouw

- De versnelde tariefcorrectie in het Belastingpakket 2019...

Tariefcorrectie versneld	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftretarief Iftrekbare korten eigen woning	49,50%	49%	46%	43%	40%	37,05%
Maximaal aftretarief andere grondslag vermindervende posten	51,95%	51,75%	46%	43%	40%	37,05%

- RC maatregel! NB EWS uitgezonderd...

REGISTER ■
 BELASTING ■
 ADVISEURS ■




5

EWS in box 1, 2, of 3

- Hoe krijg je een eigen woning schuld in box 3 (2)?
- Nieuwe schuld: muteren/361 maanden/niet aflossen (BV!, zakelijkheid..?)/contract mankement
- Bestaande EWS?
 - Causaal verband verbreken
 - Geen doel en strekking "reden"..?
 - Aflossen uit box 3 middelen
 - Later opnemen in box 3
 - Bank?
- Samenhang forfait!
- De familiehypothek..?

REGISTER ■
 BELASTING ■
 ADVISEURS ■



6

Fiscale aspecten Familiebank

- Vordering bij ouder belast in box 3
- Kind heeft eigen woningschuld in box 1, mits aangewend voor eigen woning
- Voorwaarde voor renteaftrek => daadwerkelijke betaling (HR: *schenking*)
- Sinds 2013 verplichte annuïtaire aflossing
- Vaak gecombineerd met schenking aan het kind
- NB: zakelijke rente (9%>4,5%)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



7

Programma

- Actualiteiten
- **Fiscaal partner**
- De eigen woning en de eigen woningschuld
- Inleiding (nieuwe) huwelijksvermogensrecht
 - Vergoedingsrecht, hoe en wat én... waar zit het..?!
- Casuïstiek

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



8

Partnerregeling art. 2.17 IB

- Optie inkomstenberekening voor gehele jaar (art.2.17):
 - alleen op gezamenlijk verzoek
 - Slechts ten aanzien van 1 partner
 - Na afloop van het "verdelingsjaar" bij de aangifte (gezamenlijk verzoek!!)
- NB: gezamenlijkheid vastleggen in convenant; fiscale regeling dan wel relevante verdelingsartikel (boetebepaling)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



9

Fiscaal partnerschap

- Agnes en Karel zijn op 1 mei van het jaar 2020 gaan samenwonen in een gehuurd appartement. Zij slaan vanaf die datum op één gezamenlijk adres ingeschreven. Op 1 oktober 2020 raakt Agnes zwanger en op 5 december trouwt het koppel en op 15 december kopen ze een ruimere woning.

Vanaf welke moment zijn zij fiscaal partner?

- A. Vanaf 1 mei 2020
- B. Vanaf 1 oktober 2020
- C. Vanaf 5 december 2020
- D. Vanaf 15 december 2020

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



10

Programma

- Actualiteiten
- Fiscaal partner
- De eigen woning en de eigen woningschuld
- Inleiding (nieuwe) huwelijksvermogensrecht
 - Vergoedingsrecht, hoe en wat én... waar zit het..?!
- Varia

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



11

Eigen Woning

- Introductie eigen woningbegrip vanuit fiscaal perspectief
- Bespreking artikel 3.111 Wet IB 2001
- Uitbreidingsbepaling: "mede eigen woning"
 - Verkoop (kalenderjaar+3)
 - Aankoop (kalenderjaar+3)
 - Scheiding (art.3.111, lid 4 Wet IB: 24 maanden)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



12

De eigen woning fiscaal

- Eigen woningbegrip (fiscaal) :
- Artikel 3.111 Wet IB 2001
 - Eigendom (econoom) of VGB wegens erfrecht
 - Drukkende kosten en lasten!!!
 - Waardemutaties grotendeels (fiscaal betekent dit =>50%)! tbv belastingplichtige of partner
 - Hoofdverblijf=materieel!
 - Vraag: welk belang heeft de GBA inschrijving?
- Hoge Raad: analogie 4 AWR!

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



13

Eigendom ...

- Hof A'dam 28 maart 2012: economische eigendom ging ex-vrouw helemaal aan, daarmee eigen woning voor de vrouw
- Art. 1:87: art. 5e AWR: een vergoedingsrecht resulteert niet in een relevant fiscaal belang
- Lidmaatschapsrechten in een vereniging is goed

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



14

Eigenwoningregeling (algemeen)

Bestaande EWS

- Voor "bestaande EWS" geen (fiscale) aflossingsverplichting
- Renteaftrek blijft binnen de 30-jaarstermijn mogelijk
- Bestaande EWS wordt verlaagd met aflossingen na 31.12.2012
 - Bij gedeeltelijke aflossing: 30-jaarsperiode loopt door op oorspronkelijke hoofdsom
- Gedeeltelijk aflossen en uiterlijk einde jaar t+1 weer opnieuw lenen
 - Oversluiten
 - ... een schuld in verband met eigen woning... (causaliteitseis)
- Overgangsrecht blijft gelden

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



15

Fiscale “vervreemdingsbegrip”

- Vervreemdingsbegrip: woning niet meer box I (EW3.111)
 - Dus ook als eigen woning naar box 3 verhuist
- Relevant bij
 - Bijleenregeling (partnerregeling en zie 2013/2014)
 - Restschuld = negatief vervreemdingssaldo (15 jaar..)
 - Moment van “herfinancieren” met behoud van aflosvrije systematiek!
- Géén vervreemding (zie 2013):
 - Boedelmenging
 - Krachtens erfrecht
 - Krachtens wijziging huwelijkse voorwaarden

REGISTER ■
 BELASTING ■
 ADVISEURS ■

16



16

Casus 2014 over 30 jaarsperiode

- Sander heeft in 2014 een nieuwe liefde: Janet! Zij huwen in gemeenschap van goederen (oude stijl). Hij heeft reeds 12 jaren een EWS van € 350.000. Na 1 dag blijkt het niet te lukken: Sander blijft in de woning en de woning neemt/koopt hij terug.
- Hoeveel jaar heeft Sander nog aftrek en over welk bedrag?

REGISTER ■
 BELASTING ■
 ADVISEURS ■



17

Casus 2014 over 30 jaarsperiode

- Sander heeft in 2014 een nieuwe liefde: Janet! Zij huwen in gemeenschap van goederen (oude stijl). Hij heeft reeds 12 jaren een EWS van € 350.000. Na 1 dag blijkt het niet te lukken: Sander blijft in de woning en de woning neemt/koopt hij terug.
- Fiscaal: over € 175.000 heeft hij zijn jaren verbruikt, maar Janet heeft hem echt bevrijd! ... van een aftrekverleden over € 175.000!

REGISTER ■
 BELASTING ■
 ADVISEURS ■



18

Programma

- Actualiteiten
- Fiscaal partner
- De eigen woning en de eigen woningschuld
- Inleiding (nieuwe) huwelijksvermogensrecht
 - Vergoedingsrecht, hoe en wat én... waar zit het..?!
- Varia

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



19

Huwelijk en schenking

Invloed nieuw HVR 2018??

- Aangaan huwelijk schenking..
- Wijziging / aangaan huwelijkse voorwaarden schenking..
- Scheef...
- Schenkingsbesluit 30 maart 2018!
- Hoge schenkingsvrijstelling (UC..?)
 - Regime van beschonkene (nieuwe/oude stijl..?!)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



20

Nieuw huwelijksvermogensrecht

De eigen woning

- Chantal bezit samen met Hans een eigen woning in 2017.
- De woning heeft een waarde van 400.000. Chantal heeft 60% van de woning in eigendom, Hans 40%. De eigen woningschuld (EWS) van Chantal bedraagt 200.000 door een extra ingebrachte notariële schenking zonder UC van 40.000. De EWS van Hans is 160.000 en ligt vast in de overeenkomst. In 2018 huwen zij in de wettelijke gemeenschap van goederen.
- Welk gevolg heeft het huwelijk in 2018 juridisch en fiscaal?

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



21

Nieuw huwelijksvermogensrecht

- Antwoord: omdat er een gezamenlijke voorhuwelijksse eigendom bestaat inzake de woning, valt deze in de "nieuwe" gemeenschap. De gerechtigdheid wordt van rechtswege 50/50, zowel voor de eigendom als voor de EWS.
- Fiscaal geruisloos? ...
- Gevolg aftrekverleden: boedelmengen is aftrekverleden naar rato toerekenen! Dat betekent fiscaal gevolg:
 - Bij scheiding bij 30 jaarsperiode alsmede bij omvang EWS ("meerdere" schuld = nieuwe 30 jaarsperiode!
- NB brief STAS 14 april 2017: vergoedingsrecht, tenzij....!!

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



22

Vergoedingsrecht

- Artt. 87, 95 en 95a
- Veronderstelling er bestaat eigen vermogen/privé vermogen
- Anders geen vermogensverschuivingen

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



23

Gewijzigd met ingang van 2012

- Economische belang bij investeringen vanuit privévermogen
 - Vóór 2012 systeem van beleggingsleer alleen bij overgespaarde inkomsten in niet uitgevoerd verrekensituatie
 - Vóór 2012 investering vanuit privévermogen: nominaliteitsleer (netto investering retour bij einde scheiding)
 - Vanaf 2012 derhalve volledig "om"
- Fiscale behandeling: artikel 5e (sinds 2014)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



24

Casus vergoedingsrecht

- Sander heeft een woning van 200.000 euro en een even hoge EWS
- Sander huwt met Eva, die onder uitsluitingsclausule vermogens bezit (200.000 euro)
- Eva los na enkele jaren af op de lening van Sander (hoge rente!) Het pand is dan 300.000 euro waard.
- Een half jaar later wil Eva scheiden?
 1. Wat is van wie?
 2. Hoe verloopt de toedeling van de woning aan Sander fiscaal? (renteafrekverleden, eigen woningreserve, ODB?..)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



25

Casus vergoedingsrecht (aflossen)

1. Wat is van wie?
 - Gezamenlijk pand, Eva heeft vergoedingsrecht van 300.000 euro op de gemeenschap. Gemeenschap heeft schuld aan Eva van 300.000 euro.
2. Hoe verloopt de toedeling van de woning aan Sander fiscaal? (renteafrekverleden, eigen woningreserve, ODB?..)
 - Toedeling aan Sander woning van 200.000 euro, is extra 100.000 fiscaal aankoop; EWS bij lening maximaal 100.000 euro. Aftrekverleden 50% toerekening aan Sander.
 - Eva ontvangt : haar economische "vergoedingrecht"

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



26

Programma

- Actualiteiten
- Fiscaal partner
- De eigen woning en de eigen woningschuld
- Inleiding (nieuwe) huwelijksvermogensrecht
 - Vergoedingsrecht, hoe en wat én... waar zit het..?!
- Varia

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



27

Overlijden fiscaal partner en..

- Nieuw in 2014: de EWR “vererft”, kleeft aan de overgebleven fiscaal partner (Anja) op het moment van overlijden
- Als Anja verhuist werkt de EWR ...!

- Voorbeeld
- Man heeft nog EWR en overlijdt, partner “verkrijgt”...
- Man “boekt een EWR” bij overlijden... idem
- (voorbeeld van HV koud, geen erfenis, wel EWR)

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



28

Vragen &...

Dank voor uw aandacht!

...
 mr. Frits van der Kamp
 Fiscaal adviseur familierecht
 fritsvanderkamp@gmail.com
 www.fritsvanderkamp.com
 06-204 244 13

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■



29
