



Vasthouden of overdragen? Certificeren en Familiefonds

Wat doet u met uw vermogen? Vasthouden of (deels) overdragen aan de volgende generatie? Uit fiscaal oogpunt is het verstandig om nu al te schenken. Zo kunt u een aanzienlijk bedrag aan toekomstige erfbelasting besparen.

Ferrari-syndroom

Er wordt relatief weinig gekozen voor de optie waarbij vermogen (deels) wordt overgedragen aan de volgende generatie. Veel ouders worden weerhouden door het zogenoemde Ferrari-syndroom: de angst dat de (klein)kinderen het geschonken vermogen op weinig doordachte wijze beheren of uitgeven aan dure zaken. De adviseurs van Deloitte Private Client Services informeren u graag over de mogelijkheden om deze zorgen te laten voor wat ze zijn en uw voordeel te behalen.

Beheer en bescherming

Soms komt de fiscaal meest gunstige overdracht van uw vermogen niet overeen met uw ideeën en wensen over het beheer en de zeggenschap over dit vermogen. Niet in alle gevallen is het bijvoorbeeld wenselijk dat de (klein)kinderen nu al de volledige beschikking krijgen over uw vermogen. Wat en hoe u wilt schenken, bepaalt u volledig zelf. Uiteraard kan uw adviseur exact vertellen welke beheers- en beschermingsconstructies zorgen dat u toch vermogen kunt overdragen zonder daarbij het beheer te verliezen. Twee van dergelijke constructies zijn:

- Het familiefonds.
- De familiestichting.

Het familiefonds

Een mogelijkheid is het oprichten van uw familiefonds. Dit fonds staat, zoals de naam al aangeeft, alleen open voor familieleden en afstammelingen van de oorspronkelijke oprichter, uzelf in dit geval. In beginsel is een familiefonds een fiscaal transparant beleggingsfonds. Door het inbrengen van bijvoorbeeld uw effectenportefeuille in een familiefonds worden het juridische eigendom (bij de beheerder) en economische eigendom (bij de participatiehouders) gesplitst. De voorwaarden van het fonds kunnen zo worden ingericht dat u als ouder zelf de zeggenschap behoudt over het vermogen van het fonds als beheerder en bewaarder.

In uw rol van beheerder bepaalt u vervolgens het beleggingsbeleid, tijdstip en omvang van de uitkeringen aan de participanten. Het is mogelijk om daarnaast een stichting tot beheerder en bewaarder van het familiefonds te benoemen. Door middel van een stichting kan de opvolging op langere termijn beter worden geregeld en blijft de continuïteit van het familiefonds gewaarborgd.

De familiestichting (Stichting administratiekantoor)

Een andere mogelijkheid om zeggenschap en economische belangen te scheiden, is het certificeren van uw vermogen. Veel ondernemers certificeren de aandelen in hun BV om de continuïteit van de onderneming(en) te waarborgen. Bij het certificeren draagt u uw vermogen over aan een stichting en ontvangt u van de stichting certificaten die een aandeel in het vermogen vertegenwoordigen. Het bestuur van de stichting bepaalt hoe het vermogen wordt beheerd. In het begin kan u ervoor kiezen om alle zeggenschap in de stichting en alle economische belangen tot het vermogen aan uzelf voor te behouden.

Door uw kinderen geleidelijk meer certificaten te schenken draagt u (een deel van) uw vermogen over aan de kinderen. Dit betekent een besparing van schenkbelasting en toekomstige erfbelasting. In de toekomst kunt u uw kinderen ook langzaam meer zeggenschap geven door ze als (mede)beheerder of (mede)bestuurder te benoemen.

De voordelen

Bovengenoemde constructies bieden grote voordelen: het behoud van de zeggenschap door de ouders en het bijhouden van het vermogen.

Wat kan Deloitte voor u betekenen?

Aan het instellen en in stand houden van een familiefonds of familiestichting zijn een aantal belangrijke civiele en fiscale aspecten verbonden. Wij helpen u graag verder.

www.deloitte.nl/familiebedrijven