



financieel@uitvaartmedia.com

Fiscale aftrekmogelijkheden voor overlijdenskosten

Een vaak geciteerde uitspraak van een Amerikaans staatsman is 'dat er in dit leven niets zeker is, behalve de dood en de belastingen'. Dat deze uitspraak een kern van waarheid in zich heeft zullen weinigen onder ons ontkennen. Wie kennis neemt van de jurisprudentie zal ontdekken dat er ook na het overlijden van een belastingplichtige veel is geprocedeerd over de aftrekbaarheid van bepaalde kosten die te maken hebben met het overlijden.

Eén van de in het oog springende uitspraken is die van het Hof Amsterdam van enige jaren terug over de begrafeniskosten van een voormalig directeur van een grote Nederlandse onderneming met een behoorlijk fiscaal vermogen. Hierbij was de hoogte van de aftrekbare begrafeniskosten in geding. Er was onder meer een tent gehuurd die als aula en condoleancezaal diende. De kosten van deze tent bedroegen ongeveer € 20.000,-.

De Inspecteur vond de kosten van de begrafenis, ruim € 45.000,-, abnormaal hoog en had slechts een gedeelte in aftrek toegelaten. Hierbij was de overweging dat slechts die kosten in aftrek konden worden gebracht die naar hun aard en omvang als redelijkerwijs normaal konden worden beschouwd. Uiteindelijk concludeerde het Hof dat de faciliteiten die gecreëerd waren pasten bij de maatschappelijke status die de overledene had en gaf het gelijk aan de belanghebbenden.

Door deze aftrekmogelijkheid is inmiddels een streep gezet. De uitgaven voor een begrafenis of crematie waren tot en met het

belastingjaar 2008 als bijzondere uitgaven aftrekbaar in de aangifte Inkomstenbelasting. Hieronder vielen ook de premies en/of koopsommen voor uitvaartverzekeringen.

Met ingang van 2009 is deze mogelijkheid afgeschaft. Met als argument dat het gebruik van deze buitengewone uitgavenregeling zodanig toenam, dat de regeling budgettair onbeheersbaar was geworden. Een zelfde argumentatie horen we nu bijvoorbeeld doorklinken in de discussie over het persoonsgebonden budget en de energiezuinige auto.

Wel blijven de overlijdenskosten aftrekbaar in de aangifte erfbelasting. Dit is de enige overgebleven mogelijkheid. Hierbij geldt wel dat de kosten daadwerkelijk moeten zijn gedragen door de erfgenamen en dat de gemaakte kosten niet bovenmatig zijn en niet te verhalen zijn op een uitvaartverzekering. Ook is met ingang van 1 januari 2010 in de Wet Inkomstenbelasting 2001 een vrijstelling is opgenomen. Mijn indruk is dat mensen bereid zijn te sparen voor hun toekomstige begrafeniskosten. Voor hen die een bedrag op een geblokkeerde rekening sparen met een maximum van € 6.744,- geldt er een vrijstelling in box 3.

Hieraan wordt de voorwaarde gesteld dat het tegoed uitsluitend kan worden gedeblokkeerd indien de persoon die bij de opening van de spaarrekening is aangewezen, is overleden. Deze aan te wijzen persoon kan de rekeninghouder zelf zijn dan wel de partner of een bloed- of aanverwant. Rendementen mogen maar hoeven niet te worden bijgeboekt op de geblokkeerde rekening. Voor de

bepaling of binnen het maximum van € 6.744,- wordt gebleven, worden de tegoeden die worden gedeblokkeerd bij het overlijden van dezelfde persoon tezamen genomen. Indien u en uw partner een dergelijke geblokkeerde rekening openen en aan de voorwaarden wordt voldaan, levert dit u een jaarlijkse belastingbesparing op van (1,2% maal € 13.488,-) = € 161,-.

Als de belastingen en de dood zeker zijn dan kunt u wel tijdens leven de fiscale mogelijkheden die bij u passen optimaliseren. ■

Pieter Koster is belastingadviseur bij Profinis Accountants & Adviseurs te Urk

.....
'De inspecteur vond de kosten van de begrafenis, ruim € 45.000,- abnormaal hoog'
