

Rijk zonder kinderen. Belasting besparen met een ANBI ?

Stel je bent op leeftijd, hebt een aanzienlijk vermogen vergaard en je hebt geen kinderen. Bovendien wil je graag dat de langstlevende goed verzorgd achterblijft en zo min mogelijk erfbelasting hoeft te betalen. En als laatste wil je na je overlijden "voortleven". Wat doe je ?

De belastingadviseur van het echtpaar dat de hoofdrol speelt in de zaak die op 25 november 2011 door de Hoge Raad is [beoordeeld](#), had een interessant voorstel.

Richt een stichting op en zorg dat de statuten zodanig zijn dat de belastingdienst de ANBI status moet toekennen. Dat laatste betekent dat het om een erkend goed doel gaat en dat houdt in dat de stichting geen erfbelasting hoeft te betalen.

Vervolgens hebben de beide echtgenoten een testament gemaakt waarin zij de stichting tot hun enige erfgenaam hebben benoemd. Om te zorgen dat de langstlevende goed verzorgd achterbleef, werd ook geregeld dat deze het vruchtgebruik van de erfenis kreeg.



Ernst Loendersloot

Sinds 1995 geef ik(juridisch) advies als kandidaat notaris.

U kunt me digitaal volgen via:
www.ntrs.nl

Twitter @ErnstLoenderslo

Facebook
Ernst Loendersloot

LinkedIn
Ernst Loendersloot

Kijk ook op:
www.vaknotaris.nl

Let op:
de disclaimer op www.ntrs.nl maakt onderdeel uit van deze informatie.

Na het eerste overlijden hoefde de langstlevende daardoor minder erfbelasting te betalen, omdat het vruchtgebruik minder waard is dan de hele erfenis. En toch houdt de langstlevende daardoor alle opbrengsten van het kapitaal.

Het zal niemand verbazen dat de belastinginspecteur niet blij was met deze regeling. Zonder deze constructie zou de aanslag namelijk enkele tonnen hoger uit zijn gevallen.

Aan het vruchtgebruik kon niets gedaan worden. Dus richtte de inspecteur zich op de ANBI-status van de stichting.

Zijn argument was dat de stichting wel hele goede statuten had, maar dat de ANBI-status onterecht was omdat er geen goede doelen werden gerealiseerd. De stichting deed nu namelijk niets omdat er geen geld was om uit te geven. Dat zou pas kunnen als het geld vrij kwam na het overlijden van de langstlevende. Als de ANBI-status zou worden

ingetrokken, dan kon de belastinginspecteur 40% erfbelasting kunnen heffen over dat deel van de erfenis dat de stichting al formeel had gekregen.

De rechtbank gaf de langstlevende en haar belastingadviseur gelijk. De stichting behield de ANBI-status.

De inspecteur kreeg in hoger beroep bij het Hof in Den-Haag echter gelijk. Het argument dat de stichting nu nog helemaal niets deed en dus ook geen goede doelen verwezenlijkte, woog heel zwaar.

Maar toen was het nog niet gedaan. De kwestie werd voorgelegd aan de [Hoge Raad](#). En die was het eens met de stichting, de langstlevende en de adviseur. De stichting kreeg weer een ANBI-status ook al had ze concreet nog niets gedaan waaruit bleek dat ze goede doelen steunde.

Dat is omdat ze nog geen financiële middelen had om dat te doen. Daarvoor zal eerst de langstlevende

moeten overlijden omdat die het vruchtgebruik heeft over deze financiële middelen.

De Hoge Raad gaf ook aan dat gekeken moet worden of te verwachten is dat de stichting straks wel "goed gaat doen" conform het doel in de statuten.

Daarom heeft de Hoge Raad de zaak aan een ander Gerechtshof gegeven om te kijken of die verwachting reëel is. Daarbij wordt door de Hoge Raad er fijntjes op gewezen dat feiten en omstandigheden die zich na het eerste overlijden zich hebben voorgedaan ook meegenomen moeten worden.

Dus de vraag of dit de route is voor vermogenden zonder kinderen die zo min mogelijk belasting willen betalen, maar na hun beider overlijden willen voortleven als Mecenas, kan ik nog niet volmondig met Ja beantwoorden.