

# Estate Planning



NIEUWSFLITS | PAGINA 1

NOVEMBER 2021

## Niet voldaan aan voorwaarden 'open' FGR? Geen fiscaal voordeel!

Voor de praktijk van de estate planner is het antwoord op de vraag wat bedoeld wordt met een 'open' FGR en wat daarvan het fiscale voordeel is, belangrijk. Het is goed om te weten welke voorwaarden er gelden. Wat heeft de rechtbank Gelderland hier nu recentelijk over beslist?

### Oprichting Fonds voor Gemene Rekening

Jan heeft met zijn partner Mia een schriftelijke overeenkomst gesloten waarin staat dat zij een Fonds voor Gemene Rekening (FGR) zijn aangegaan. Door Mia wordt een bankrekening met een saldo van € 1.009.767 ingebracht en door Jan een rekening met een saldo van € 25.000. Mia wordt aangewezen als beheerder en bewaarder van het fonds.


### Correctie op aangifte Inkomstenbelasting (IB)

In de aangifte IB wordt door Jan het vermogen in de FGR voor box 3 buiten beschouwing gelaten. De inspecteur gaat daar niet mee akkoord. Hij stelt dat niet is voldaan aan de voorwaarden voor een 'open' FGR (OFGR). Daarom wijkt hij af van de aangifte IB door het vermogen van de FGR voor het gedeelte van Jan aan hem toe te rekenen.

### Wat regelt de wet?

Een OFGR is een fonds ter verkrijging van voordelen voor de deelgerechtigden door het voor gemene rekening beleggen of anderszins aanwenden van gelden, mits van de deelgerechtigheid in het fonds blijkt uit verhandelbare bewijzen van deelgerechtigheid. De bewijzen van deelgerechtigheid worden als verhandelbaar aangemerkt indien voor vervreemding niet de toestemming van alle deelgerechtigden is vereist. Met dien verstande dat ingeval vervreemding uitsluitend kan plaatsvinden aan het fonds voor gemene rekening of aan bloed- en aanverwanten in de rechte linie de bewijzen niet als verhandelbaar worden aangemerkt (art. 2 lid 3 Vpb).

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

powered by  
REP  Register Estate Planners

# Estate Planning



NIEUWSFLITS | PAGINA 2

NOVEMBER 2021

## Fiscaal bekeken

De OFGR is zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Voor de participanten heeft dat als gunstig gevolg dat het vermogen dat ze in het fonds hebben gestoken fiscaal gezien wordt overgeheveld van box 3 naar box 2 IB. Het ingebrachte bedrag is daardoor vrijgesteld van de vermogensrendementheffing van box 3.

## Voorwaarden

Om als OFGR te kunnen worden aangemerkt moet aan vijf cumulatieve voorwaarden worden voldaan:

1. Er moet sprake zijn van een fonds (een afgescheiden vermogen zonder rechtspersoonlijkheid).
2. Het doel moet zijn het verkrijgen van voordelen voor de deelgerechtigden.
3. Het moet voor gemene rekening zijn; dat betekent dat er tenminste twee participanten moeten zijn die gelden of andere activa bijeenbrengen.
4. Het bezit van het vermogen is gericht op het behalen van rendement via beleggen of het anderszins aanwenden van gelden,
5. De bewijzen van deelgerechtigtheid moeten vrij verhandelbaar zijn.

## Geen afgescheiden vermogen

De bankrekening die door Jan is ingebracht in het fonds is op zijn naam blijven staan. Datzelfde geldt voor de bankrekening die door Mia is ingebracht. Jan en Mia zijn over en weer niet gerechtigd om over de bankrekening van de ander te beschikken. Ook als bewaarder en beheerder van het fonds kan Mia niet beschikken over het vermogen dat op de bankrekening van Jan staat. Jan daarentegen kan nog steeds zonder toestemming van de bewaarder en beheerder (Mia) over zijn eigen bankrekening beschikken. Hieruit leidt de rechter af dat er niet kan worden gesproken van een afgescheiden vermogen dat kan worden aangemerkt als een fonds zonder rechtspersoonlijkheid.

## Oordeel rechtbank Gelderland

De Rechtbank Gelderland (17 november 2021; ECLI:NL:RBGEL:2021:5963) oordeelt nu hierover dat niet wordt voldaan aan de voorwaarden zoals die gelden voor een OFGR. Het beroep van Jan tegen de beschikking van de inspecteur wordt verworpen.

**Om als OFGR te kunnen worden aangemerkt, dient er sprake te zijn van een afgescheiden vermogen waar de bewaarder en beheerder vrij over kan beschikken. Bewaak en regel dat ook aan de andere voorwaarden wordt voldaan. Is dat het geval, dan hoeven de participanten dat vermogen niet op te tellen bij hun box 3-vermogen voor de IB.**