

GEKAPITALISEERDE WAARDE ALIMENTATIE



Mr. Ernst Loendersloot
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: Harry Heuts

Beste Lezer,

Onlangs heeft de Hoge Raad een uitspraak gedaan die u wellicht geld kan besparen. De situatie was als volgt: een vermogende particulier had zich via de notaris verplicht om jaarlijks geld aan een goed doel te schenken. Hij mocht ieder jaar het geschonken bedrag aftrekken van zijn inkomen in Box 1. Hierover bestond en bestaat geen discussie.

Deze gefortuneerde belastingplichtige ging echter een stap verder en trok van zijn vermogen in Box 3 ook de zogeheten gekapitaliseerde waarde van de toekomstige schenkingen af. Dit is eigenlijk het bedrag dat nu op een spaarrekening gezet moet worden, om ook in de toekomst de jaarlijkse betalingen te kunnen doen. Omdat er dan rente over dat bedrag wordt bijgeschreven hoeft er minder weg gezet te worden dan alle toekomstige betalingen bij elkaar opgeteld.

De fiscus was het oneens met de aftrek in Box 3 maar uiteindelijk besliste de Hoge Raad dat de visie van de fiscus niet correct is. Deze filantroop heeft dus 2x belastingvoordeel, namelijk in Box 1 de aftrek van het geschonken bedrag en in Box 3 de aftrek van de toekomstige schenkingen.

Het aardige is nu dat de redenering van de Hoge Raad ook op zou kunnen gaan als het gaat om betaling van alimentatie aan een ex-partner. Helaas heeft de rechter dit niet bevestigd of ontkent, dus er zal een nieuwe

procedure nodig zijn om hier achter te komen. De verwachting is dat zo'n procedure binnenkort wordt opgestart en zelf verwacht ik dat de fiscus het gat in de wetgeving snel gaat dichten.

In de tussentijd raad ik iedereen aan die alimentatie betaalt en deze aftrekt in Box 1 van de inkomsten om te overleggen met de fiscaal adviseur of de gekapitaliseerde waarde van de alimentatieverplichting in Box 3 afgetrokken kunnen worden. Dit kan niet alleen eenvoudig in de opgave voor het jaar 2008, maar ook voor alle voorgaande jaren waar de aanslag nog niet definitief is opgelegd. Volgens sommige deskundigen kan het al snel om een aftrekpost van € 100.000,- gaan, oftewel een besparing van maximaal € 1.200,- per jaar.

Toch een mooie besparing voor iets waar u weinig moeite voor hoeft te doen.

Wilt u meer weten over de uitspraak of de mening van deskundigen, kijk dan eens op www.nrc.nl/geld en het interview met de heer A. Kers over dit onderwerp.

Met vriendelijke groet,

Mr Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht

Wilt u meer weten, kijk dan op www.ntrs.nl of bel 043-3509950.

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

