

Estate Planning



NIEUWSFLITS | PAGINA 1

JANUARI 2021

Doorvragen en goed vastleggen

Een vrouw schakelde een adviseur in om een schenking fiscaalvriendelijk in het vat te gieten. Toch liep het verkeerd af omdat mevrouw niet alle benodigde informatie verstrekte. Of had de adviseur gewoon beter moeten doorvragen?

Schenking

Moeder wilde haar dochter een bedrag schenken. Fiscaalvriendelijk natuurlijk, want de schenkbelasting is niet populair. Mevrouw schakelde daarom een belastingadviseur in en die regelde het allemaal piekfijn. Dacht men. Want na een poos kwam er toch een blauwe envelop met een aanslag van ruim € 6.700. Men had over het hoofd gezien dat er ruim tien jaar geleden al een belastingvrije schenking was gedaan, waardoor de mogelijkheid om nog een keer een groot bedrag belastingvrij te mogen schenken niet meer bestond.

Rechter

De rechter (ECLI:NL:RBNHO:2020:9737 - Rechtbank Noord-Holland, 25 november 2020 / 8707308) stelde vast dat tussen mevrouw en de adviseur een overeenkomst van opdracht tot stand was gekomen met betrekking tot het fiscale advies. Wat de rechter daarbij centraal stelde was de vraag of de adviseur te werk was gegaan zoals 'een redelijk handelend en redelijk bekwaam adviseur' dat zou hebben gedaan. En die vraag werd door de rechter met een NEE beantwoord.

Over het hoofd gezien?

Het was iedereen duidelijk dat de opgelegde aanslag het gevolg was van een lang geleden (in 2008) gedane schenking. Daarmee was in de advisering geen rekening gehouden. De adviseur wist het waarschijnlijk 'gewoon' niet. Mevrouw had het hem niet verteld. Nou kun je zeggen dat ze dat wel had moeten doen. Maar mevrouw hield zich met succes van de domme. Of zoals de rechter het verwoordde: *'Eiseres is niet deskundig op het gebied van belasting, wist dit niet en hoefde dit niet te weten'*. En daarmee keerden de kansen in de procedure, want de rechter vervolgde: *'Het was aan gedaagde om haar op dat vlak deskundig te adviseren. Die advisering houdt niet alleen in het op verzoek invullen van een aangifte, maar ook het actief bevragen van eiseres over eventueel in het verleden gedane schenkingen aan haar dochter, aangezien die van invloed kunnen zijn op de (vrijstellingen van) de te betalen schenkbelasting'*.

[Lees verder op de volgende pagina →](#)

Estate Planning



NIEUWSFLITS | PAGINA 2

JANUARI 2021

Doorvragen

Dat doorvragen had de adviseur nagelaten, en dat werd door de rechter als onzorgvuldig aangemerkt. Dat het hier om iets bijzonders ging dat – volgens de adviseur – zich daar maar drie keer per jaar voordeed, was niet van belang. Ook niet dat een fiscaal medewerker van het kantoor de aangifte had ‘verzorgd’. Daar kwam bij dat mevrouw verklaarde dat als ze geweten had dat ze over deze schenking zoveel belasting had moeten betalen ze die schenking natuurlijk nooit gedaan zou hebben. Daar had de adviseur niets tegenin te brengen. De door mevrouw geleden schade was het volledige bedrag van de belastingaanslag. En daar kwamen de gebruikelijke kosten (zoals rente) bovenop.

Voor feiten uit het verleden die fiscaal relevant kunnen zijn, draagt u als adviseur de verantwoordelijkheid. Werken met vaste schema's of vragenlijsten kan helpen. En leg alles goed en schriftelijk (in het dossier) vast. Vooral ook als uw klant niet of niet adequaat reageert op verzoeken om informatie.