



[www.switzerland-family-office.com/nl/family-office-services/trust.html](http://www.switzerland-family-office.com/nl/family-office-services/trust.html)

## De Angelsaksische Trust

Een family office in Zwitserland kan Trustee zijn of in de Trust van de familie een andere rol spelen. Een grote verscheidenheid aan bezittingen kan via een Trust worden gehouden en Trusts zijn een uitstekende structuur voor privacy doeleinden, belastingoptimalisering en ter bescherming van uw eigendom. Al generaties lang worden Trusts gebruikt om het vermogen van vermogende families te beschermen in periodes van economische neergang en politieke instabiliteit. Family offices in Zwitserland adviseren heel vaak het gebruik van Trusts aan hun cliënten.

### Wat is een Trust?

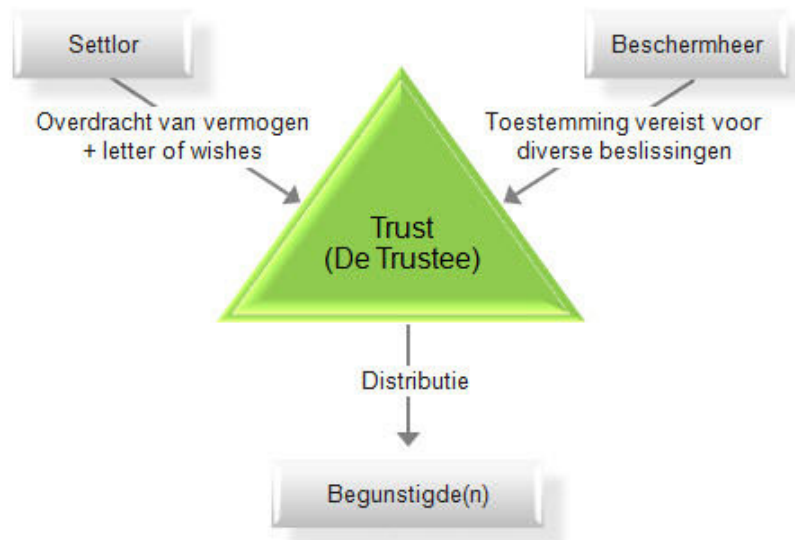
Trusts zijn voor velen onder ons een bijzonder lastige structuur om te begrijpen, maar dit doet er niet aan af dat er geweldig mee gestructureerd kan worden, in het bijzonder voor internationaal verspreid wonende vermogende families. Trusts worden over de hele wereld veel door vermogende en bekende families gebruikt en door hun family offices geadviseerd om (een deel van het) vermogen af te scheiden.

Het beste kan een Trust worden beschreven als een (juridische) afspraak op basis waarvan de Trustee het juridische eigendom van vermogen verkrijgt met het oog erop dit vermogen te houden in het belang van anderen, de begunstigden. Het economische eigendom wordt daarbij geacht door de begunstigde(n) te worden gehouden. Trusts worden opgericht op basis van het trustrecht van Angelsaksische landen en vinden hun oorsprong ten tijde van de kruistochten. Alhoewel de Trust een Angelsaksische structuur is, kunnen een Trust en een Trustee in Zwitserland gevestigd zijn.

Basisprincipe van een Trust - splitsing van eigendom	
Voor oprichting van de Trust	Na oprichting van de Trust
<b>Settlor</b> Juridisch en economisch eigenaar	<b>Trustee</b> Juridisch eigenaar  <b>Begunstigde(n)</b> Economisch eigenaar

## Wie speelt welke rol in een Trust

De persoon die het initiatief neemt tot het in het leven roepen van de Trust wordt de Settlor genoemd. De persoon of vennootschap die het vermogen beheert en er juridisch eigenaar van is, wordt Trustee genoemd. De multi-family office fungeert vaak als de Trustee. De Trustee controleert en beheert het vermogen, maar de begunstigden zijn gerechtigd tot al(le) (inkomsten uit) het vermogen en tot alle winst gegenereerd met zaken die door de Trust worden gehouden. De Settlor kan door middel van de zogeheten Letter of Wishes aan de Trustee zijn wensen kenbaar maken betreffende het beheer van het vermogen, uitkeringen aan begunstigden en de activiteiten van de Trust. De Settlor benoemt vaak een Protector (beschermheer). Kortgezegd is een Protector een persoon die (de activiteiten van) de Trustee controleert namens de Settlor of bijvoorbeeld als adviseur kan optreden bij bepaalde beslissingen van de Trustee. Normaal gesproken is de als Protector aangestelde persoon iemand die de Settlor volledig vertrouwt. Een multi-family office kan Trustee zijn van de Trust van de familie of bijvoorbeeld de rol van Protector vervullen.



## De Trust ter bescherming van vermogen en privacy

De meeste vermogende families gebruiken Trusts om bijvoorbeeld de aandelen te houden van de familieholding of om grote onroerend goed projecten op te zetten aangezien de structuur een geweldig instrument is om vermogen te beschermen. Indien Trusts op de juiste wijze en in de juiste jurisdictie worden opgericht, is de structuur uitstekend om de bezittingen van de familie te beschermen tegen welk gevaar dan ook in het woonland (of daarbuiten) aangezien het juridisch eigendom van de bezittingen wordt overgedragen aan de Trustee. Bovendien kunnen Trusts in veel jurisdicties worden gebruikt voor compliant belastingoptimalisatie of het beschermen van de privacy. Een Truststructuur biedt veel privacy vanwege het feit dat Trusts niet geregistreerd zijn in een publiek register, in tegenstelling tot bijvoorbeeld bepaalde vennootschapsstructuren. Het bestaan van een Trust is derhalve zeer lastig te ontdekken. In veel landen is dit laatste van groot belang vanwege

het feit dat de veiligheid van de familie hiervan afhankelijk kan zijn. Een multi-family office adviseert dan ook vaak enkel al vanwege deze reden het oprichten van een Trust.

### **De fiscale behandeling van een Trust**

Trusts worden niet in elk land juridisch erkend. Als gevolg van een gebrek aan erkenning door belastingautoriteiten van landen waar civielrecht van toepassing is, is het soms onduidelijk hoe, of en wanneer de zaken die door Trusts worden gehouden belast worden. Het kan tevens onduidelijk zijn hoe, of en wanneer de uitkeringen die door de Trust worden gedaan belast worden bij de begunstigden. Daar staat tegenover dat het familievermogen soms generaties lang op legale wijze volledig onbelast kan zijn/blijven door het gebruik van een Truststructuur. Het is daarom bijzonder belangrijk dat professioneel (belasting) advies wordt ingewonnen voordat een Trust daadwerkelijk wordt opgericht.

Een multi-family office in Zwitserland kan u ondersteunen bij het opzetten van een Trust en kan tevens Trustee services verlenen.