

| Eindejaartips 2018 voor Particulieren

BelastingBelangen wil u met het jaareinde in zicht graag attenderen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar de belastingdruk in de zaak én in privé te verminderen. En op de mogelijkheden om het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid in te gaan. Met de eindejaartips van BelastingBelangen kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die Den Haag per 1 januari 2019 wil doorvoeren.

Fiscale eindejaartips scoren ieder jaar weer bij MKB-ondernemers en hun adviseurs. Er valt geld te verdienen, en daar zijn ondernemers en hun pro-actieve adviseurs op gespitst.

BelastingBelangen is u graag van dienst om die besparingen te realiseren. De checklist met fiscale eindejaartips is om praktische redenen in vier delen verdeeld:



- deel 1: de eindejaartips die van belang zijn voor alle ondernemers, ongeacht de rechtsvorm van de onderneming;
- deel 2: de eindejaartips voor ondernemers met een BV;
- deel 3: de eindejaartips voor ondernemers met een persoonlijke onderneming, een eenmanszaak of een aandeel in een firma of maatschap;
- deel 4: de eindejaartips voor particulieren.

De vier delen worden u per afzonderlijke mail toegezonden. U ontvangt bij deze deel 4: **de eindejaartips voor particulieren**. De delen 1 en 2 volgen later deze week.

Diverse tips vergen actie op korte termijn. Het is van belang om de checklist snel door te nemen en eventuele maatregelen met uw adviseur af te stemmen.

Ik wens u veel leesplezier en fiscaal voordeel.

Hans Zwagemaker, hoofdredacteur

| Inhoudsopgave

Rekenen met de sociale vlaktaks.....	01
Vlaktaks: minder belastingvoordeel op aftrekposten.....	02
BTW-tarief van 6% naar 9%: pak 3% voordeel!.....	03
Box 3 heffing in 2019.....	04
Check uw spaarrekening in box 3.....	05
Vermijd de hoge box 3-heffing.....	06
Massaal bezwaar box 3-heffing.....	07
Vermijd box 3: los uw overbedelingschuld af.....	08
Studiekosten: in 2018 nog aftrekbaar.....	09
Bitcoins: aangeven in box 3.....	10
Regel uw fiscaal partnerschap.....	11
Samengestelde gezinnen: fiscaal partners.....	12
Uw pleegkind als partner: regel het!.....	13
Zorgplicht in uw samenlevingscontract: een must.....	14
Samenlevingscontract: mét verblijvingsbeding.....	15
Zijn uw huwelijkse voorwaarden nog actueel?.....	16
Aanpassing huwelijkse voorwaarden: snel geregeld.....	17
Aanpassing huwelijkse voorwaarden: een schenking?.....	18
Financiën binnen het huwelijk: openheid van zaken.....	19
Bent u goed getrouwd?.....	20
Uw verrekenbeding: naleving verplicht!.....	21
Wie betaalt de huishouding?.....	22
Een finaal verrekenbeding: altijd doen!.....	23
Per 2018: beperkte gemeenschap van goederen.....	24
Echtscheiding in cijfers: voor uw financiële planning.....	25
Verzoek tot echtscheiding: let op de fiscale gevolgen.....	26
Herziening aftrek hypotheekrente na echtscheiding.....	27
Aftrek partneralimentatie: nog dit jaar regelen!.....	28
Partneralimentatie 'over de grens'.....	29
Prijsgave overbedelingsvordering = afkoop alimentatie.....	30
Let op de heffingskortingen bij echtscheiding.....	31
Echtscheiding definitief, pas uw testament aan!.....	32
Co-ouderschap om de week: 2 x combinatiekorting.....	33
Benut de verlaagde ovb op woningen.....	34
Géén OVB over vergoeding aandeel VvE.....	35
Aftrek eigenwoningrente vanaf 2013.....	36
Aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait.....	37
Woning in aanbouw: eerder renteaftrek.....	38
De eigenwoningschuld: formaliteiten.....	39
Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!.....	40
Boxhoppen met de eigenwoninglening.....	41
Aftrek eigenwoningrente: benut de overgangsregeling.....	42
Rentemiddeling: besparen op hypotheekrente.....	43
Pak de dubbele KEW-vrijstelling.....	44
Kapitaalverzekering eigen woning: direct opnemen.....	45
Dubbele woonlasten: dubbele renteaftrek.....	46

Nieuwe woning, nieuwe WOZ-beschikking.....	47
Vakantiewoning: verbod permanente bewoning, lagere WOZ-waarde.....	48
Forensentax en eigen gebruik vakantiewoning.....	49
Fiscale huisvesting voor uw studerend kind.....	50
Laat uw woning nog dit jaar opknappen!.....	51
Onderhoudskosten monumentenpand: laatste ronde.....	52
Verhuurde woningen in box 3: marktwaarde.....	53
Hogere WOZ-waarde, minder renteopslag.....	54
Woning geërfd: let op de WOZ-waarde.....	55
Serviceflats waarderen op WEV, niet op de WOZ.....	56
Koop of verkoop eigen woning: vóór of na 31/12?.....	57
Renteaftrek restschulden 15 jaar.....	58
Fiscaal vriendelijke rente tussen ouders - kind.....	59
Premies volksverzekeringen: vermijd de heffing.....	60
Boxhoppen: voordelig, maar riskant.....	61
Beleggen: belast in box 3 of box 1.....	62
Schenken is voordeliger dan nalaten.....	63
Schenk op tijd.....	64
Schenken: regel toestemming van uw echtgenoot!.....	65
Schenken aan kinderen: benut alle vrijstellingen.....	66
Schenk uw kind € 53.602 belastingvrij!.....	67
Vrije schenking eigen woning: € 100.800 in 2018.....	68
Schenking van € 100.800: verplicht zonder voorwaarden!.....	70
Schenking van € 100.800: ook voor woning in het buitenland.....	71
Schenk aan uw kind én kleinkind.....	72
Schenk met een uitsluitingsclausule.....	73
Schenk 'met behoud van macht'.....	74
Schenk herroepelijk en bespaar schenkbelasting.....	75
Schenk onder schuldig erkenning.....	76
Schenken op papier: notarieel bekrachtigen.....	77
Schenken en teruglenen. Zorg voor bewijs!.....	78
Schenk over en weer in de familie.....	79
Schenk gecertificeerd vermogen!.....	80
Regel uw eigen goeddoelinstelling.....	81
Regel een steunstichting voor uw sportclub.....	82
Zonnepanelen: extra inkomsten voor uw sportclub.....	83
Met zonnepanelen bent u – particulier – btw-ondernemer.....	84
Vrijwilligers: heen en weer belonen.....	85
Periodieke giften zonder notariële akte.....	86
Overgang van ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot ruim € 1 miljoen!.....	87
Leen geld aan uw kinderen.....	88
Renteloze lening: aanpassen!.....	89
Van privévermogen naar ondernemingsvermogen.....	90
Zorg voor een levenstestament.....	91
Is uw testament al flexibel?.....	92
Zijn de legaten in uw testament goed geregeld?.....	93
Stiefkinderen: eenzelfde erfdeel als eigen kinderen?.....	94
Wilt u een kind onterven? Regel het in uw testament.....	95
Temper een big spender in uw testament.....	96
Erfgenaam: beneficiair of zuiver aanvaarden.....	97

Erfbelasting betalen.... met kunst.....	98
Executeur: pas op uw aansprakelijkheid.....	99
Minder box 3-vermogen, minder AWBZ.....	100
Betaal uw belastingen op tijd.....	101
Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!.....	102
Middeling: een onverwachte teruggaaf van belasting.....	103
Ga aantrekkelijk banksparen.....	104
Overgenomen parkeerkaartje: naheffing met boete!.....	105



Rekenen met de sociale vlaktaks

25 november 2018

Per 1 januari 2019 wordt de tariefstructuur in de inkomstenbelasting / box 1 ingrijpend gewijzigd: de huidige vier tariefschijven worden gefaseerd vervangen door twee schijven: een tariefschijf van 37,05% voor inkomen tot € 68.507, en een tweede schijf van 49,5% voor inkomen daarboven. Het grensbedrag voor het toptarief wordt niet jaarlijks aangepast; dat wordt 'bevroren' tot 2025. De premieheffing volksverzekering vindt plaats in de eerste schijf: tot een inkomen van € 35.286 wordt 27,65% aan premies volksverzekering (en 9,4% aan inkomstenbelasting) geheven.

De nieuwe tariefstructuur wordt in twee jaar tot stand gebracht: per 1 januari 2021 is de sociale vlaktaks met twee tariefschijven in werking.

Met de nieuwe tariefstructuur wordt ook de fiscale behandeling van (nagenoeg) alle aftrekposten in de inkomstenbelasting aangepakt: deze aftrekposten moeten vanaf 2023 tegen het basistarief van 37,05% in aftrek worden gebracht. Zie ook Vlaktaks: minder belastingvoordeel op aftrekposten.

Van alle belastingplichtigen in ons land valt 93% onder het basistarief van 37,05%, en 7% op het toptarief van 49,5%. De nieuwe tariefstructuur levert volgens het kabinet Rutte III een lastenverlichting op van € 6 miljard in 2021. Die opgave lijkt al te rooskleurig, zo leert een eenvoudige rekensom. De meeste belastingplichtigen in ons land vallen thans in box 1 in de inkomstenbelasting onder het tarief van 40,85%. Dat wordt (gefaseerd) verminderd tot 37,05%, een vermindering van **3,8%**. Die vermindering wordt echter nagenoeg geheel teniet gedaan door de steilere afbouw van de algemene heffingskorting en de arbeidskorting. De afbouw van de algemene heffingskorting gaat van 4,683% naar 5,147%; de algemene heffingskorting komt daardoor uit op nihil bij een belastbaar inkomen van € 68.507. De arbeidskorting wordt met 6% afgebouwd vanaf een arbeidsinkomen van € 34.060. Het effect van deze versnelde afbouw van de heffingskortingen komt neer op een tariefsverzwaring van **3,537%**. De lastenverlichting komt dan uit op 3,8% minus 3,537%, ofwel slechts **0,263%**!





Vlaktaks: minder belastingvoordeel op aftrekposten

25 november 2018

Het tarief in de inkomstenbelasting / box 1 wordt gefaseerd vervangen door een sociale vlaktaks met twee tarieven: een basistarief van 37,05% voor een belastbaar inkomen in box 1 tot € 68.507 en een toptarief van 49,5% voor het inkomen daarboven. Het tarief met twee schijven is per 1 januari 2021 effectief. Met de nieuwe tariefstructuur wordt ook de fiscale behandeling van (nagenoeg) alle aftrekposten in de inkomstenbelasting aangepakt: deze aftrekposten moeten tegen een afnemend tarief in aftrek worden gebracht. De afbouw van het aftrektarief vindt gefaseerd plaats: de aftrek in 2019 is tegen 49%, in 2020 tegen 46%, in 2021 tegen 43%, in 2022 tegen 40% en in 2023 tegen 37,05%.

Voor particulieren gaat het om de aftrek van de eigenwoningrente en de persoonsgebonden aftrekposten: dat zijn de partneralimentatie, giften, zorgkosten, weekenduitgaven voor gehandicapte kinderen, en scholingskosten. Voor IB-ondernemers betreft het de ondernemersaftrek – de zelfstandigen-, meewerk-, stakings- en speur- en ontwikkelingsaftrek – en de MKB-winstvrijstelling. Ook de TBS-vrijstelling valt onder de aftrekbeperking.

Drie aftrekposten zijn uitgesloten van het lagere aftrektarief, te weten premies voor lijfrenten, voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering, én de toevoegingen aan de oudedagsreserve. Deze aftrekposten kunnen – bij een inkomen boven de € 68.507 – tegen het toptarief van 49,5% in aftrek worden gebracht (omdat de uitkeringen uit deze bronnen van inkomen ook tegen het toptarief belast kunnen worden).

De vermindering van het aftrektarief betekent minder belastingvoordeel op uw aftrekposten. Probeer die schade te beperken door de aftrekposten zoveel mogelijk naar voren in de tijd te halen: een aftrek in 2018 levert meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar.

Zie ook: [Aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait per 2019](#) en [Aftrek partneralimentatie: nog dit jaar regelen!](#)



BTW-tarief van 6% naar 9%: pak 3% voordeel!

25 november 2018

Het lage BTW-tarief gaat per 1 januari 2019 omhoog van 6% naar 9%. Dit tarief geldt voor de dagelijkse boodschappen, groente en fruit, medicijnen, de kapper, schoonmaak, schilderen, theaters, musea, hotels, attractieparken en het openbaar vervoer. De opbrengst van deze tariefsaanpassing van zo'n € 2,6 miljard wordt gebruikt om de inkomstenbelasting te verlagen. Het algemene BTW-tarief van 21% blijft gehandhaafd.

Bij de tariefsverhoging is geen overgangsmaatregel getroffen. Dat maakt het interessant – voor particulieren én ondernemers – om nog dit jaar met 6% BTW-belaste producten of diensten te bestellen en die in 2018 (vooruit) te betalen. Het 6% BTW-tarief is dan van toepassing ook al worden de producten of diensten pas ná 1 januari 2019 afgenomen. Voor particulieren gaat het om bestelde en vooruitbetaalde dagelijkse boodschappen, het servicecontract voor onderhoud van huishoudelijke apparaten, kaartjes voor een (pop) concert in 2019. Een voordeel van 3% BTW is veel meer dan het geld op een spaarrekening oplevert! Let op: bij zo'n vooruitbetaling is wél vereist dat op het tijdstip van betaling alle andere elementen van de toekomstige levering of dienst bekend zijn. Denk aan de omschrijving van de producten of diensten, aantallen en tijdstip van levering. Bij een gedeeltelijke vooruitbetaling in 2018 is over dat deel van de vergoeding 6% BTW verschuldigd, over het restant dat ná 1 januari 2019 wordt betaald is 9% BTW verschuldigd. Voor transacties tussen ondernemers geldt een vergelijkbare regeling: zie ook [Regel 3% BTW-voordeel in 2018 bij deel I van de Eindejaartips 2018](#).





Box 3 heffing in 2019

25 november 2018

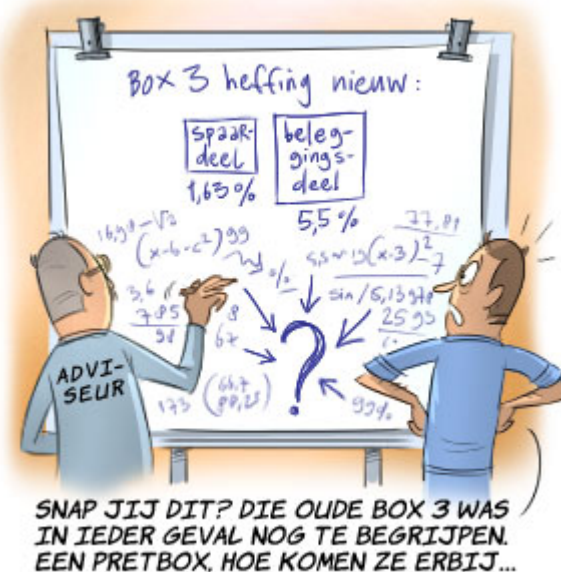
De vermogensrendementsheffing, de box 3 heffing, is per 1 januari 2017 ingrijpend veranderd. De heffing is nog wel gebaseerd op een forfaitair rendement, maar dat rendement is genuanceerd om de heffing meer in lijn te brengen met de werkelijk behaalde rendementen.

Het forfaitaire rendement wordt vanaf 2017 gebaseerd op de landelijk gemiddelde verdeling van het box 3-vermogen over spaargeld én beleggingen. Deze *vermogensmix* wordt afgeleid uit alle belastingaangiften voor box 3 over de voorgaande jaren. Over beide vermogenscomponenten – het spaardeel én het beleggingsdeel – wordt een forfaitair rendement gerekend, dat afgeleid wordt uit de in het verleden daadwerkelijk behaalde rendementen. Dat forfaitaire rendement wordt elk jaar weer opnieuw vastgesteld, voorafgaand aan het belastingjaar, op basis van de meest recente gegevens omtrent het werkelijk behaalde rendement.

Het *rendement op het spaardeel* - Rendementsklasse 1 - wordt afgeleid uit de gemiddelde rentevergoeding over het voorgaande jaar. Voor 2018 is die rente vastgesteld op 0,36%. Voor 2019 wordt dat 0,13%

Het *rendement op het beleggingsdeel* - Rendementsklasse 2 - is het meetkundig gemiddelde met het laatste jaar voor een vijftiende deel. Dat rendement is voor 2018 vastgesteld op 5,38%, voor 2019 wordt dat 5,60%.

Het box 3-vermogen wordt verdeeld over drie schijven, met een gemiddelde vermogensmix per schijf. Dat leidt tot een oplopend forfaitair rendement: zie de tabel. Het heffingsvrije vermogen wordt per 2019 verhoogd naar € 30.360 per persoon (2018: € 29.200). Die vrijstelling wordt in de eerste vermogensschijf in aanmerking genomen. Het tarief blijft 30%, voor het spaar- en beleggingsdeel.



Vermogen	Jaarlijkse herijking	Heffing 2019 (2018)
Spaargeld	Laatste jaar gemiddelde	0,13% (0,36%)
Beleggingen	meetkundig, laatste jaar 1/15	5,60% (5,38%)
1e klas tot € 100.000 (-/- vrijstelling)	67% Sparen, 33% Beleggen	> 1,94 = 0,58% (0,60%)
2e klas tot € 1 mln.	21% Sparen, 79% Beleggen	> 4,45 = 1,33% (1,30%)
3e klas > € 1 mln.	100% Beleggen	> 5,60 = 1,68% (1,61%)

Fiscale partners kunnen het gezamenlijke box 3-vermogen – na aftrek van het heffingsvrije vermogen – onderling vrijelijk verdelen. Deze verdeling kan effect hebben op de belastingdruk, vanwege het oplopende forfaitaire rendementspercentage.

In het Regeerakkoord van het kabinet Rutte III is aangekondigd dat dit kabinet een wetsvoorstel zal indienen om de box 3-heffing te gaan baseren op het werkelijk behaalde rendement. Dat wetsvoorstel is ultimo 2018 nog niet ingediend.



Check uw spaarrekening in box 3

25 november 2018

Heeft u uw spaargeld geparkeerd op een spaarrekening in box 3? Tegen 0,2% rente of nog minder? Bedenk dan wel dat wanneer u in box 3 een belastbaar vermogen heeft van meer dan € 100.000 u over die rente 1,30% aan belasting moet betalen. Dat levert een belastingdruk op van 650%! Heeft u een vermogen in box 3 van meer dan 1 miljoen, dan komt de belastingdruk op die rente zelfs boven de 800% uit. Als uw vermogen/spaargeld in box 3 niet uitkomt boven het heffingvrije vermogen (van € 29.200 per persoon in 2018) heeft u geen last van deze absurde belastingdruk. Maar die grens wordt in veel Nederlandse huishoudens overschreden. Uit een recente opgave van de Nederlandse Bank blijkt dat de Nederlandse huishoudens in totaal zo'n € 340 miljard op spaarrekeningen hebben staan.

Check of u in box 3 te maken heeft met een belastingdruk van 650% of mogelijk zelfs ruim 800%. Als dat zo is moet u kiezen voor een andere vorm van belegging, met een hoger rendement. Dat moet lukken, zonder al te veel risico. Of u moet uw spaargeld in een bv of een fonds voor gemene rekening onderbrengen. Dan verplaatst u de heffing naar de goedkopere box 2.



Tegen de hoge box 3-heffing op spaargelden lopen twee massaal bezwaarprocedures.

De eerste procedure ziet op de vroegere, tot 2017 geldende systematiek van de vermogensrendementsheffing.. In deze massaal bezwaarprocedure hebben alle gerechtshoven in Nederland een uitspraak gedaan: de Hoge Raad zal hier binnenkort een finale beslissing nemen.

De tweede massaal bezwaarprocedure heeft betrekking op de box 3-heffing vanaf 2017, met het gesplitste forfaitaire rendement op sparen en beleggen.



Vermijd de hoge box 3-heffing

25 november 2018

De box 3-heffing over spaargeld kan door de sterk gedaalde rente fors oplopen. Een rente op de spaarrekening van 0,2% leidt tot een belastingdruk van 650%, of soms zelfs van meer dan 800%. U kunt die absurd hoge belastingdruk vermijden als u nog dit jaar kiest voor een of meer van de volgende alternatieven:

- inbreng van de spaarrekening in een nieuwe bv

U richt een bv op en stort het aandelenkapitaal van die bv vol in contanten. Die volstorting kunt u doen door uw spaarrekening op naam van de bv te (laten) zetten. U kunt die storting – naast het aandelenkapitaal – ook gedeeltelijk in de vorm van agio op aandelen doen. De bv ontvangt nu de rente op de spaarrekening en is daarover 20% vennootschapsbelasting verschuldigd. De bv kan de 80% netto winst – de rentevergoeding minus belasting – aan u als dividend uitkeren. Dat kost u 25% aanmerkelijkbelangheffing. De totale belastingdruk op de rente komt zo uit op 40%. Dat is aanzienlijk minder dan de 650% of soms zelfs 800% in box 3! Het bedrag van de spaarrekening dat u gebruikt heeft ter volstorting van het aandelenkapitaal kunt u te allen tijde belastingvrij door de bv laten terugbetalen. U moet dan wel langs de notaris, ook bij de terugbetaling van agio.

Een minpunt van dit alternatief vormen de kosten van oprichting en instandhouding van een bv. Het oprichten van een bv kost zo'n € 350, de jaarlijkse kosten van instandhouding zijn bescheiden als u zelf de cijfers van uw beleggings-BV op een rijtje kunt zetten.

- inbreng van de spaarrekening in een open fonds voor gemene rekening

Een open fonds voor gemene rekening is een beleggingsvehikel, een combinatie van ten minste twee beleggers. Die brengen spaargeld in het fonds in, en krijgen daarvoor participaties uitgereikt. Deze participaties moeten – min of meer – vrij verhandelbaar zijn om het fonds de vereiste 'open' status te geven. De minimaal vereiste twee beleggers kunnen fiscale partners zijn, u en uw echtgenoot, mits u op huwelijkse voorwaarden bent gehuwd. Het fonds kent een beheerder of bewaarder; dat kan een stichting zijn, maar ook een van de (minimaal twee) beleggers. De bankrekeningen van het fonds moeten op naam van de bewaarder. Het open fonds voor gemene rekening heeft geen rechtspersoonlijkheid en valt onder de heffing van vennootschapsbelasting. De belastingheffing verloopt gelijk aan die bij een bv, als hierboven omschreven. Het voordeel van het open fonds voor gemene rekening boven een (nieuwe) bv is het lagere kostenpatroon, het ontbreken van de regels voor een belastingvrije terugbetaling van het kapitaal en de mogelijkheid om de achterliggende belanghebbenden anoniem te houden.

- omzetting in een TBS-vordering op de BV

Als u al een bv hebt, kunt u uw spaargeld naar die bv doorboeken. U laat uw privé spaarrekening op naam van uw bv zetten, en verkrijgt daartegenover een vordering op uw bv, tot hetzelfde bedrag als het saldo op de spaarrekening. Die vordering valt bij u als directeur-groootaandeelhouder onder de terbeschikkingstellingsregeling (TBS) in box 1. De bv ontvangt de rente op de spaarrekening. Die bate in de bv valt goeddeels weg tegen de rente die de bv u moet betalen op de schuld aan u na de doorboeking van de spaarrekening. De bv moet wel een kleine marge op de rente maken, die valt onder de heffing van vennootschapsbelasting en bij uitkering als dividend onder de aanmerkelijkbelangheffing als hiervoor omschreven. De rente die u van de bv ontvangt op uw vordering valt onder de TBS-regeling en wordt belast in box 1 tegen maximaal 52%. Bij die heffing heeft u recht op een aftrek van de 12% TBS-vrijstelling. De maximale IB-heffing is dan 52% van de resterende 88%, ofwel 46%. Ook deze belastingdruk steekt gunstig af bij de belastingdruk in box 3.

Overleg met uw adviseur welke optie in uw situatie het beste uitkomt!



Massaal bezwaar box 3-heffing

25 november 2018

De box 3-heffing, de spaartax, is per 1 januari 2017 aangepast, en voor veel belastingplichtigen betekent dat een nog hogere belastingdruk op hun vermogen en spaarrente. Vergeet u niet om bezwaar te maken tegen de box 3-heffing over 2017?

U kunt meeliften met de massaalbezwaarprocedure en een gratis bezwaarschrift downloaden van de Bond voor Belastingbetalers. Maak bezwaar tegen de box 3-heffing in uw aanslag inkomstenbelasting 2017 en 2018.



Vermijd box 3: los uw overbedelingschuld af

25 november 2018

Bent u, senior, van plan om de hoge box 3 heffing op uw spaargeld te voorkomen door de overbedelingschuld – de schuld die ontstaan is bij het overlijden van uw echtgenoot – aan uw kinderen te gaan aflossen? Pas op: dat kan tot gevolg hebben dat uw kinderen alsnog een rentebate in box 1 moeten aangeven, progressief belast tegen misschien wel 52%, terwijl u de rente niet kunt aftrekken. En de vervroegde aflossing vormt een schenking, waarover de kinderen schenkbelasting verschuldigd zijn.

Door het aflossen van de overbedelingschuld wordt het familievermogen fiscaal aan meer personen toegerekend. De grondslag voor de box 3-heffing bij senior gaat omlaag, en bij de kinderen met hetzelfde bedrag omhoog. De kinderen hebben nu nog een onderbedelingsvordering, die – net als de schuld – gedéfiscaleerd is en die zij in box 3 niet hoeven aan te geven. Als die vordering wordt afgelost, neemt hun box 3-vermogen toe. Door deze herschikking kunnen senior en de kinderen beter gebruik maken van de twee lage schijven in het nieuwe box 3-tarief.

Het aflossen van de overbedelingschuld kan fiscaal averechtse gevolgen hebben als die schuld is ontstaan vóór 2001, onder de oude wet inkomstenbelasting. Bij aflossing van de schuld krijgen de kinderen alsnog de bij hun vordering bijgeschreven rente uitgekeerd, en die rente – vanaf de datum van overlijden tot en met 31 december 2000 – is bij hen belast, in box 1, tegen het progressieve tarief. De wetgever heeft die belastingheffing vastgelegd in de Invoeringswet bij de huidige wet inkomstenbelasting. Voor een aftrek van deze rentepost is géén overgangsregeling getroffen. Dat betekent dat de rente die senior betaalt, bij hem/haar niet aftrekbaar is. Voor de rente die vanaf 1 januari 2001, onder de huidige wet inkomstenbelasting, is bijgeschreven, is dit probleem niet aan de orde: de overbedelingschuld en de bijbehorende vorderingen zijn gedéfiscaleerd, buiten de belastingheffing geplaatst.

De belastingheffing over de oude 'gerijpte' rente kan worden voorkomen door dat rentebedrag niet af te lossen. Bij een aflossing van de overbedelingsschuld 'zonder meer' wordt het bedrag van de aflossing primair toegerekend aan de rente, de oudste rente het eerst. En dat moet juist worden voorkomen. Vereist is een schriftelijke overeenkomst tussen senior en de kinderen waarin is vastgelegd dat het bedrag van de aflossing uitsluitend betrekking heeft op de hoofdsom, en eventueel de rente voor zover die betrekking heeft op de periode vanaf 1 januari 2001.

De voortijdige aflossing kan een belastbare schenking zijn. Als senior de nominale waarde van de hoofdsom gaat aflossen (met uitzondering van de hiervoor genoemde tot 1 januari 2001 gerijpte rente) krijgen de kinderen hun vordering eerder afgelost dan waar zij recht op hebben. Zij kunnen hun onderbedelingsvordering pas opeisen bij het overlijden van senior; de eerdere aflossing is een bevoordeling. Die schenking is te voorkomen door niet de nominale waarde, maar slechts de blooteigendoms waarde af te lossen. Welk bedrag dat is kan uw adviseur voor u uitrekenen aan de hand van de regeling in het testament van de overleden echtgenoot.



Studiekosten: in 2018 nog aftrekbaar

25 november 2018

Het schrappen van de aftrek van studiekosten is een jaar opgeschort: studiekosten zijn dit jaar nog aftrekbaar. De aftrek van studiekosten is beperkt tot kosten die u maakt om daarmee (meer) inkomen te gaan verwerven, inkomsten uit arbeid of winst. De aftrek is beperkt tot het college- of inschrijfgeld, de les-, cursus- en examengelden, én de door de onderwijsinstelling verplicht gestelde leer- en beschermingsmiddelen. Daarbij is computerapparatuur expliciet uitgesloten.

Als u als 'student' de aftrek voor uw scholingsuitgaven (als persoonsgebonden aftrekpost) ontoereikend vindt, kunt u in samenspraak met uw werkgever een beter resultaat bereiken. Een werkgever kan zijn medewerkers een vrije vergoeding geven voor aanvullende scholingsuitgaven die de student zelf niet kan aftrekken. Dat biedt ruimte voor een fiscaal aantrekkelijk een-tweetje: de werkgever vergoedt de studiekosten, de werknemer levert brutosalaris in. Dat is fiscaal voordelig voor twee.



Bitcoins: aangeven in box 3

25 november 2018

Hebt u bitcoins? Of andere cryptocurrencies? Als u op tijd bent in- én ook weer uitgestapt hebben die munten u een flink bedrag opgeleverd. De koersexplosie het afgelopen jaar heeft veel beleggers ongekende winsten gebracht. Daar wil de fiscus ook zijn deel van hebben. Als u als particulier 'belegt' heeft in de cryptocurrencies moet u die aangeven in box 3 als 'overige bezittingen'. In uw aangifte IB 2017 valt de schade nog wel mee: per 1 januari 2017 was de waarde van een bitcoin zo'n € 900. In de IB-aangifte 2018 wordt dat veel meer betalen: eind vorig jaar was de koers van een bitcoin zo'n € 12.000, een aardige koerswinst. Als u uw wallet medio december 2017 heeft leeggeschud – de koers was toen nog wat hoger, zo'n € 16.000 (!) – heeft u eind 2017 een aardig bedrag op uw bankrekening staan. Genoeg om de box 3 heffing per 1 januari 2018 te kunnen betalen.



Regel uw fiscaal partnerschap

25 november 2018

De wettelijke regeling voor het fiscaal partnerschap – in de inkomstenbelasting en de successiewet – pakt vaak anders uit dan velen denken.. Voor de inkomstenbelasting zijn gehuwden en geregistreerd partners altijd fiscaal partner zijn, ongeacht of zij samenwonen. Dat betekent dat wanneer u en uw echtgenoot al jaren uiteen zijn, maar niet formeel gescheiden zijn, u partners bent voor de inkomstenbelasting. En dat heeft – onverwachte – gevolgen!

Ongehuwd samenwonenden zijn in enkele aangewezen situaties verplicht fiscaal partners; de mogelijkheid om te kiezen voor een fiscaal partnerschap is vervallen.

Voor de inkomstenbelasting bent u 'verplicht' fiscale partners als:

- u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan.
Niet van belang is of u en uw echtgenoot samenwonen of op hetzelfde adres staan ingeschreven bij de gemeente. Echtgenoten die al jaren duurzaam gescheiden leven, zijn (vanaf 1 januari 2011) weer fiscale partners. Met alle gevolgen van dien, bijvoorbeeld voor de toedeling van het resultaat uit overige werkzaamheden, het inkomen uit aanmerkelijk belang, de box 3 inkomsten enzovoort. Voor de aftrek van eigenwoningrente heeft de wetgever een uitzondering gemaakt; voor deze aftrekpost gelden duurzaam gescheiden levende echtgenoten NIET als fiscale partners. Als u van tafel en bed bent gescheiden, bent u fiscaal géén partners meer.
- u ongehuwd samenwoont en beiden ingeschreven staat op hetzelfde woonadres bij de gemeente én
 - u een notarieel samenlevingscontract hebt, of
 - u samen een kind hebt, of
 - de ene partner het kind van de ander heeft erkend, of
 - u uw huisgenoot hebt aangewezen als gerechtigde tot het partnerpensioen, of
 - woont in een woning waarvan u beiden (gezamenlijk) eigenaar bent, of
 - u in het vorige jaar reeds fiscaal partner was.

Ongehuwd samenwonenden die niet voldoen aan één van de hiervoor genoemde vereisten, zijn géén fiscale partners (meer). U kunt alsnog voor het gehele jaar 2018 als fiscale partners aangemerkt worden als u beiden per 1 januari 2018 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven, én nog dit jaar aan een van de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet. Bijvoorbeeld door nog dit jaar uw notarieel samenlevingscontract te regelen.

WIE IS NU MIJN PARTNER VOOR DE BELASTING?





Samengestelde gezinnen: fiscaal partners

25 november 2018

Ongehuwd samenwonenden die kinderen in hun gezin hebben uit een andere (vorige) relatie, worden (sinds 1 januari 2012) als fiscale partners aangemerkt voor de heffing van inkomstenbelasting als zij samen met een minderjarig kind van een van hen beiden op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven.

Als bij samenwoning sprake is van (onder)huur blijft het fiscale partnerschap achterwege. Voor die gevallen bestaat er een tegenbewijsregeling waarbij aan de hand van een zakelijke huurovereenkomst moet worden aangetoond dat er geen sprake is van een samengesteld gezin.





Uw pleegkind als partner: regel het!

25 november 2018

Ouders en hun kinderen kunnen voor de heffing van inkomstenbelasting niet als fiscale partners worden aangemerkt. Een uitzondering geldt als ouder én kind 27 jaar of ouder zijn. Deze regeling geldt ook voor pleegkinderen, die door de pleegouder(s) als eigen kinderen worden opgevoed en onderhouden. Als voor een pleegkind (tot 27 jaar) een pleegzorgvergoeding wordt ontvangen, is géén sprake van het opvoeden en onderhouden als ware het een eigen kind. Een pleegkind tot 27 jaar met pleegzorgvergoeding kan derhalve wél kwalificeren als fiscale partner van de pleegouder. Financiën vindt dat minder gewenst: pleegouder en pleegkind worden op verzoek niet als partner aangemerkt voor de heffing van inkomstenbelasting én voor de toeslagen. Dit geldt ook voor kinderen tot 27 jaar voor wie de verzorgende ouder in enig jaar kinderbijslag heeft ontvangen, maar die niet – meer – kwalificeren als pleegkind.



Zorgplicht in uw samenlevingscontract: een must

25 november 2018

Ongehuwd samenwonenden kunnen voor de erfbelasting slechts als partners worden aangemerkt als zij een notarieel samenlevingscontract hebben, met daarin een wederzijdse zorgplicht. Die zorgplicht is essentieel om in aanmerking te kunnen komen voor de partnervrijstelling bij vererving – in 2018 is die vrijstelling € 643.194 – én voor de indeling in tariefgroep 1 (met een tarief aan erfbelasting van 10% over de eerste € 123.248 en 20% over de meerdere verkrijging). Bij een ontoereikend samenlevingscontract – zonder een wederzijdse zorgverplichting – vervalt het recht op de vrijstelling en volgt indeling in tariefgroep 2, met een tarief aan erfbelasting van 30 resp. 40%!

Een notarieel samenlevingscontract met zorgverplichting is niet (meer) vereist als u ten minste vijf jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding hebt gevoerd; dat moet blijken uit een inschrijving op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie.

Ga na of u en uw partner een correct samenlevingscontract mét wederzijdse zorgverplichting hebben. Als dat niet het geval is, laat uw samenlevingscontract dan per direct aanpassen. De wederzijdse zorgverplichting kan desgewenst beperkt blijven tot de periode van samenwoning; niet vereist is dat de zorgverplichting – zoals bij gehuwden – het karakter van een alimentatie heeft.





Samenlevingscontract: mét verblijvingsbeding

25 november 2018

Bent u onlangs ongehuwd gaan samenwonen met uw vriend(in)? Moet u nog een samenlevingscontract laten opmaken? Dan doet u er verstandig aan om daar een verblijvingsbeding in op te nemen voor de spullen die u en uw vriend(in) gezamenlijk gekocht hebben. Als een van u beiden komt te overlijden kunnen die spullen zonder belastingheffing worden doorgeschoven naar de langstlevende, zonder dat de familieleden van de overledene daar rechten op kunnen doen gelden.

Let op: door het verblijvingsbeding gaat de eigendom niet automatisch over op de langstlevende: de goederen moeten nog wel geleverd worden. Als u vreest dat uw erfgenamen na uw overlijden zich zullen verzetten tegen die levering, kunt aan het beding een onherroepelijke volmacht koppelen. Dan kan de langstlevende een en ander regelen zelfs als de erfgenamen tegenwerken.

Woont u langer dan vijf jaar samen, dan is wél erfbelasting verschuldigd over wat op grond van een verblijvingsbeding wordt verkregen.



Zijn uw huwelijkse voorwaarden nog actueel?

25 november 2018

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren daarna als vaststaand gegeven aanvaard. Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop der tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de indertijd gekozen regeling. Een periodieke heroverweging is daarom noodzakelijk, met name bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling.





Aanpassing huwelijkse voorwaarden: snel geregeld

25 november 2018

Overweegt u, staande het huwelijk, om uw huwelijkse voorwaarden aan te passen? Om de verrekening van kosten met uw echtgenoot aan te passen, om erfbelasting te besparen, of om nog weer een andere reden? U kunt het snel regelen. Onder het huidige huwelijksvermogensrecht is een rechterlijke goedkeuring voor de aanpassing van huwelijkse voorwaarden niet meer vereist. U hoeft bij de notaris geen recente vermogensopstelling of - verklaring meer te overleggen (om te beoordelen of door de wijziging van de huwelijksvoorwaarden geen schuldeisers worden benadeeld). Een notariële akte is nog wel vereist.





Aanpassing huwelijkse voorwaarden: een schenking?

25 november 2018

Het aangaan of aanpassen van huwelijkse voorwaarden kan leiden tot een vermogensverschuiving van de ene naar de andere echtgenoot. Zo'n vermogensverschuiving kan – onder omstandigheden – een belastbare schenking opleveren. Voor een schenking tussen echtgenoten geldt in 2018 een vrijstelling van € 2.147; het meerdere is tot € 123.248 belast met 10% schenkbelasting, daarboven met 20%.

Financiën heeft in een recent besluit voor enkele situaties goedgekeurd dat het aangaan of wijzigen van huwelijkse voorwaarden niet leidt tot heffing van schenkbelasting. Het betreft de volgende situaties:

- Echtgenoten die tijdens het huwelijk hun huwelijkse voorwaarden wijzigen en omzetten in een wettelijke gemeenschap van goederen, of in een algehele gemeenschap van goederen (het huwelijksgoederenregime van vóór 2018) waarin zij beiden voor gelijke delen gerechtigd zijn.
- Echtgenoten die trouwen onder huwelijkse voorwaarden waarbij iedere gemeenschap is uitgesloten en waarbij zij een wederkerig verplicht finaal verrekenbeding overeenkomen dat hen ertoe verplicht om bij echtscheiding en/of overlijden hun vermogens te verrekenen alsof zij in wettelijke of algehele gemeenschap van goederen gehuwd zijn.
- Echtgenoten die gehuwd zijn onder huwelijkse voorwaarden waarbij iedere gemeenschap is uitgesloten en die tijdens het huwelijk alsnog een dergelijk wederkerig verplicht finaal verrekenbeding in de huwelijksvoorwaarden opnemen.
- Eén van beide echtgenoten heeft direct voorafgaand aan het aangaan van het huwelijk in algehele gemeenschap van goederen, of direct voorafgaand aan het wijzigen van het huwelijksgoederenregime in zo'n algehele gemeenschap van goederen, meer vermogen dan de andere echtgenoot. Een verdeelsleutel van 50-50 leidt niet tot een schenking, en dat geldt ook bij een andere verdeelsleutel, bijv. 70-30, mits die echtgenoot gerechtigd blijft tot ten minste 50% van het totale vermogen dat tot de algehele gemeenschap van goederen behoort én zijn gerechtigdheid niet toeneemt. Deze goedkeuring geldt ook als echtgenoten onder huwelijkse voorwaarden trouwen waarbij iedere gemeenschap is uitgesloten en zij bij het aangaan van het huwelijk, of later tijdens het huwelijk alsnog een wederkerig verplicht finaal verrekenbeding overeenkomen dat hen ertoe verplicht om bij echtscheiding en/of overlijden hun vermogens te verrekenen alsof zij in algehele gemeenschap van goederen zijn gehuwd.
- Als de ene echtgenoot een schuld heeft aan de andere echtgenoot, die ontstaan is vóór het huwelijk doordat zij samen een eigen woning hebben gekocht en de andere echtgenoot daar meer eigen vermogen ingelegd heeft, mag die schuld buiten de wettelijke gemeenschap van goederen blijven. Dat moet in de notariële akte van de huwelijksvoorwaarden worden vastgelegd. Zo wordt voorkomen dat de vordering van de echtgenoot die meer eigen vermogen in de echtelijke woning heeft ingelegd per saldo verminderd wordt.



Financiën binnen het huwelijk: openheid van zaken

25 november 2018

Bent u niet op de hoogte van het financiële wel en wee van uw echtgenoot? Is zijn / haar vermogenspositie 'in mist gehuld'? Vraagt dan om duidelijkheid! U heeft daar wettelijk recht op. De wet bepaalt dat echtgenoten elkaar over en weer het nodige moeten verschaffen en elkaar desgevraagd moeten informeren "over het door hen gevoerde bestuur, alsmede de stand van hun goederen en schulden". Die verplichting geldt over en weer, bij de (wettelijke) gemeenschap van goederen, maar ook als u op huwelijks voorwaarden bent getrouwd. Let op: de wet zegt 'desgevraagd': de echtgenoot die informatie wil moet daarom vragen, de andere echtgenoot heeft geen actieve meldplicht!



Bent u goed getrouwd?

25 november 2018

Bent u, verliefd en onnadenkend, enige tijd geleden in gemeenschap van goederen gehuwd, terwijl u eigenlijk huwelijkse voorwaarden had willen opmaken? U kunt dat nog herstellen, zonder fiscale schade, binnen drie jaar. Als u en uw partner alsnog huwelijkse voorwaarden opmaken, kan daardoor een van u beiden worden bevoordeeld en is wellicht schenkbelasting verschuldigd. Financiën heeft goedgekeurd dat heffing van schenkbelasting achterwege blijft als de huwelijkse voorwaarden alsnog worden opgemaakt binnen drie jaar na het sluiten van het huwelijk. Vereist is dan wel dat u en uw partner door de huwelijkse voorwaarden gerechtigd worden tot het vermogen waartoe u gerechtigd zou zijn geweest als u beiden direct bij het aangaan van het huwelijk deze voorwaarden had vastgelegd. Herstel is ook mogelijk ingeval van een geregistreerd partnerschap.



Uw verrekenbeding: naleving verplicht!

25 november 2018

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en is er in uw huwelijksvoorwaarden een verrekenbeding opgenomen? Vergeet dan niet nog dit jaar de afrekening met uw echtgenoot op te stellen. Als u de afrekening (over een reeks van jaren) achterwege laat, kan dat bij overlijden of echtscheiding tot hoogst onaangename gevolgen leiden.

Indien u en uw partner niet aan de verrekenplicht hebben voldaan, wordt het (bij echtscheiding) aanwezige vermogen vermoed te zijn gevormd uit hetgeen verrekend had moeten worden! Uw partner heeft mogelijk recht op de helft van het sedert het aangaan van het huwelijk gegroeide vermogen, terwijl dat wellicht niet overeenstemt met de oorspronkelijke bedoeling van u en uw echtgenoot.

Door het verrekenbeding na te leven zorgt u ervoor dat de bedoelingen van partijen met betrekking tot de huwelijkse voorwaarden worden nageleefd en komt u niet voor verrassingen te staan. Hebt u jarenlang verzuimd het periodiek verrekenbeding na te leven, neem dan contact op met uw adviseur. Dergelijke verrekenbedingen moeten zo snel mogelijk worden 'hersteld'. Met behulp van een vaststellingsovereenkomst en wijziging van de verrekening kunnen de bedoelingen van partijen alsnog worden gerealiseerd.



Wie betaalt de huishouding?

25 november 2018

Bent u op huwelijkse voorwaarden gehuwd en hebt u het afgelopen jaar meer bijgedragen in de kosten van de gezamenlijke huishouding dan u contractueel verplicht bent? Dan moet u dat nog dit jaar verrekenen! In huwelijkse voorwaarden is meestal vastgelegd hoe de echtgenoten de kosten van de gezamenlijke huishouding, daaronder begrepen de kosten van opvoeding van de kinderen, onderling verdelen. Als die verdeling in werkelijkheid anders uitpakt dan is afgesproken, krijgt de echtgenoot die teveel bijdraagt, een vordering op de andere echtgenoot. Uit de rechtspraak blijkt dat het erg moeilijk is om zo'n vordering bij echtscheiding alsnog te gelde te maken. U kunt die daarom beter jaarlijks afrekenen.



Een finaal verrekenbeding: altijd doen!

25 november 2018

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en staat het grootste deel van het vermogen (de onderneming) op uw naam? Overweeg dan om in uw huwelijkse voorwaarden een finaal verrekenbeding bij overlijden op te nemen. Met zo'n beding erft uw partner bij uw overlijden alsof u in gemeenschap van goederen was gehuwd. Dat kan een spectaculaire besparing op erfbelasting opleveren!

Een finaal verrekenbeding is verplicht wederkerig. Als uw (minder vermogende) partner eerder dan u overlijdt, pakt het beding nadelig uit. Maar dat nadeel is maar tijdelijk en veelal beperkt. En dankzij het finaal verrekenbeding kunt u in die situatie dan wel de bedrijfsopvolgingsregeling uit de Successiewet eerder toepassen. Dat compenseert het nadeel ruimschoots.



Per 2018: beperkte gemeenschap van goederen

25 november 2018

Per 1 januari 2018 is de algehele gemeenschap van goederen vervangen door de beperkte gemeenschap van goederen. De gevolgen van deze wetswijziging zijn groot voor eenieder die op of na 1 januari 2018 in het huwelijk treedt: het voorhuwelijkse vermogen van de echtgenoten, én de giften en erfrechtelijke verkrijgingen tijdens het huwelijk vallen niet meer in de gemeenschap van goederen, maar blijven privévermogen. Alleen het vermogen dat tijdens het huwelijk 'door gezamenlijke inspanning' wordt opgebouwd is van de echtgenoten gezamenlijk. Daardoor ontstaan onder het nieuwe recht drie afzonderlijke vermogens: het privévermogen van de vrouw, het privévermogen van de man, én het afgescheiden vermogen van de gemeenschap, het gezamenlijke vermogen. Mutaties tussen deze drie vermogens moeten goed geadmistreerd worden! Gebeurt dat niet, dan leidt dat tot problemen, met name bij echtscheiding. Als dan niet kan worden aangetoond wat van welke echtgenoot is, of met welk geld een bezitting is gefinancierd, is dat goed gemeenschappelijk bezit. De administratieplicht weegt zwaar, zeker ook bij een samengesteld gezin. Echtgenoten moeten bij aanvang én tijdens het huwelijk een deugdelijke administratie bijhouden van hetgeen privé en gemeenschappelijk is.

Echtgenoten kunnen ook voorhuwelijkse *gemeenschappelijke* bezittingen en schulden hebben. Bijvoorbeeld als zij voor het huwelijk hebben samengewoond en samen een huis hebben gekocht. Die voorhuwelijkse gezamenlijke bezittingen en schulden blijven gezamenlijk, in de verhouding 50 - 50. Als in de voorhuwelijkse periode de ene partner een aandeel in dat huis heeft van 75% en de ander 25%, worden beide echtgenoten na de huwelijkssluiting gelijkgerechtigd. Een dergelijke wijziging van gerechtigdheid vormt geen schenking, schenkbelasting is niet verschuldigd, omdat sprake is van boedelmenging. De wijziging kan wel gevolgen hebben voor bijvoorbeeld de eigenwoningreserve, en de erfbelasting. Als partijen de 50 - 50 gerechtigdheid willen voorkomen, moeten zij huwelijkse voorwaarden aangaan. De beperkte huwelijksgoederengemeenschap biedt financieel zelfstandig handelende echtgenoten betere mogelijkheden voor splitsing van de financiën dan de algehele gemeenschap van goederen. Ook is schuldaansprakelijkheid tussen echtgenoten beter geregeld. Die verschillen kunnen voor gehuwden in algehele gemeenschap aanleiding zijn om alsnog te scheiden, en te hertrouwen in een beperkte gemeenschap van goederen. Overleg het met uw adviseur.





Echtscheiding in cijfers: voor uw financiële planning

25 november 2018

Heeft u bij uw financiële planning rekening gehouden met het risico van echtscheiding?

Een scheiding heeft grote financiële gevolgen – vanwege de boedelscheiding, 12 jaar alimentatie, enz. – en die raken uw financiële planning in het hart.

Echtscheiding is niet meer weg te denken uit onze samenleving. Het aantal echtscheidingen is – volgens recente cijfers van het CBS – opgelopen tot 39,6% van alle huwelijken. De gemiddelde huwelijksduur bij echtscheiding is 14,5 jaar. Dat is de laatste jaren wat opgelopen, en daarmee ook de gemiddelde leeftijd van de scheidende partners. Die is voor mannen 46 jaar, en voor vrouwen 42,9 jaar.

Bij echtscheiding wordt wat minder vaak partneralimentatie toegewezen – nu nog bij een op de zes echtscheidingen – maar de bedragen zijn hoger geworden. In 2001 was het mediane alimentatiebedrag € 450, in 2011 was dit opgelopen tot € 650. De bedragen aan alimentatie lopen sterk uiteen: in ruim 30% van de gevallen gaat het om minder dan € 400 per maand, in 15% meer dan € 1.600 per maand. Houdt u er rekening mee?





Verzoek tot echtscheiding: let op de fiscale gevolgen

25 november 2018

Per 1 januari 2012 is het huwelijksvermogensrecht vernieuwd. Een voor de praktijk zeer belangrijke wijziging betreft het indienen van een verzoek tot echtscheiding. Het indienen van zo'n verzoek leidt direct tot ontbinding van de huwelijksgoederengemeenschap. Anders gezegd, het tijdstip van indiening van het verzoek tot echtscheiding is gelijk aan het tijdstip waarop de huwelijksgemeenschap wordt ontbonden. Tot 2012 was dat het tijdstip waarop de echtscheiding werd ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie, de burgerlijke stand. Tussen beide tijdstippen kan een reeks van jaren liggen. Onder de oude regeling bleven de in gemeenschap van goederen gehuwde echtgenoten in die periode hoofdelijk aansprakelijk voor schulden die door de andere echtgenoot werden gemaakt. Dat is nu afgelopen: de gemeenschap ontbindt (met terugwerkende kracht) tot het tijdstip van indienen van het verzoek tot echtscheiding. Dat verzoek moet door de echtgenoten gezamenlijk via een advocaat worden ingediend bij de rechtbank, maar het kan ook eenzijdig door een van de echtgenoten gebeuren.

Met het vernieuwde huwelijksvermogensrecht is ook de aansprakelijkheid voor gemeenschapsschulden aangepast. Na ontbinding van de huwelijksgemeenschap – dus direct na de indiening van het verzoek tot echtscheiding – is het privévermogen van elke echtgenoot afgeschermd voor gemeenschapsschulden. Schuldeisers kunnen zich niet meer verhalen op het privévermogen: zij kunnen zich nog slechts verhalen op hetgeen de echtgenoot heeft verkregen als gevolg van de ontbinding van de huwelijksgemeenschap. Vóór 2012 konden schuldeisers na een echtscheiding ook het privévermogen van een echtgenoot voor gemeenschapsschulden aanspreken. Let op: de gewijzigde aansprakelijkheid heeft pas derdenwerking als het verzoek tot echtscheiding is ingeschreven in het huwelijksgoederenregister

Het vervroegde tijdstip van ontbinding van de gemeenschap heeft ook fiscale gevolgen. De belastingwet kent enkele doorschuifregelingen, waarbij qua termijn aangesloten wordt bij het tijdstip van ontbinding van die gemeenschap. Bijvoorbeeld de regeling tot het doorschuiven van de ab-claim bij echtscheiding: de overgang van de aandelen moet plaatsvinden binnen twee jaar na ontbinding van de huwelijksgemeenschap.

Als u overweegt om een verzoek tot echtscheiding in te dienen is het verstandig om de fiscale gevolgen van zo'n verzoek vóóraf met uw adviseur af te stemmen!





Herziening aftrek hypotheekrente na echtscheiding

25 november 2018

Fiscale partners / echtgenoten kunnen de inkomsten uit eigen woning vrijelijk onderling verdelen voor de heffing van inkomstenbelasting. Door die vrije toerekening kunnen de negatieve inkomsten uit eigen woning – het eigenwoningforfait minus de eigenwoningrente – optimaal toegerekend worden aan de partner met het hoogste inkomen in box 1. Dat levert de hoogste belastingteruggave op. Partners kunnen de onderlinge verdeling wijzigen totdat hun aanslag inkomstenbelasting onherroepelijk vaststaat. Voor een aanpassing is instemming van beide partners vereist. Dat geldt ook ná echtscheiding, als een van de ex-echtgenoten alsnog een (groter) deel van de fiscale aftrekpost in de laatste jaren van het huwelijk toegerekend wil krijgen. Wilt u de aftrek hypotheekrente in de laatste jaren van uw huwelijk herzien? Regel dat dan bij uw echtscheidingsconvenant!



Aftrek partneralimentatie: nog dit jaar regelen!

25 november 2018

De nieuwe tariefstructuur in de inkomstenbelasting heeft vergaande gevolgen voor de aftrek van partneralimentatie. De gescheiden echtgenoot die partneralimentatie betaalt kan die kostenpost thans tegen het 'volle' tarief van 52% in aftrek brengen, maar die aftrek zakt in de komende jaren terug naar 37,05%. Daarmee wordt het fiscale voordeel van deze aftrekpost een stuk minder. Dat is vervelend, vooral ook als bij het vaststellen van de partneralimentatie uitgegaan is van een aftrek tegen 52% en dat fiscale voordeel meegenomen is bij de vaststelling van de hoogte van de alimentatie.

Bent u alimentatieplichtig en ziet u uw fiscale voordeel op deze aftrekpost de komende jaren sterk afnemen? Informeer dan zo snel mogelijk uw ex-echtgenoot over de gevolgen van de nieuwe spelregels voor de alimentatie-aftrek, en de financiële consequenties die dat voor u heeft. Als het fiscale voordeel van de aftrek indertijd is meegenomen bij het vaststellen van de hoogte van de alimentatie zou uw ex realiter moeten instemmen met een lagere alimentatie.

Lukt dat niet, dan moet u dat òfwel accepteren òfwel een verzoek tot herziening van de partneralimentatie door uw advocaat bij de rechtbank laten indienen. Doe dat snel, want er wordt een groot aantal herzieningsverzoeken verwacht en als u snel reageert ligt uw verzoek 'bovenop de stapel'.

Als een herziening van de periodieke alimentatie met uw ex onbespreekbaar is, kunt u een afkoop van de alimentatieplicht aanklaarten. Zo' afkoop kan fiscaal aantrekkelijk zijn. U creëert een hoge aftrekpost, en die kan nog dit jaar, in 2018, in box 1 in aftrek worden gebracht tegen het 52% tarief. Mits uw inkomen in box 1 toereikend is.

Let op: de onderhoudsplicht jegens uw ex eindigt niet door afkoop van de alimentatie. Als uw ex de ontvangen afkoopsom alimentatie er in korte tijd 'doorjaagt' en zij daarna noodgedwongen bij de gemeente aanklopt voor financiële bijstand, kan / zal de gemeente die bijstandsuitkeringen op u verhalen! Dit risico kunt u voorkomen als de afkoopsom in een lijfrentepolis wordt gestort en die polis een maandelijkse uitkering voor het levensonderhoud van uw ex oplevert gaat uitkeren.

Bespreek de mogelijkheden met uw adviseur.

**SCHAT, MIJN FISCALE AFTREK VOOR
JOUW ALIMENTATIE GAAT MET RUTTE III
FORS OMLAAG, VAN 52% NAAR 37,05%.
DAT BETEKENT DAT JE ALIMENTATIE
OMLAAG MOET.**



**DAT KAN ECHT NIET,
MET DIE BOODSCHAPPEN-
BOETE VAN RUTTE III.**



Partneralimentatie 'over de grens'

25 november 2018

Voor de aftrek van partneralimentatie is niet vereist dat de alimentatie in contanten wordt betaald; de alimentatie kan ook verrekend worden met een schuldaflossing. Voor de aftrek is evenmin vereist dat de partners hebben samengewoond of dat de alimentatie bij de ontvangende partner daadwerkelijk belast is. Deze combinatie maakt een profijtelijke opzet van partneralimentatie 'over de grens' mogelijk: een flinke aftrekpost in Nederland, en een belastingvrije alimentatie-uitkering in het buitenland.





Prijsgeven overbedelingsvordering = afkoop alimentatie

25 november 2018

Bij een echtscheiding moeten echtgenoten hun huwelijksgoederengemeenschap verdelen. Als zij op huwelijkse voorwaarden zijn getrouwd, komt vaak de afwikkeling van een eerder niet nageleefd (periodiek) verrekenbeding aan de orde. En er moet een partner- en kinderalimentatie worden vastgesteld. Dat kan veel financieel leed opleveren.....

Als een echtgenoot bij de verdeling van de boedel meer krijgt dan waarop hij of zij recht heeft, kan dat bij een goede aanpak een fiscaal aftrekbare afkoopsom voor alimentatie opleveren. Zonder dat er daadwerkelijk afgerekend moet worden! De overbedeelde echtgenoot moet dan de vordering wegens overbedeling op de aanstaande ex-echtgenoot laten vallen. Als de advocaat/mediator voor een goede vastlegging zorgt van de verrekening 'op papier' – van de verplichting om alimentatie te betalen met de vordering wegens overbedeling – heeft de alimentatieplichtige ex-echtgenoot een aftrekpost, de alimentatiegerechtigde ex-echtgenoot moet die afkoopsom tot het belastbare inkomen rekenen. Dat kan een leuk fiscaal voordeel opleveren als de aftrek van de afkoopsom tegen een hoger tarief plaatsvindt dan de heffing daarover. Dat voordeel kunnen de aanstaande ex-echtelingen delen.





Let op de heffingskortingen bij echtscheiding

25 november 2018

Gaat u scheiden? En hebben u en uw echtgenoot meerdere kinderen? Let er dan op dat u de inschrijving van uw kinderen in de Gemeentelijke Basisadministratie (GBA) zo verdeelt over uzelf en uw ex-partner dat u beiden de heffingskortingen voor alleenstaande ouders met jonge kinderen kunt incasseren.



Echtscheiding definitief, pas uw testament aan!

25 november 2018

Als u na een echtscheiding er zeker van wil zijn dat er niets, maar dan ook helemaal niets van uw vermogen nog aan uw ex-echtgenoot kan toekomen, ook niet na uw overlijden, moet u uw testament aanpassen. Zeker als er nog minderjarige kinderen uit uw huwelijk zijn.

Stel dat u komt te overlijden, dan komt uw nalatenschap toe aan uw wettige erfgenamen, uw kinderen. Als vervolgens een van uw kinderen komt te overlijden, gaat diens nalatenschap naar zijn erfgenamen. Dat zijn, zeker als uw kind nog minderjarig is en geen testament heeft opgesteld, zijn broer of zus én zijn moeder, uw ex-echtgenoot! Zo kan dus via een omweg een deel van uw vermogen – het erfdeel van uw kind – aan uw ex toekomen. U kunt dat voorkomen door in uw testament een tweetrapsmaking op te nemen. Zo'n erfstelling houdt in dat het erfdeel dat uw kind bij uw overlijden erft en dat bij het overlijden van dat kind nog 'onverteerd' is, naar zijn broer of zus moet vererven, en niet naar uw ex.

Als bij uw overlijden een of meer van uw kinderen nog minderjarig is, moet u bedacht zijn op het ouderlijke vruchtgenot. Zolang een kind minderjarig is heeft een ouder het ouderlijk vruchtgenot over het vermogen van dat minderjarige kind. Denk aan de rente op een spaarrekening, het dividend op aandelen etc. De ouder hoeft dat rendement niet terug te geven aan het kind als die meerderjarig wordt. Uw ex-partner kan haar aandeel in dat ouderlijk vruchtgenot opeisen. Ook dat kunt u voorkomen door in uw testament uw ex-echtgenoot het recht op het ouderlijk vruchtgenot te ontnemen.



Co-ouderschap om de week: 2 x combinatiekorting

25 november 2018

Bij co-ouderschap hebben beide ouders recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting (van € 2.801) mits het kind tegelijkertijd tot het huishouden van beide ouders behoort. Vereist is dan dat het kind doorgaans tenminste drie gehele dagen per week in elk van beide huishoudens verblijft. Financiën gaat er van uit dat dit verblijf binnen het tijdsbestek van één week moet plaatsvinden: het kind moet *in de week* wisselen tussen de ouders. Rechtbank Gelderland heeft recent beslist dat ook bij een wisseling *om de week* beide ouders recht hebben op de aanvullende heffingskorting. Die wisseling moet niet binnen het tijdsbestek van één week plaatsvinden, beslissend is of het kind in – vrijwel – gelijke mate bij beide ouders verblijft om in aanmerking te komen voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Deze uitspraak kan co-ouders een onverwacht belastingvoordeel van ruim € 2.700 opleveren!



Benut de verlaagde ovb op woningen

25 november 2018

De overdrachtsbelasting (ovb) bij verkrijging van een woning is (per 15 juni 2011) verlaagd van 6% naar 2%. De tariefsverlaging ziet uitsluitend op de verkrijging van woningen of van rechten waaraan woningen zijn onderworpen, zoals een recht van vruchtgebruik, van bloot eigendom of van opstal. Woningen zijn alle onroerende zaken die naar hun aard bestemd zijn voor bewoning door particulieren.

De tariefsverlaging is niet beperkt tot de 'eigen woning' in fiscale zin: de verlaging geldt voor de woning die de koper/verkrijger zelf gaat bewonen, maar ook voor woningen die aan een particulier worden verhuurd. Ook recreatie- en tweede woningen komen in aanmerking voor het 2%-tarief.

Tot de woning behoren ook de ondergrond, de tuin en de aanhorigheden bij een woning die zich op hetzelfde perceel bevinden, zoals een garage, een schuur, een serre, aan- en uitbouwen, tuinhekken en dergelijke. Een garage die tot hetzelfde gebouwencomplex als de woning behoort, wordt ook tot de woning gerekend. Tijdelijke leegstand is geen beletsel voor de tariefsverlaging.

Bij onroerende zaken die niet volledig bestemd zijn voor bewoning – denk aan een woonwinkelpand of een woonpraktijkpand – geldt de tariefsverlaging uitsluitend op de waarde van het gedeelte van het pand dat voor particuliere bewoning is bestemd. Is zo'n gemengd pand qua oppervlakte voor 90% of meer – geheel of nagenoeg geheel – bestemd voor bewoning, dan kan het tarief van 2% op de waarde van de gehele onroerende zaak worden toegepast.





Géén OVB over vergoeding aandeel VvE

25 november 2018

Koopt u een appartement in een gebouw dat gesplitst is in appartementsrechten? Dan wordt u van rechtswege – automatisch – lid van de vereniging van eigenaren. Zo'n VvE is het (wettelijk verplichte) samenwerkingsverband van alle eigenaren van appartementsrechten in het gebouw.

Veel VvE's hebben een substantieel onderhoudsfonds opgebouwd uit de bijdragen van de leden. Als u een appartementsrecht koopt, moet u de verkoper een vergoeding betalen om uw aandeel in dat onderhoudsfonds te verkrijgen. Die vergoeding kan niet worden toegerekend aan het appartementsrecht. Dat betekent dat u bij aankoop van het appartementsrecht géén overdrachtsbelasting verschuldigd bent over de vergoeding voor uw VvE-aandeel. Maar ook dat u uw aandeel in het vermogen van de VvE als bezitting in box 3 moet aangeven.



Aftrek eigenwoningrente vanaf 2013

25 november 2018

Vanaf 1 januari 2013 is bij nieuwe leningen de rente uitsluitend nog aftrekbaar als de lening gedurende de looptijd van maximaal 30 jaar volledig én ten minste annuïtair wordt afgelost. Dat moet contractueel worden vastgelegd: het annuïtaire aflossingsschema moet bij het afsluiten van de lening vastliggen. Als er op of na 1 januari 2013 een nieuwe aflossingsvrije hypotheek wordt afgesloten, kwalificeert die lening niet voor renteaftrek, ook niet als op die lening – vrijwillig, volgens een fictief annuïtair schema – wordt afgelost.

Jaarlijks, per 31 december toetst de Belastingdienst of aan de vereiste aflossing is voldaan. Die toets vindt ook plaats bij verkoop van de eigen woning, bij wijziging van de rente en bij het oversluiten van de eigenwoningschuld. Is er onvoldoende afgelost – bij een aflossingstekort – dan wordt dat gedeelte van de lening niet langer aangemerkt als een eigenwoningschuld, en vervalt daarover de renteaftrek. Dat deel van de lening gaat van box 1 naar box 3. De wet biedt een tegemoetkoming voor tijdelijke betalingsproblemen, om te voorkomen dat die direct leiden tot het verlies van renteaftrek. De sanctie blijft achterwege als de achterstand in aflossing het volgende jaar wordt ingelopen. Ook komt er een mogelijkheid tot herstel van een aflossingstekort door een onbedoelde fout bij de betaling of door een onjuiste berekening van het aflossingsbedrag.

De aflossingseisen gelden per lening. Als een particulier op of na 1 januari 2013 twee leningen is aangegaan voor zijn woning, en één lening voldoet aan de aflossingseisen en de andere niet, dan geldt voor de eerstgenoemde lening wél renteaftrek en voor de tweede niet. Bent u van plan om binnenkort een nieuwe woning te kopen? Overleg dan met uw adviseur hoe de nieuwe regeling in uw situatie uitpakt.

HET GROENE DEEL IS AFTREKBARE RENTE, LINKS BIJ EEN LINEAIRE AFLOSSING, EN RECHTS BIJ EEN ANNUÏTAIRE LENING.





Aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait

25 november 2018

Per 1 januari 2014 is de aftrek van eigenwoningrente tegen het toptarief van 52% aangepast: die aftrek wordt elk jaar met een half procent verlaagd tot een aftrek tegen een tarief van 38% is bereikt.

Rutte III gaat deze aftrekbeperking versnellen. De aftrek van eigenwoningrente wordt vanaf 2020 versneld afgebouwd: het aftrektarief gaat niet langer met 0,5% per jaar omlaag, maar in vier stappen van 3% naar het tarief van 37,05% in de eerste schijf in 2023.

Ter compensatie van de versnelde aftrekbeperking wordt het eigenwoningforfait verlaagd, vanaf 2023 van 0,75% naar 0,55% van de WOZ-waarde. Die verlaging is niet van toepassing als de eigenwoning tot het ondernemingsvermogen behoort. De miljonairstoeslag van 2,35% op het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde van meer dan € 1.060.000 blijft gehandhaafd.

Als het saldo van het eigenwoningforfait minus de eigenwoningrente op een positief bedrag uitkomt, wordt dat positieve bedrag - krachtens de zogenaamde wet Hillen - niet tot het inkomen gerekend. Deze regeling wordt afgeschaft, gefaseerd in dertig jaar. Deze regeling gaat in per 2019: de aftrek in 2019 is 96 2/3.

Het maximale bedrag dat kan worden geleend voor de eigen woning, de zogenoemde 'loan to value' wordt niet verder verlaagd. Deze maatregel wordt genomen om starters de toegang tot de eigenwoningmarkt niet verder te belemmeren.





Woning in aanbouw: eerder renteaftrek

25 november 2018

Een woning 'in aanbouw' kwalificeert fiscaal als een eigen woning: de financieringsrente op een woning in aanbouw is fiscaal aftrekbaar. De Hoge Raad heeft in 2014 beslist dat voor een woning 'in aanbouw' vereist is dat er sprake is van een bouwsel, en dat begonnen is met de bouwwerkzaamheden, bijv. met het heien of het plaatsen van een fundering. Financiën heeft deze beperkte uitleg afgewezen, en inmiddels is een ruimere toepassing van de renteaftrek op een woning in aanbouw in de wet opgenomen.

Bij een nieuwbouwwoning is sprake van een woning in aanbouw – en mitsdien van aftrekbare eigenwoningrente – vanaf het tijdstip van het sluiten van de koop-aanneemovereenkomst. Voorts is bij wijze van fictie ook sprake van een eigen woning vanaf zes maanden voorafgaand aan de start van de feitelijke bouwwerkzaamheden. De belastingplichtige kan in voorkomende gevallen aantonen dat die periode langer moet zijn. In alle gevallen blijft vereist dat de woning (in aanbouw) uitsluitend bestemd is om in het kalenderjaar of in een van de daaropvolgende drie jaren de belastingplichtige als eigen woning ter beschikking te staan.



De eigenwoningschuld: formaliteiten

25 november 2018

De belastingplichtige die voor de financiering van zijn eigen woning geld geleend heeft bij zijn eigen BV, een particulier, een familielid, of een buitenlandse financiële instelling, moet jaarlijks gedetailleerde informatie over die lening aan de Belastingdienst verstrekken. Wordt deze informatie niet tijdig verstrekt, dan heeft dat tot gevolg dat de rente op de betreffende eigenwoningschuld (tijdelijk) niet in aftrek kan worden gebracht. Deze opgave is (vanaf 2016) in de aangifte opgenomen.

De rente op een eigenwoningschuld die op of na 1 januari 2013 is aangegaan, is slechts aftrekbaar als die lening in 30 jaar – tenminste annuïtair – tot nihil wordt afgelost. In bepaalde gevallen, zoals bij een betalingsachterstand, mag van die annuïtaire aflossingseis worden afgeweken. Als die betalingsachterstand niet binnen de wettelijk voorgeschreven termijnen wordt ingehaald, vervalt in beginsel de renteaftrek: de schuld gaat dan van box 1 over naar box 3, waardoor er geen recht op renteaftrek meer bestaat.

Die overgang van box 1 naar box 3 is niet permanent. Als de eigenwoningbezitter de achterstand wegwerkt, kan de lening opnieuw als eigenwoningschuld tot box 1 worden gerekend en herleeft de renteaftrek in box 1. Dat geldt ook voor een vervangende, nieuwe lening. In de periode tussen de overgang naar box 3 en de terugkeer naar box 1 bestaat géén recht op renteaftrek.



Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!

25 november 2018

Als uw belastingdruk in box 1 in 2019 lager zal zijn dan dit jaar, is het voordelig om (hypotheek)rente op uw eigen woning/hoofdverblijf nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2018 vindt plaats tegen een aftrektarief van maximaal 49,5%, in 2019 is dat 49%.

Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2019 is in 2018 volledig aftrekbaar. Loopt de verplichting om rente te betalen door tot ná 30 juni 2019 ? bijvoorbeeld als in de leenovereenkomst expliciet is vastgelegd dat de rente jaarlijks vervalt op 1 december ? dan is het niet mogelijk om rente aftrekbaar vooruit te betalen. Uiteraard kunt u dan wél in overleg met de schuldeiser de condities van de lening zodanig aanpassen dat aftrek van vooruitbetaalde rente alsnog mogelijk wordt.

Door de (hypotheek)rente dit jaar vooruit te betalen, krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente. Door de rente nog dit jaar vooruit te betalen loopt u wel wat rente mis op uw spaarrekening, maar dat is bij de huidige extreem lage rentestand geen bezwaar.



Boxhoppen met de eigenwoninglening

25 november 2018

Betaalt u 2% hypotheekrente? Of nog minder? De hypotheekrente is historisch laag en dat leidt tot lagere netto woonlasten. Bij 2% hypotheekrente en een belastingbesparing in box 1 van stel 40% komt uw netto rentelast uit op 1,2%. Dat is minder dan veel huizenbezitters in box 3 aan belasting betalen. Als uw belast vermogen in box 3 meer dan € 100.000 (en minder dan € 1 miljoen) bedraagt, is de belastingdruk op dat vermogen 1,30%. Bij een vermogen boven de € 1 miljoen is dat 1,61%. Dat is meer dan de hiervoor becijferde 1,2% netto rentelast op uw hypotheekrente. Uw eigenwoninglening levert u in box 3 een hogere belastingbesparing op dan in box 1! U kunt die lening beter naar box 3 overbrengen!

Als u een eigenwoninglening heeft die op of ná 1 januari 2013 is aangegaan kunt u die lening eenvoudig in box 3 krijgen door niet aan de aflossingseis te voldoen. Zie hiervoor Aftrek eigenwoningrente vanaf 2013

Bij die opzet komt het inkomen op uw eigen woning - het saldo van het eigenwoningforfait minus aftrekbare eigenwoningrente - op een positief bedrag uit. En dat positieve bedrag - het eigenwoningforfait - wordt verminderd tot nihil dankzij de Wet Hillen. Die regeling wordt afgeschaft, maar dat gebeurt gefaseerd in 30 jaar, ieder jaar met een derde gedeelte. U kunt nog 30 jaar profijt hebben van die vermindering!

Bespreek deze boxhop eens met uw adviseur!





Aftrek eigenwoningrente: benut de overgangsregeling

25 november 2018

De nieuwe regeling voor de aftrek van eigenwoningrente sinds 1 januari 2013 kent een volledige eerbiedigende werking voor alle voordien bestaande eigenwoningschulden. Alle leningen die per 31 december 2012 kwalificeren als eigenwoningschuld vallen onder het overgangsrecht, gedurende de nog resterende looptijd van de maximale 30-jaarstermijn voor renteaftrek.

De eigenwoningbezitter die in 2018 (of in een later jaar) een per 31 december 2012 bestaande eigenwoninglening oversluit – bij overstap naar een andere hypotheeknemer of bij koop van een nieuwe woning – valt ook onder het overgangsrecht: na het oversluiten blijft er sprake van een eigenwoningschuld met een onverkorte renteaftrek. Voorwaarde is dan wel dat de nieuwe eigenwoninglening uiterlijk in het daaropvolgende kalenderjaar wordt afgesloten én dat het bedrag van de lening niet toeneemt. Wordt er bijgeleend, dan geldt voor dat meerdere wél de nieuwe regeling: dat gedeelte van de lening moet in 30 jaar volledig en ten minste annuïtair worden afgelost om in aanmerking te komen voor renteaftrek.

Bij het oversluiten van een per eind 2012 bestaande eigenwoninglening vanwege de koop van een nieuwe woning wordt het bedrag van de gerespecteerde lening – met een onverkorte renteaftrek – verminderd met het bedrag van de aflossing op de eigenwoningschuld op of ná 1 januari 2013 én met de uitkomsten van de bijleenregeling.



Rentemiddeling: besparen op hypotheekrente

25 november 2018

De hypotheekrente is laag en veel eigenwoningbezitters overwegen om hun hypotheek over te sluiten om te profiteren van de lage rente. De praktijk leert dat het vaak bij overwegen blijft: de kosten en administratieve rompslomp van het oversluiten blijken toch een te hoge drempel. Sommige banken doen het anders. Zij bieden hun hypotheekklanten rentemiddeling aan: de (hogere) rente op de lopende hypotheek wordt gemiddeld met de actuele (lagere) marktrente en de boeterente – voor het aanpassen van de lopende vaste rente – wordt uitgesmeerd over de resterende looptijd van de lening. Dat kost de klant wel een opslag, maar dat kost veel minder dan het oversluiten.

Bij rentemiddeling wordt de rente op een lopende hypothecaire lening gemiddeld met de actuele, lagere marktrente. De lopende rentevastperiode – met de hogere rente – wordt afgebroken en vervangen door een nieuwe rentevastperiode. Voor die nieuwe periode geldt de gemiddelde rente, plus een opslag. Die opslag bestaat uit twee elementen:

- de boeterente die de bank vraagt als compensatie voor de misgelopen rente op het tussentijds opengebroken contract. Die boeterente wordt uitgesmeerd over de resterende looptijd van de lening, én
- andere opslagen, bijvoorbeeld ter vergoeding voor het risico van het vroegtijdig volledig aflossen van de hypotheek bij verkoop van de woning.

De boeterente is aftrekbaar als kosten van geldleningen behorend tot de eigenwoningschuld. Het uitsmeren van de boeterente over een nieuwe rentevastperiode via een opslag op de te betalen rente maakt dit niet anders.

De andere opslagen zijn veelal een vergoeding voor het risico van het vroegtijdig volledig aflossen van de hypothecaire lening bij verkoop. Een dergelijke opslag kan niet worden aangemerkt als rente of kosten van geldleningen en is dan ook niet aftrekbaar. Deze opslag moet worden afgesplitst van de eigenlijke rentevergoeding. Zo'n splitsing kan achterwege blijven – en de gehele vergoeding is als rente aftrekbaar – als het totaal van de opslagen niet hoger is dan 0,2%.





Pak de dubbele KEW-vrijstelling

25 november 2018

Veel eigenwoningbezitters hebben een kapitaalverzekering eigen woning (KEW). Deze kapitaalverzekering – en daarmee ook de spaarrekening eigen woning (SEW) en beleggingsrecht eigen woning (BEW) – kent een vrijgestelde uitkering, mits die uitkering wordt gebruikt voor aflossing van de eigenwoningschuld. De vrijstelling geldt per belastingplichtige; de Belastingdienst administreert het benutten van die vrijstelling dan ook per persoon. Partners die op hun KEW de dubbele vrijstelling willen benutten, moeten beiden (mede-) gerechtigd zijn tot de uitkering bij leven. In veel polissen ontbreekt zo'n dubbele begunstiging, en dat kan er toe leiden dat een deel van de KEW-uitkering wordt belast. Men is er – ten onrechte – van uitgegaan dat zo'n dubbele begunstiging bij leven niet nodig is, omdat de dubbele begunstiging wel in de polis is opgenomen voor de uitkering bij overlijden. Of omdat bij een fiscaal partnerschap voor dergelijke polissen in box 3 standaard een dubbele vrijstelling geldt. De wetgever reikt een praktische oplossing aan voor dit probleem. Fiscale partners kunnen bij hun aangifte inkomstenbelasting een verzoek doen tot 'het gezamenlijk genieten van de kapitaalverzekering'. De uitkering uit de kapitaalverzekering eigen woning (of uit de SEW of BEW) wordt dan geacht bij iedere partner voor de helft op te komen. Iedere partner kan dan voor zijn deel van de uitkering zijn persoonlijke vrijstelling benutten.



Kapitaalverzekering eigen woning: direct opnemen

25 november 2018

Per 1 april 2017 is de fiscale behandeling van de kapitaalverzekering eigen woning (en de spaar- of beleggingsrechten eigenwoning) versoepeld. Huiseigenaren met een nog lopende KEW kunnen die vanaf 1 april 2017 desgewenst voortijdig beëindigen. De vrijkomende uitkering moet wél worden aangewend voor aflossing van de eigenwoningschuld.

Check of het in uw situatie financieel verstandig is om de KEW voortijdig te beëindigen. Een eigen woning, vrij van hypotheek, is een rijk bezit. En bij het wegvallen van de renteaftrek hoeft u geen eigenwoningforfait meer tot uw inkomen te rekenen. Of brengt de bank u bij een voortijdige aflossing van de hypotheek nog een hinderlijke boeterente in rekening? Bedenk ook dat bij een KEW (en SEW en BEW) het hoogste rendement op dit spaarproduct in de laatste jaren wordt gemaakt: verzekeraars boeken hun kosten op de eerst ontvangen premiebetalingen af, pas in latere jaren rendeert de volledige inleg. Overleg het met uw financieel adviseur.



Dubbele woonlasten: dubbele renteaftrek

25 november 2018

Particulieren met dubbele woonlasten – die hun tweede huis niet verkocht krijgen – kunnen drie jaar lang de eigenwoningrente op beide woningen in aftrek brengen. Die driejaarstermijn wordt niet gekort als de eigenwoningbezitter zijn te koop staande woning tijdelijk – noodgedwongen – moet verhuren. Zodra de woning weer leeg komt en bestemd blijft voor de verkoop, herleeft de renteaftrek over de resterende periode van de driejaarstermijn.





Nieuwe woning, nieuwe WOZ-beschikking

25 november 2018

Hebt u het afgelopen jaar een nieuwe woning gekocht? En vindt u dat de vorige eigenaar met een veel te hoge WOZ-waarde akkoord is gegaan? Dan kunt u een nieuwe WOZ-beschikking vragen. Dat verzoek moet uiterlijk worden ingediend binnen zes weken na de dagtekening van de eerste aanslag onroerendezaakbelasting die u na de verkrijging van de woning is/wordt opgelegd.





Vakantiewoning: verbod permanente bewoning, lagere WOZ-waarde

25 november 2018

Hebt u een vakantie- of recreatiewoning die niet permanent bewoond mag worden? Dan kunt u voor die woning een lagere WOZ-waarde claimen. De belastingrechter heeft beslist dat het verbod van permanente bewoning een waardedrukkende factor is. Dat effect is volgens de rechter in overeenstemming met een algemene ervaringsregel bij de waardering van vastgoed.



Forensentax en eigen gebruik vakantiewoning

25 november 2018

De forensenbelasting treft met name eigenaren van een gemeubileerde vakantiewoning. Met deze belasting betaalt u mee aan de voorzieningen in de gemeente waar die woning staat. De forensenbelasting is verschuldigd als de vakantiewoning de eigenaar en zijn gezin voor meer dan 90 dagen per jaar ter beschikking staat. Of u de woning daadwerkelijk meer dan 90 dagen zelf gebruikt, is niet van belang: voldoende is dat de woning voor eigen gebruik ter beschikking staat.





Fiscale huisvesting voor uw studerend kind

25 november 2018

Gaat uw zoon of dochter studeren? Bent u van plan om voor uw student een studentenwoning te gaan kopen? Met een kamer voor hem of haar zelf, en twee of drie voor medestudenten? Laat uw zoon of dochter zelf het pand kopen. U verstrekt uw student een lening ter financiering van de koopsom van de woning, de rente die uw zoon of dochter aan u betaalt is bij hem of haar aftrekbaar als eigenwoningrente. Die aftrekpost kan in de toekomst verrekend worden met inkomsten, als de student een betaalde baan krijgt. Er geldt een termijn van 9 jaar, dus dat moet wel lukken. U kunt er ook voor kiezen om die rente – na betaling – weer terug te schenken. U moet de lening aan uw zoon of dochter in box 3 opvoeren: de rente wordt bij u minimaal belast. En uw zoon of dochter kan voor de verhuur aan de medestudenten de kamerverhuurvrijstelling benutten. Dat kan een leuk voordeel opleveren, en dat scheelt dan weer in de maandbijdrage die u uw student gaat betalen. Bespreek het eens met uw adviseur!



Laat uw woning nog dit jaar opknappen!

25 november 2018

Is uw woning meer dan twee jaar geleden voor het eerst in gebruik genomen? En kan uw woning wel een opknapbeurt gebruiken? Schilderen, isoleren, schoonmaken? Die werkzaamheden – de arbeidskosten – vallen onder het lage BTW-tarief van 6%. Volgend jaar wordt dat 9%. Als u die werkzaamheden nog dit jaar laat uitvoeren kost u dat de helft minder aan omzetbelasting!



Onderhoudskosten monumentenpand: laatste ronde

25 november 2018

Bent u de – trotse – eigenaar van een rijksmonumentenpand? U kunt dit jaar voor de laatste keer de kosten van onderhoud van uw monumentenpand in aftrek brengen. De aftrek wordt per 1 januari 2019 vervangen door een subsidieregeling, voor rijksmonumenten met een woonfunctie. Ga na of u dit jaar kosten gemaakt hebt of nog gaat maken voor het vervangen of repareren van onderdelen van uw monumentenpand. Het gaat om kosten om het pand in bruikbare staat te houden of te herstellen, inclusief de kosten voor achterstallig onderhoud. Deze kosten moeten 'in redelijkheid' zijn gemaakt. Kosten van verbetering van uw pand zijn niet aftrekbaar.



Verhuurde woningen in box 3: marktwaarde

25 november 2018

Bent u in privé eigenaar van verhuurde woningen in box 3? De wet verplicht u om die woningen te waarderen op de WOZ-waarde. Als de huurder recht heeft op huurbescherming kunt u die WOZ-waarde verminderen met de leegwaarderatio. De woningen worden dan gewaardeerd op een bepaald percentage van de WOZ-waarde. Dat percentage varieert van 45% tot 85% en is afhankelijk van de hoogte van de huur ten opzichte van de WOZ-waarde. De belastingrechter heeft deze waarderingsgrondslag recent verworpen voor een verhuurde woning waarvan de WOZ waarde gecorrigeerd met de leegwaarderatio uitkwam op € 373.800, terwijl de Belastingdienst de marktwaarde had getaxeerd op slechts € 274.000. In die procedure ging het om een woning die al lange tijd werd verhuurd, waar de huurster recht had op huurbescherming van vóór de huurliberalisering. De rechter vond dat waardeverschil zo buitensporig groot dat hij de wettelijke waarderingsmethodiek verwierp: de woning kon gewaardeerd worden op de (veel lagere) marktwaarde. Ga na of u met deze uitspraak uw verhuurde vastgoed in box 3 niet veel lager kunt waarderen.





Hogere WOZ-waarde, minder renteopslag

25 november 2018

Is uw woning voor de WOZ hoger gewaardeerd dan u vooraf dacht? En ziet u geen kans om die waardering bij bezwaar omlaag te krijgen? Vervelend. Maar het kan u ook een voordeel opleveren. Als u een tophypothek op uw woning hebt, betaalt u een renteopslag. Als de hypotheek op uw woning door de hogere WOZ-waardering onder de kritische grens van een tophypothek is gezakt, is er geen reden meer voor een renteopslag. Bespreek het eens met uw bankier.





Woning geërfd: let op de WOZ-waarde

25 november 2018

Bent u als erfgenaam gerechtigd tot een nalatenschap waartoe een woning behoort? Let dan op dat die woning correct gewaardeerd wordt voor de heffing van erfbelasting. De wet kent sinds 2010 een verplichte waardering op de WOZ-waarde. Dat is een 'gedateerde' waarde: de WOZ heeft als peildatum 1 januari van het voorafgaande kalenderjaar. Bij een overlijden in 2017 gaat de wet derhalve uit van de waarde van de woning per 1 januari 2016. Goede kans dat de woning op de sterfdatum minder waard is. In dat geval kunt u er voor kiezen om de lagere WOZ-waarde met peildatum 1 januari 2017 – de WOZ-waarde voor 2018 – aan te houden. Die keuze moet u in de aangifte erfbelasting tot uitdrukking brengen.





Serviceflats waarderen op WEV, niet op de WOZ

25 november 2018

De Successiewet bepaalt dat woningen voor de heffing van schenk- of erfbelasting gewaardeerd moeten worden op de WOZ-waarde. Deze waarderingsmaatstaf leidt tot problemen bij serviceflats. De WOZ-waarde van deze woningen is veel hoger dan de waarde in het economische verkeer (WEV). Dat komt omdat de eigenaar/bewoner van een serviceflat forse servicekosten moet betalen voor diverse diensten 'in huis' (voor maaltijden, de kapper, alarmservice, enzovoort) en de WOZ geen rekening houdt met deze waardedrukkende factor.

Het kabinet vindt dit ongewenst: een serviceflat kan voor de schenk- en erfbelasting gewaardeerd worden op de waarde in het economische verkeer als die waarde lager uitkomt dan de WOZ-waarde vanwege de persoonlijke verplichting tot betaling van servicekosten. Voorwaarde is wel dat de WEV tenminste 30% lager is dan de WOZ vanwege de persoonsgebonden verplichting tot het betalen van servicekosten.





Koop of verkoop eigen woning: vóór of na 31/12?

25 november 2018

Als u uw eigen woning binnenkort gaat verkopen, is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot ná de jaarwisseling als u nog geen andere eigen woning hebt gekocht waarvoor u de verkoopopbrengst van uw huidige woning wil aanwenden. Als u uw woning nog dit jaar verkoopt en notarieel levert, behoort de opbrengst tot het vermogen in box 3. Door pas ná de jaarwisseling uw woning te leveren, blijft dit per 1 januari 2019 buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing.

Als u een eigen woning wilt gaan kopen en dat huis voor een flink bedrag met eigen vermogen wilt betalen, geldt het omgekeerde. In dat geval gaat uw vermogen in box 3 over naar box 1, waardoor het juist gunstig is om nog vóór de jaarwisseling de woning te laten leveren.





Renteaftrek restschulden 15 jaar

25 november 2018

Belastingplichtigen die na de verkoop van hun eigen woning een restschuld overhouden, kunnen de rente op die schuld nog 15 jaar lang in box 1 in aftrek brengen. De renteaftrek op restschulden geldt uitsluitend als de restschuld is ontstaan door verkoop van de woning op of na 29 oktober 2012 tot en met eind 2017.

De restschuld leidt tot een renteaftrek in box 1. Voor aftrek is niet vereist dat de belastingplichtige na de verkoop (met verlies, waardoor de restschuld is ontstaan) een nieuwe eigen woning heeft gekocht. De restschuld wordt niet aangemerkt als een eigenwoningschuld, het is een afzonderlijke categorie schulden met een aftrek in box 1. De restschuld telt dan ook niet mee voor de bijleenregeling. Voor de restschuld gelden geen aflossingsverplichtingen.

Let op: de renteaftrek op de restschuld is uitsluitend mogelijk als deze schuld is ontstaan ná 28 oktober 2012, en vóór 1 januari 2018.

U HEEFT GEEN RECHT OP RENTEAF TREK OP DE RESTSCHULD. U HEEFT UW WONING VERKOCHT VOORDAT DIT KABINET IN HET ZADEL ZAT.





Fiscaal vriendelijke rente tussen ouders - kind

25 november 2018

Leningen in de familiesfeer, tussen ouders en kinderen, hebben vaak fiscaal vriendelijke condities. De geldschietende senior en de geldlenende junior verstaan elkaar zonder woorden, zij stemmen de leningsvoorwaarden af op hun fiscale positie.

Bij een onderhandse geldlening voor de financiering van een eigen woning leidt dat tot een hogere rente dan de bank vraagt. Senior heeft daar fiscaal geen last van: hij moet de geldlening in box 3 aangeven en de heffing in die box stopt bij een forfaitair rendement van 4,45% (bij een vermogen tot € 1 miljoen). En junior kan die hogere rente in zijn box 1, als eigenwoningrente, tegen een hoger belastingtarief in aftrek brengen. Dat is mooi verdiend. Zeker als pa bereid blijkt om junior jaarlijks een deel van de betaalde rente weer (belastingvrij) terug te schenken. Dat inspelen op de verschillen in fiscaal regime in ons boxenstelsel is toegestaan, als er maar zakelijk gehandeld wordt. Rechtbank Noord-Nederland heeft met dit financieringsarrangement geen moeite, zo blijkt uit een recente uitspraak: de hogere rente die senior bedingt is zakelijk omdat hij – anders dan de bank – geen hypothecaire zekerheid heeft voor de verstrekte geldlening.





Premies volksverzekeringen: vermijd de heffing

25 november 2018

Als u in 2018 uw belastbaar inkomen in box 1 weet te vermijden of met aftrekposten dat inkomen tot nihil kunt terugbrengen, bent u geen premies volksverzekeringen verschuldigd. Dat biedt interessante perspectieven voor bijvoorbeeld de ondernemer met een bv die eerder stopt met werken en die de ingangsdatum van zijn pensioen kan opschorten tot zijn AOW-leeftijd. Als hij de tussenliggende jaren kan overbruggen met inkomsten uit box 2 – dividend uit de bv – en/of box 3 – inkomsten uit vermogen – kan hij in die jaren de premieheffing volksverzekeringen vermijden. Houd daar rekening mee bij uw inkomensplanning!



Boxhoppen: voordelig, maar riskant

25 november 2018

Vermogensbestanddelen moeten aan het einde van het jaar aan een van de drie boxen worden toegedeeld. Bij die toedeling geldt een duidelijke rangorde: een vermogensbestanddeel dat in box 1 valt, kan niet aan box 2 of box 3 worden toegedeeld, ook niet als in box 1 een vrijstelling geldt. Hetzelfde geldt voor de rangorde tussen box 2 en box 3.

De overgang tussen de boxen - aangeduid als boxhoppen - kan fiscaal voordeel opleveren.

Als de ondernemer zijn privé spaargeld kort vóór de peildatum van 1 januari 2019 naar zijn eenmanszaak in box 1 of zijn bv in box 2 overboekt vermijdt hij de zware belastingheffing over het rendement op dat spaargeld in box 3 (bij een vermogen tot € 1 miljoen van 650%, en zelfs meer dan 800% bij een groter vermogen).

De wetgever heeft 'stevige' maatregelen tegen het boxhoppen getroffen. Een vermogensbestanddeel dat rondom de peildatum voor de vermogensrendementsheffing vanuit box 3 naar box 1 of 2 wordt overgebracht én dat niet langer dan zes aaneengesloten maanden dienstbaar is aan het verwerven van inkomen in die andere box, wordt tot de grondslag van beide boxen gerekend. Dat betekent dubbele belastingheffing! De inkomsten die uit het 'verschoven' vermogensbestanddeel worden genoten tijdens de periode van minder dan zes maanden worden in box 1 of box 2 belast én het betreffende vermogensbestanddeel wordt betrokken in de box 3 heffing, de vermogensrendementsheffing. Als het vermogensbestanddeel niet langer dan drie maanden uit box 3 is weggeweest, worden de inkomsten zonder meer in beide boxen in de heffing betrokken. Is het vermogen meer dan drie, maar minder dan zes maanden verschoven, dan blijft toerekening aan box 3 – en daarmee de dubbele belastingheffing – achterwege als de belastingplichtige aantoont dat er zakelijke argumenten aan de vermogensverschuiving ten grondslag liggen.





Beleggen: belast in box 3 of box 1

25 november 2018

Een particuliere belegger die zijn vermogen rendabel maakt op een wijze die normaal, actief vermogensbeheer te buiten gaat, wordt in box 1 in de belastingheffing betrokken. Zijn inkomsten uit vermogen vallen dan niet onder de vermogensrendementsheffing in box 3, maar worden aangemerkt als resultaat uit overige werkzaamheden, belast in box 1.

De wet noemt enkele voorbeelden van 'meer dan normaal actief vermogensbeheer': het uitpanden van onroerende zaken, het in belangrijke mate zelf verrichten van groot onderhoud en andere aanpassingen aan een zaak, en het benutten van voorwetenschap.

De belastingrechter heeft meerdere uitspraken over deze kwestie gedaan. Veel uitspraken zijn positief voor particuliere beleggers, sommige pakken negatief uit. Uit de vele uitspraken blijkt dat de feitelijke verhoudingen beslissend zijn voor de boxindeling.

Overleg met uw adviseur of de feiten en omstandigheden waaronder u belegt zodanig zijn opgezet dat u ingedeeld wordt in de box van uw fiscale voorkeur.





Schenken is voordeliger dan nalaten

25 november 2018

Ouders die hun vermogen fiscaal vriendelijk aan hun kinderen of kleinkinderen willen overdragen, moeten dat bij leven doen. Schenkingen zijn daarvoor hét aangewezen instrument. Geld schenken is veel leuker dan het nalaten. Een gulle gever stemt zijn (klein)kinderen blij en tevreden én hij kan daarvan meegenieten.

Ook fiscaal is schenken leuker: het kost veel minder belasting. Een erfenis van € 100.000 van vader op zoon (van stel 25 jaar) kost € 7.979 aan erfbelasting. Schenkt vader die € 100.000 in tien jaarlijkse termijnen (met gebruikmaking van 9 x de jaarlijkse vrijstelling van € 5.563 en 1 x de hoge vrijstelling van € 25.731; zie hierna voor het benutten van de vrijstellingen), dan is zoonlief € 2.659 aan schenkbelasting kwijt. Een voordeel van meer dan € 5.320, ofwel ruim 66%!



Schenk op tijd

25 november 2018

Schenken die een ouder 'in het zicht van overlijden', in de periode van 180 dagen voorafgaand aan zijn overlijden, aan zijn kind doet, worden belast als een verkrijging krachtens erfrecht. Dat heeft tot gevolg dat de vrijstelling (bij schenking) alsnog vervalt. En dat kost meer belasting. Schenk dus op tijd: ruim 180 dagen vóór het (vermoedelijk) tijdstip van overlijden!

Een uitzondering geldt voor de schenking die onder de eenmalige hoge vrijstelling tussen ouders en kinderen (in 2018 € 25.731) valt, én voor de belastingvrije schenking voor de eigen woning van € 100.800: senior kan die schenkingen nog op zijn sterfbed doen.



Schenken: regel toestemming van uw echtgenoot!

25 november 2018

Bent u van plan om een leuke schenking aan uw kind te gaan doen? Bijvoorbeeld de jubelton voor de aankoop of verbouwing van haar / zijn eigen woning?

Let op: uw echtgenoot moet toestemming geven voor die schenking. Ook als u op huwelijkse voorwaarden bent getrouwd en u de schenking uit uw eigen vermogen doet! Leg die toestemming schriftelijk vast. Dan loopt u geen risico dat die schenking later – bijvoorbeeld na een echtscheiding – alsnog kan worden aangetast.

Toestemming is niet vereist voor gebruikelijke, niet bovenmatige giften.



Schenken aan kinderen: benut alle vrijstellingen

25 november 2018

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 5.563 in 2018) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 25.731 in 2018). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut, voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een 'grote' vrijgestelde schenking te doen? U kunt die vergissing herstellen als uw schoondochter of schoonzoon jonger is dan 40 jaar. Financiën heeft goedgekeurd dat de hoge vrijstelling ook kan worden toegepast als de zoon of dochter van de schenker de 40-jarige leeftijd al gepasseerd is, maar diens schoondochter of schoonzoon nog niet. De schenker benut dan hun leeftijd: de schenking vindt gewoon plaats aan het eigen kind, desgewenst met een uitsluitingsclausule.

Let op: deze goedkeuring kan uitsluitend worden toegepast als uw zoon of dochter gehuwd is ofwel een geregistreerd partnerschap is aangegaan. Woont hij/zij ongehuwd duurzaam samen met een partner die nog geen 40 is, dan kan de verhoogde vrijstelling niet alsnog worden benut. Van de 'grote' vrijgestelde schenking moet aangifte schenkbelasting worden gedaan; in de aangifte moet een beroep op de verhoogde vrijstelling worden gedaan. Het optimaal benutten van de eenmalig hoge vrijstelling vergt een goede planning. Een schenking tot het vrijgestelde bedrag levert een besparing aan schenkbelasting op van 10% ofwel € 2.573; wordt de vrijstelling benut bij een schenking van stel € 150.000, dan is de besparing 20% ofwel € 5.146. Zorg ervoor dat u deze vrijstelling bij de juiste schenking in zet!

Ook de vrijstelling voor schenkingen aan on- en minvermogenen kan tussen ouders en kinderen goed van pas komen, met name als het kind bij de start van zijn carrière schulden moet aangaan om zich zelfstandig te vestigen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden in uw situatie.





Schenk uw kind € 53.602 belastingvrij!

25 november 2018

Ouders kunnen een kind in 2018 eenmalig € 53.602 belastingvrij schenken.

Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn;
- de schenking moet in één jaar plaatsvinden, tot maximaal € 53.602;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten aanzienlijk meer zijn dan gebruikelijk;
- de bestemming van het geschonken bedrag moet in een notariële akte zijn vastgelegd en binnen twee jaar daaraan zijn besteed.

Om toepassing van de verhoogde vrijstelling moet bij aangifte worden verzocht.

PA. NIEUWE RONDE, NIEUWE KANSEN.
JE KUNT ME ALSNOG € 50.000
BELASTINGVRIJ SCHENKEN!





Vrije schenking eigen woning: € 100.800 in 2018

25 november 2018

Per 1 januari 2017 is de vrijgestelde schenking van maximaal € 100.000 voor een eigen woning opnieuw ingevoerd. De verruimde vrijstelling geldt binnen én buiten de familiesfeer, de begiftigde moet tussen de 18 en 40 jaar zijn, en hij moet de schenking gebruiken voor de koop of verbouwing van een eigen woning, de aflossing van de eigenwoningschuld (of restschuld), dan wel de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming van zijn eigen woning. De schenking moet plaatsvinden over maximaal drie opeenvolgende kalenderjaren. Voor 2018 is het vrijgestelde bedrag € 100.800.

De nieuwe regeling kent een ingewikkelde samenloop met eerdere schenkingen onder de verhoogde vrijstelling. Die samenloop ziet met name op schenkingen van ouders aan hun kind(eren).

Uitgangspunt van de wetgever is dat de verhoogde vrijstelling voor een schenking voor de eigen woning éénmalig is in de relatie tussen schenker en begiftigde. Als

de gulle gever al eerder gebruik heeft gemaakt van een verhoogde vrijstelling, moet die 'meegenomen' worden in de vrijgestelde schenking van € 100.000.

Er zijn vier mogelijkheden:

1. Er is nog niet eerder een schenking gedaan waarbij de verhoogde vrijstelling is toegepast; in 2018 kan (maximaal) € 100.800 belastingvrij worden geschonken.

Bij een schenking van ouders aan een kind is niet van belang dat zij in een of meer voorgaande jaren het jaarlijkse vrijgestelde bedrag van (thans) € 5.563 hebben geschonken. Het kind kan bij een schenking van € 100.800 in 2018 maximaal € 25.731 vrij besteden, de rest van € 75.069 moet hij/zij gebruiken voor de eigen woning. Senior kan overwegen om de schenking in drieën te knippen, als de begiftigde de schenking gebruikt om de hypotheek op de eigen woning af te lossen kan hij/zij drie keer gebruik maken van het jaarlijkse bedrag van een boetevrije aflossing.

2. Er is in het verleden een schenking gedaan waarbij een verhoogde vrijstelling is toegepast, en wel **vóór 2010**.

Hier geldt een inhaalregeling. Senior moet dan in 2016 een schenking hebben gedaan tot maximaal de voor dit jaar geldende verhoogde vrijstelling voor een eigen woning (voor schenkingen van ouders aan kinderen) van € 27.567; in 2018 kan dan aanvullend nog maximaal € 46.824 belastingvrij bijgeschonken worden. Daarvan is € 5.563 (per jaar) vrij besteedbaar. Als senior in 2016 niets heeft geschonken, kan in 2018 aanvullend maximaal € 28.367 vrij worden geschonken waarvan het kind € 5.563 vrij kan besteden.

3. Er is in het verleden een schenking gedaan waarbij een verhoogde vrijstelling is toegepast, en wel **in 2010 tot en met 2014**.

Voor deze categorie is geen inhaalregeling getroffen: er kan géén gebruik worden gemaakt van de vrijstelling van € 100.800. Ook niet als senior in de voorgaande jaren de maximale verhoogde vrijstelling niet volledig heeft benut. De enige vrije schenking die senior in 2018 aan zijn kind kan doen, is de jaarlijkse vrije schenking van € 5.563.

4. Er is in het verleden een schenking gedaan waarbij een verhoogde vrijstelling is toegepast, en wel in 2015. Senior kan in 2018 maximaal nog € 47.624 belastingvrij aan zijn kind schenken. Daarvan is € 5.563 vrij besteedbaar.



De vrijstelling kan over drie achtereenvolgende kalenderjaren worden benut. Dat moet dan wel in drie achtereenvolgende kalenderjaren gebeuren, dus in 2018, 2019 en 2020. De begiftigde – uw kind of kleinkind, neef of nicht of het kind van uw buren - moet voor de schenking in dit jaar een beroep doen op de vrijstelling, en ook weer in de volgende twee jaren voor de aanvullende bedragen. Check wel even of de begiftigde in het derde jaar van de schenking nog jonger is dan 40 jaar. Of een fiscale partner die (dan nog) jonger is dan 40 jaar.

De begiftigde moet het bedrag van de schenking voor zijn eigen woning besteden, uiterlijk op de laatste dag van het tweede kalenderjaar ná het jaar waarin voor het eerst een beroep op de vrijstelling is gedaan. Bij een eerste schenking in 2018 en aanvullend in 2019 en 2020 moet hij het geld uiterlijk op 31 december 2020 voor de eigen woning hebben uitgegeven. Voor de schenkingen in 2019 en 2020 is de bestedingstermijn niet zo lang. Heeft de begiftigde de schenking niet of niet tijdig uitgegeven, dan vervalt (voor dat deel) de vrijstelling.

De Belastingdienst kan pas achteraf controleren of de schenking daadwerkelijk en tijdig is aangewend ten behoeve van de eigen woning. Daardoor is de reguliere periode van drie jaar voor het vaststellen van een aanslag schenkbelasting aan de krappe kant: deze aanslagtermijn is verlengd naar vijf jaar.

Check bij een schenking het huwelijksgoederenregime van de begiftigde. Is de begiftigde op huwelijkse voorwaarden of in gemeenschap van goederen gehuwd? Staat de woning (juridisch) op zijn of haar naam? Wat is het (civielrechtelijke) aandeel in de eigenwoningschuld? Het antwoord op die vragen is bepalend voor toepassing van de vrijstelling!



Schenking van € 100.800: verplicht zonder voorwaarden!

25 november 2018

Gaat u uw zoon of dochter € 100.800 schenken voor de eigen woning? Goed plan: zo'n schenking levert een besparing op aan erfbelasting, die kan oplopen – op de top van het erfdeel van uw kind – tot €20.160. Maar let op: de schenking is uitsluitend vrijgesteld als die onvoorwaardelijk is. U kunt deze schenking dus niet herroepelijk doen!

Financiën vindt het wel goed dat u de (ontbindende) voorwaarde stelt dat de begiftigde de schenking moet besteden voor diens eigen woning, en dat de schenking vervalt als hij/zij het geld aan iets anders uitgeeft. Die ontbindende voorwaarde moet u dan wel schriftelijk vastleggen.

Een schenking onder schuldigerkenning is niet vrijgesteld.



Schenking van € 100.800: ook voor woning in het buitenland

25 november 2018

De vrijstelling van € 100.800 kan ook worden benut voor een eigen woning die niet in Nederland ligt en derhalve niet in de Nederlandse belastingheffing wordt betrokken. Financiën heeft dat expliciet goedgekeurd. Daarbij geldt wel als voorwaarde dat de Belastingdienst de besteding van de schenking moet kunnen controleren. Daarom is aan de goedkeuring de voorwaarde gekoppeld dat de eigen woning moet zijn gelegen in een land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft afgesloten waarin de uitwisseling van fiscale informatie is geregeld.



Schenk aan uw kind én kleinkind

25 november 2018

Voor schenkingen aan kinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 5.563, voor een schenking aan een kleinkind is dat € 2.147.

Senior kan een schenking aan junior (tot het bedrag van de wettelijke vrijstelling) leuk combineren met een vrijgestelde schenking aan de kinderen van junior, zijn kleinkinderen.

Bij zo'n combinatie kan senior aan junior een vrije schenking doen tot het totale bedrag van de vrijstellingen voor het kind én het kleinkind van in 2018 € 7.710 (€ 5.563 + € 2.147), onder de last dat junior het bedrag dat grootvader belastingvrij kan schenken aan zijn kleinkind, schuldig erkent aan dat kind. Junior krijgt zo zonder schenkbelasting de beschikking over het totale bedrag; de schuldigerkenning aan zijn kind kan hij op een passend tijdstip – mits bij leven – afwikkelen.



Schenk met een uitsluitingsclausule

25 november 2018

Ouders die een schenking willen doen aan hun kind dat in gemeenschap van goederen is gehuwd of binnenkort in gemeenschap van goederen zal huwen, willen soms voorkomen dat hun schoonzoon of schoondochter de helft van die schenking krijgt. Zij kunnen dan bepalen dat de schenking niet zal vallen in het (toekomstige) gezamenlijke vermogen, maar dat het geschonken bedrag privévermogen blijft van hun eigen kind. Dit kan door een uitsluitingsclausule op te nemen bij de schenking. Laat de notaris het regelen. En vraag de notaris of in uw situatie een harde of juist een zachte uitsluitingsclausule geschikt is.



Schenk 'met behoud van macht'

25 november 2018

Voor de meeste ouders staat wel vast wat er met hun vermogen moet gebeuren: wat er over is bij hun overlijden, moet naar de kinderen of kleinkinderen. Die vermogensoverdracht kan fiscaal gezien beter niet worden uitgesteld tot het overlijden. Een overdracht bij leven, door jaarlijkse schenkingen, kost veel minder belasting. Ondanks dat fiscale voordeel voelen veel ouders er niets voor om al bij leven een flink deel van hun vermogen aan de kinderen te schenken. Wie wil er nu financieel afhankelijk worden van zijn kinderen? Ook het risico dat het kind het geschonken geld over de balk zal smijten, tempert de ouderlijke gulheid. Ouders willen wel schenken, maar alleen als zij het beheer over het geschonken vermogen behouden. Dat kan door te kiezen voor een van de vele vormen van schenken 'met behoud van macht'. Uw adviseur kan de beste in uw situatie bepalen.





Schenk herroepelijk en bespaar schenkbelasting

25 november 2018

De gulle gever kan bepalen dat de schenking herroepelijk is.

Door die clause bij de schenking op te nemen – bij voorkeur in een notariële akte, dan wel in een onderhandse akte die door de begiftigde 'voor gezien' wordt getekend – behoudt de schenker de mogelijkheid om de vermogensoverdracht terug te draaien. Zo kan worden voorkomen dat senior financieel afhankelijk wordt van junior.

Senior kan bij de herroeping clause desgewenst aangeven of hij de schenking sowieso kan herroepen of slechts binnen een bepaalde periode als zich een bepaalde omstandigheid heeft voorgedaan of als dat juist niet het geval is. De herroepelijkheid van de schenking kan zo als 'stok achter de deur' worden gebruikt om bepaalde gedragingen van de begiftigde uit te lokken of juist te verbieden. De schenking kan ook worden ingezet als hulpmiddel bij de opvoeding.

Om er zeker van te zijn dat de begiftigde bij herroeping van de schenking het eerder geschonken bedrag kan terugbetalen, moet de herroepelijke schenking gecombineerd worden met een bewindstelling. De gulle gever kan dan zelf – of een door hem aan te wijzen vertrouwenspersoon – het geschonken vermogen blijven beheren.

Let op: bewindstelling duurt meestal maar vijf jaar. De begiftigde kan na die periode de rechtbank verzoeken om de bewindvoering te vernietigen als hij zelf in staat is het vermogen verantwoord te beheren. Met de herroeping clause kunt u voorkomen dat het kind de beëindiging van de bewindstelling kan doorzetten.

Als over de (herroepelijke) schenking schenkbelasting is geheven, wordt dat bij herroeping van de schenking grotendeels gerestitueerd. Bij de terugbetaling van de belasting wordt rekening gehouden met de inkomsten die de begiftigde tijdens zijn bezitsperiode op het geschonken bedrag heeft genoten. Zijn er de facto geen inkomsten, dan wordt rekening gehouden met een 4% fictief rendement. Dat biedt mogelijkheden om schenkbelasting te besparen bij een herroepelijke schenking van een zaak die nadien in waarde is gedaald. Bijvoorbeeld een pakket beursgenoteerde effecten. Als dat na de (herroepelijke) schenking in het bezit van junior in waarde is gedaald, kan senior de schenking herroepen. De eerder geheven schenkbelasting wordt dan grotendeels terugbetaald. Vervolgens schenkt senior het pakket effecten opnieuw aan junior, voor de actuele – lagere – waarde, waarover junior minder schenkbelasting moet betalen. Over de terugbetaalde schenkbelasting krijgt u een rentevergoeding van 4%.





Schenk onder schuldigerkenning

25 november 2018

Bij een schenking onder schuldigerkenning schenken pa en ma 'op papier' aan de kinderen: zij schenken een som geld en blijven dat geschonken bedrag schuldig. De ouders krijgen een schuld aan hun kinderen, de kinderen een vordering op hun ouders. Die vordering kunnen zij meestal pas opeisen bij het overlijden van de langstlevende ouder.

Door de schenking 'op papier' behouden de ouders het beheer over het geschonken bedrag, de kinderen krijgen geen geld in handen. Dat maakt deze vorm van schenking goed toepasbaar als de ouders niet voldoende vrije middelen ter beschikking hebben, bijvoorbeeld als het geld vastzit in de onderneming of in beleggingen.

Let op: de ouders moeten over het schuldig gebleven bedrag jaarlijks een zakelijke rente (van 6% per jaar) aan de kinderen betalen. Doen zij dat niet, dan worden de kinderen geacht het bedrag van de schenking (plus de te betalen rente) bij overlijden krachtens erfrecht te hebben verkregen en zijn ze daarover alsnog erfbelasting verschuldigd.

Om de beoogde besparing van erfbelasting zeker te stellen is het aan te raden om een schenking onder schuldigerkenning steeds bij notariële akte te doen. Schenkingen zijn in beginsel vormvrij, een notariële akte is niet vereist, maar voor 'schenkingen ter zake des doods' is dat anders: daar is wél een notariële akte vereist. Een schenking onder schuldigerkenning kan soms worden aangemerkt als een schenking ter zake des doods, met name als de kinderen het geschonken bedrag pas ontvangen bij of na het overlijden van de langstlevende ouder. Als in die situatie geen notariële akte van de schenking is opgemaakt, gaat de beoogde besparing van erfbelasting verloren!



Schenken op papier: notarieel bekrachtigen

25 november 2018

Hebt u in het verleden schenkingen onder schuldigerkenning gedaan aan uw kinderen? En daarbij vastgelegd dat zij die schenkingen pas kunnen opeisen als de langstlevende ouder is overleden? Zo'n schenking terzake van de dood moet bij notariële akte, zo heeft de Hoge Raad beslist. Is dat niet gebeurd, dan is de schenking niet rechtsgeldig, en vervalt die bij het overlijden van de schenker. Van de beoogde besparing op de erfbelasting komt dan niets terecht. Om uw oude papieren schenkingen te 'redden' is het verstandig om die alsnog achteraf bij notariële akte te bekrachtigen. Dan moet uiteraard gebeuren vóórdat de schenker is overleden.





Schenken en teruglenen. Zorg voor bewijs!

25 november 2018

Een eenvoudige manier van vermogensoverdracht naar de volgende generatie is 'schenken en teruglenen'. Deze vorm van vermogensoverdracht is de 'doe-het-zelfvariant' van de (notariële) schenking onder schuldigerkenning. Door te schenken en terug te lenen wordt het eigen vermogen van senior omgezet in vreemd vermogen – de schuld aan junior – en daardoor wordt de toekomstige nalatenschap van senior beperkt. En dat bespaart junior erfbelasting.

Deze opzet werkt als de schenking en de geldlening voldoende los van elkaar staan. Daarbij gelden de volgende spelregels:

- senior maakt het geschonken bedrag aantoonbaar over op de rekening van junior (zorg voor een bankafschrift!)
- junior leent enige tijd ná de schenking een bedrag aan senior en boekt dat over op de rekening van senior (bankafschrift!). Het bedrag van de geldlening is bij voorkeur niet hetzelfde bedrag als het bedrag dat senior eerder geschonken heeft.
- de lening is schriftelijk vastgelegd; daarbij is een zakelijke rente afgesproken die jaarlijks betaald wordt.



Schenk over en weer in de familie

25 november 2018

Ouders kunnen hun kind jaarlijks een belastingvrije schenking doen. Voor 2018 is de vrijstelling € 5.563. Let op: deze vrijstelling geldt per kind, niet per ouder. Bij een schenking door beide ouders, bijvoorbeeld als zij gescheiden leven, kan niet twee keer de vrijstelling worden toegepast! Krijgt het kind schenkingen van zijn ouders én van andere familieleden, dan geldt er geen samentelbepaling. Het kind kan in één jaar wel een vrijgestelde schenking ontvangen van zijn ouders (van € 5.563 of de eenmalig verhoogde vrijstelling), plus een vrijgestelde schenking van grootouders, ooms, tantes, en ga zo maar door. Die kunnen in 2018 ieder € 2.147 belastingvrij schenken. Zo wordt het voor broers en zusters aantrekkelijk om vrijgestelde schenkingen aan hun neven en nichten uit te wisselen.

JE HEBT ZELF TOCH
OOK WAT SPAARGELD?

DAT IS
VOOR LATER, PA.





Schenk gecertificeerd vermogen!

25 november 2018

Gecertificeerd schenken biedt u de mogelijkheid om het beheer over het geschonken vermogen te behouden. Tot aan uw dood. En het beheer na uw verscheiden kunt u in handen geven van personen die u vertrouwt. U regeert zo over uw graf!

Om deze vermogensoverdracht tot stand te kunnen brengen, moet u een deel van uw vermogen onderbrengen in een stichting. Die stichting 'betaalt' u daarvoor met certificaten. Het beheer over het vermogen in de stichting wordt gevoerd door het stichtingsbestuur. Dat bestaat uit uzelf, plus vertrouwelingen van u. De door de stichting uitgereikte certificaten geven recht op een evenredig deel van het vermogen in de stichting. Die certificaten kunt u gefaseerd aan uw kinderen schenken. Als het vermogen in de stichting toeneemt, stijgt de waarde van de certificaten. In een reglement kunt u vastleggen wanneer de stichting uitkeringen aan de certificaathouders zal doen.



Regel uw eigen goeddoelinstelling

25 november 2018

Een ANBI is een algemeen nut beogende instelling. Als u zo'n instelling opricht, kunt u uw privévermogen of bedrijfskapitaal fiscaal aftrekbaar – als gift – schenken aan uw eigen ANBI. Dat kost de ANBI geen schenkbelasting. Gedenkt u uw goeddoelinstelling in uw testament, dan blijft de heffing van erfbelasting achterwege. Zo houdt de ANBI netto meer over om – met een echt beleidsplan – weg te geven aan de goede doelen. De Belastingdienst moet uw instelling als ANBI erkennen. Voor die rangschikking moet u een verzoek indienen. Laat uw adviseur het voor uw regelen.





Regel een steunstichting voor uw sportclub

25 november 2018

Per 1 januari 2012 is de giftenaftrek verruimd: een gift aan een steunstichting SBBI – een sociaal belang behartigende instelling – is voortaan ook aftrekbaar. Uw favoriete sportclub is zo'n SBBI. Als die een steunstichting heeft – een 'vrienden van stichting' – kunt u een aftrekbare gift aan uw sportclub doen. Die aftrek was eerder uitsluitend mogelijk voor een periodieke gift (een gift bij notariële akte voor een periode van tenminste vijf jaar, eindigend bij eerder overlijden), maar met de steunstichting SBBI is nu ook een aftrek voor eenmalige giften mogelijk. Let op: de steunstichting moet wel een erkend doel hebben, bijv. de verbouwing van de sportaccommodatie. Vraag uw adviseur om een kwalificerende steunstichting voor uw sportclub op te zetten! De Belastingdienst sponsort dan uw sportclub.





Zonnepanelen: extra inkomsten voor uw sportclub

25 november 2018

Sportverenigingen kunnen – net als particulieren – BTW-ondernemer worden door zonnepanelen te plaatsen op het dak van het clubgebouw. Dat kan de sportclub een aardig voordeel opleveren.

De diensten van sportverenigingen aan hun leden zijn vrijwel altijd BTW-vrijgesteld.

Als de sportvereniging zonnepanelen plaatst, kan zij BTW-ondernemer worden. Vereist is dan wel dat de club de daarmee opgewekte energie tegen vergoeding terug levert aan het elektriciteitsnet. De club kan de omzetbelasting op de aanschaf en plaatsing van de panelen als voorbelasting aftrekken, en moet BTW berekenen over de stroom die aan het energiebedrijf wordt geleverd. Let op: als de vereniging de opgewekte energie uitsluitend zelf gebruikt, is er geen BTW-aftrek: dan geldt de BTW-vrijstelling van de sportvereniging. Bij een BTW-belaste exploitatie van de zonnepanelen kan de sportvereniging ook gebruik maken van gunstige regelingen in de energiebelasting. Denk aan de salderingsregeling, of de vrijstelling van energiebelasting voor het verbruik van zelf opgewekte elektriciteit.

Een aardige opzet is ook als de sportvereniging samen met haar leden een coöperatie vormt om in aanmerking te komen voor het verlaagde tarief van de energiebelasting voor lokaal opgewekte elektriciteit. De leden investeren via hun sportvereniging in zonnepanelen, de club verkoopt die energie aan het energiebedrijf, en de leden krijgen een korting die verrekend kan worden met de energierekening van hun woning.

Vraag uw adviseur eens naar de mogelijkheden voor uw sportclub.



Met zonnepanelen bent u – particulier – btw-ondernemer

25 november 2018

Het Europese Hof van Justitie heeft beslist dat de exploitatie van zonnepanelen een economische activiteit is. Particulieren die met zonnepanelen elektriciteit opwekken en dat duurzaam (deels) aan het energienet verkopen, zijn ondernemer voor de omzetbelasting.

En dat betekent dat zij de btw op de aanschaf en installatie van de zonnepanelen als voorbelasting kunnen terugvragen.

Financiën heeft deze particulieren als btw-ondernemer erkend.

De particuliere eigenaar van zonnepanelen die aannemelijk maakt dat hij de met de panelen opgewekte elektriciteit geheel of gedeeltelijk, duurzaam en tegen een vergoeding (mét btw) aan zijn energieleverancier levert, wordt als btw-ondernemer aangemerkt. Dat btw-ondernemerschap kan niet met terugwerkende kracht worden toegekend: particulieren die vóór de uitspraak van het EU-Hof in zonnepanelen hebben geïnvesteerd hebben geen recht meer op een btw-teruggave omdat de termijnen voor het verzoeken daarvan inmiddels zijn verstreken.

De particulier die vanwege de btw-belaste leveranties van energie aan het netwerk jaarlijks (na aftrek van de btw-voorbelasting) niet meer dan € 1.345 moet afdragen, kan een beroep doen op de kleineondernemersregeling in de omzetbelasting. En zo een ontheffing krijgen van de btw-plicht en de daarbij behorende administratieve verplichtingen.

Let op: de KOR wordt per 1 januari 2020 aangepast. Dat kan betekenen dat u in 2019 uw onderneming met zonnepanelen moet aanpassen.





Vrijwilligers: heen en weer belonen

25 november 2018

Bent u bestuurder van een organisatie, een algemeen nut beogende instelling, die met vrijwilligers werkt? Ga dan eens na of u die vrijwilligers niet 'heen en weer' kunt belonen.

Een organisatie mag haar vrijwilligers een belastingvrije onkostenvergoeding verstrekken van maximaal € 150 per maand / € 1.500 per jaar. Per 1 januari 2019 worden die bedragen verhoogd tot € 170 per maand / € 1.700 per jaar. Van een vrijwilligersvergoeding is sprake als de vergoeding niet in verhouding staat tot de omvang en het tijdsbeslag van het werk. De vergoeding moet het karakter hebben van een kostenvergoeding. De Belastingdienst gaat uit van 'geen marktconforme vergoeding'. Zie ook

[Vrijwilligersvergoedingen](#).

Is de vergoeding wél marktconform, dan is die belast voor de loon- en inkomstenbelasting.

Een algemeen nut beogende instelling (ANBI) kan haar vrijwilligers wijzen op de mogelijkheid om die belastingvrije vergoeding weer aan de instelling te doneren. Dat is voor de vrijwilliger een gift die hij in aftrek kan brengen op zijn inkomen. Dat doneren kan met een kasrondje, maar het ook mogelijk dat de vrijwilliger van zijn vergoeding afziet. Vereist is dan wel dat de vrijwilliger kan aantonen dat hij een reëel recht heeft op de vergoeding, en dat de ANBI die vergoeding ook zou kunnen betalen. Daar kan de ANBI haar vrijwilligers de helpende hand bieden. De vrijwilliger moet dan ook nog schriftelijk verklaren dat hij afziet van de vergoeding. Bij deze opzet kosten de vrijwilligers de ANBI geen cent, en de vrijwilligers worden 'beloond' met de giftenaftrek.





Periodieke giften zonder notariële akte

25 november 2018

Periodieke giften zijn giften in de vorm van vaste en gelijkmatige uitkeringen aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of een vereniging, die uiterlijk eindigen bij het overlijden van de schenker. Dergelijke giften zijn zonder drempel volledig aftrekbaar. Periodieke giften kunnen (sinds 1 januari 2014) bij onderhandse akte van schenking worden gedaan.

Om misbruik van de giftenaftrek te voorkomen, moet de onderhandse akte wel aan diverse voorwaarden voldoen. In die akte moeten in elk geval de volgende gegevens worden vermeld:

- de persoonsgegevens van de schenker;
- de naam van de ANBI of vereniging, met diens unieke nummer uit het Handelsregister;
- de (minimale) omvang van de gift, met de jaarlijkse uitkeringen;
- de (minimale) looptijd van de schenking;
- een door de ANBI of vereniging toe te kennen uniek transactienummer.

Voor een model schenkingsovereenkomst: zie de website van de Belastingdienst.



Overgang van ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot ruim € 1 miljoen!

25 november 2018

De schenk- en erfbelasting kent een rante vrijstelling voor de overgang (door schenking of vererving) van ondernemingsvermogen: geschonken of vererfd ondernemingsvermogen tot een bedrag van € 1.071.987 is volledig vrijgesteld, heeft de onderneming een hogere waarde dan is van het surplus 83% vrijgesteld. Bij deze toets gaat het om de going-concernwaarde van de onderneming. Als de onderneming een liquidatiewaarde heeft die hoger is dan de going-concernwaarde – bijvoorbeeld vanwege onderrentabiliteit – dan moet de grens van ruim € 1 miljoen getoetst worden aan de lagere going-concernwaarde. Het verschil tussen de hogere liquidatiewaarde en de lagere going-concernwaarde kan met de waarderingsfaciliteit belastingvrij vererven of geschonken worden.

Deze faciliteit kan een forse belastingbesparing opleveren.

Het schenken of vererven van € 1 miljoen aan beleggingsvermogen kost € 183.600 aan schenk- of erfbelasting, als dat beleggingsvermogen in een bv is ondergebracht, komt naast de heffing van schenk-erfbelasting ook de 25% aanmerkelijkbelangheffing aan de orde, waardoor de belastingheffing uitkomt op € 383.600. Bij schenking van € 1 miljoen aan ondernemingsvermogen is geen belasting verschuldigd. Zit dat vermogen in de bv, dan wordt de aanmerkelijkbelangheffing doorgeschoven naar de bedrijfsopvolger (dat is uitstel van belastingheffing), de schenk- of erfbelasting vervalt (dat is afstel van belastingheffing).





Leen geld aan uw kinderen

25 november 2018

Is uw kind voornemens een huis te kopen of een onderneming te starten? Dan is het voor u en uw kind wellicht gunstig hiervoor een lening te verstrekken. Voor u vormt de lening een bezitting in box 3. Bij u wordt dan in 2019 een forfaitair rendement van 4,45% over de waarde van de vordering in de belastingheffing betrokken (bij een belastbaar vermogen tot € 1 miljoen in box 3). De heffing bedraagt 30%, de belastingdruk is dus 1,33% van de waarde van de vordering. Ongeacht de hoogte van de rente op de vordering.

Voor uw kind vormen de rente en kosten van de geldlening aftrekbare kosten. Gunstig is de ouder-kindlening af te sluiten met een zo hoog mogelijk zakelijk rentepercentage. Uw kind geniet dan een hoge aftrek van de eigen woningrente of ondernemingsrente. En u wordt voor die hogere rente (boven de 4,45%) niet extra belast. Door schenkingen kunt u de financieringslast van uw kind vervolgens verminderen. Let op: deze schenkingen moeten niet plaatsvinden in de vorm van een kwijtschelding van de rente. Bij die opzet verspeelt het kind de renteaftrek, zo blijkt uit de rechtspraak. Het kind moet de rente eerst gewoon aan u betalen, en daarna schenkt u het bedrag van die rente (geheel of gedeeltelijk) weer aan uw kind.



Renteloze lening: aanpassen!

25 november 2018

Hebt u uw kinderen een renteloze of laagrente directe opeisbare lening verstrekt? Let op: de Successiewet maakt zo'n lening fiscaal een stuk minder interessant. Vroeger, tot 2010, was het kind geen schenkbelasting verschuldigd ter zake van de niet (of de te weinig) bedongen rente, thans is het kind jaarlijks schenkbelasting verschuldigd over het verschil tussen 6% en de (niet) bedongen rente.

Uw adviseur kan met u bekijken of er mogelijkheden zijn om deze nadelige fiscale gevolgen te beperken. Een aanpassing van de lening is wenselijk.



Van privévermogen naar ondernemingsvermogen

25 november 2018

Is u overlijdt met privévermogen moeten u erfgenamen daarover erfbelasting betalen. Over de eerste € 123.248 is de belasting 10%, daarboven 20% . Als u overlijdt met ondernemingsvermogen kunt u uw erfgenamen een substantiële besparing op het erfbelasting toespelen. Uw nazaten kunnen dan – als zij aan de gestelde voorwaarden voldoen – gebruik maken van de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet. Die regeling biedt drie gunstregelingen: een vrijstelling van 100% van het ondernemingsvermogen als de onderneming een waarde heeft tot € 1.071.987, een faciliteit bij de waardering van het ondernemingsvermogen én uitstel van betaling van het erfbelasting voor zover dat nog wel over het nagelaten ondernemingsvermogen is verschuldigd.

Het loont alleszins de moeite om op tijd na gaan of u én uw erfgenamen aan de gestelde voorwaarden kunnen voldoen. Die kans is groot. Ook als uw kinderen niet zelf de onderneming feitelijk willen voortzetten, met name als het ondernemingsvermogen in een bv is ondergebracht.





Zorg voor een levenstestament

25 november 2018

In een levenstestament kunt u vastleggen wat er moet gebeuren met uw vermogen, uw onderneming, enzovoort ingeval u onverhoopt zelf niet meer in staat bent om die beslissingen te nemen. Bijvoorbeeld omdat u na een ongeval in coma raakt, of depressief wordt, of als u al wat ouder bent en gaat dementeren. U kunt in dat levenstestament één of meer vertrouwelingen volmacht geven om uw zaken in die situatie te behartigen. Verder kunt u in zo'n testament uw wensen op medisch gebied aangeven, uw plannen met uw woning, lopende schenkingen en ga zo maar door. Een goed testament geeft rust en zekerheid en dat geldt zeker ook voor een levenstestament. Overleg het eens met uw adviseur.



Is uw testament al flexibel?

25 november 2018

De erflater die een goed testament opmaakt, kan daarmee een forse belastingbesparing voor zijn erfgenamen realiseren. Een goed testament is een testament dat de door de erflater gewenste vererving van zijn vermogen combineert met een minimale heffing van erfbelasting bij de erfgenamen. De praktijk kent veel verschillende testaments, zoals een testament met wettelijke verdeling, een vruchtgebruiktestament, een ik-opatetestament, een keuzelegaattestament, een turbotestament en ga zo maar door. Keuze genoeg.

Ook voor testaments geldt: vrijheid, blijheid! En dat leidt er toe dat een erflater vaak kiest voor een keuzetestament. Met zo'n testament biedt hij zijn erfgenamen de keuze tussen diverse vormen van vererving: zij kunnen na zijn overlijden – op basis van de dan geldende omstandigheden – kiezen voor één van de in het testament genoemde vormen van vererving. Zodoende kan gekozen worden voor de fiscaal voordeligste optie!

De afgelopen jaren kan uw persoonlijke situatie zijn gewijzigd. Of uw financiële situatie. Controleer daarom of uw huidige testament nog aansluit bij uw bedoelingen. Door een testament op te maken kunt u niet alleen bereiken dat erfbelasting wordt bespaard. U kunt ook specifieke wensen tot uitdrukking brengen. Er is daarom eigenlijk geen reden te verzinnen om niet een testament op te maken. Sterker nog, een flexibel testament is van 'levensbelang'.





Zijn de legaten in uw testament goed geregeld?

25 november 2018

Hebt u al een afvullegaat in uw testament voor de langstlevende partner? En een toegiftlegaat om fiscaal voordelig te kunnen 'spelen' met de legitieme portie? Niet? Dan is de kans bijzonder groot dat uw testament niet optimaal is ingericht. En dat uw erfgenamen na uw overlijden meer erfbelasting moeten betalen dan nodig is. Laat uw adviseur het regelen!

**MA, DAT KEUZELEGAAT VAN JOU, GAAT MIJ
BAKKEN MET GELD KOSTEN! KUN JE NIET ALSNOG
WAT ANDERS KIEZEN?**





Stiefkinderen: eenzelfde erfdeel als eigen kinderen?

25 november 2018

Wilt u dat uw stiefkinderen – de kinderen uit een eerder huwelijk van een van uw beiden – hetzelfde erven als de kinderen die uit uw huwelijk zijn geboren? Dat kan. Maar dan moeten u en uw partner wél een testament laten opmaken. In dat testament moet een zogenaamde Assepoesterclausule worden opgenomen. Uw eigen kinderen kunnen zich er juridisch niet tegen verzetten dat uw stiefkinderen hetzelfde erfdeel krijgen als zij. Vraag uw adviseur of de notaris er naar.





Wilt u een kind onterven? Regel het in uw testament

25 november 2018

De ouder die zijn kind wil onterven, moet dat expliciet in zijn testament (laten) opnemen. Het onterfde kind zal dan een beroep op de legitieme portie moeten doen, wil hij nog iets uit de nalatenschap ontvangen. Doet hij daarop een beroep, dan krijgt hij recht op een vordering in geld. Die vordering is normaliter opeisbaar zes maanden na het overlijden van de erflater. Maar door in het testament gebruik te maken van een niet-opeisbaarheidsclausule kan de opeisbaarheid van de legitieme portie voor lange tijd worden uitgesteld, bijvoorbeeld tot het overlijden van de langstlevende echtgenoot of levensgezel. Het kind wordt zo materieel onterfd.





Temper een big spender in uw testament

25 november 2018

Heeft u een natuurlijke erfgenaam – een zoon of dochter – die wel erg makkelijk veel geld uitgeeft? Bent u als erflater bang dat die telg zijn erfdeel er snel door zal jagen?

Dat kunt voorkomen met een lijfrente-legaat.

Stel u heeft twee kinderen/erfgenamen, waarvan er een van het verkwistende soort is. U benoemt het andere kind in uw testament als enig erfgenaam, onder de last om zijn broer of zus een levenslange uitkering te geven. U kunt in uw testament bepalen hoe groot die uitkering moet zijn. De legataris is erfbelasting verschuldigd over de contante waarde van de toekomstige uitkeringen; datzelfde bedrag is een aftrekpost bij de berekening van de nalatenschap waarover uw enig erfgenaam erfbelasting verschuldigd is. De legataris is geen inkomstenbelasting verschuldigd over de lijfrente-uitkeringen, zo heeft Hof Leeuwarden beslist. En uw spenderende kind kan niet meer uitgeven dan u aan jaarlijkse uitkering in uw testament heeft vastgelegd.



Erfgenaam: beneficiair of zuiver aanvaarden

25 november 2018

Een erfenis kan 'een geschenk uit de hemel' zijn, maar ook het tegendeel kan zich voordoen. Als een erfgenaam de nalatenschap zuiver aanvaardt, krijgt hij recht op de bezittingen én de schulden van de erflater. Zijn er meer schulden dan bezittingen, dan moet de erfgenaam die schulden uit zijn eigen vermogen aanzuiveren. Zijn er meer erfgenamen die zuiver hebben aanvaard, dan is ieder voor zijn deel aansprakelijk. Als u niet zeker weet dat de erflater meer bezittingen dan schulden had, doet u er verstandig aan uw erfenis beneficiair te aanvaarden. U aanvaardt 'onder het voorrecht van boedelbeschrijving', en dat biedt u bescherming: u bent dan niet aansprakelijk voor schulden van de overledene.

Per 1 september 2016 is de 'Wet bescherming erfgenamen tegen schulden' in werking getreden. Deze wet biedt erfgenamen een betere bescherming tegen schulden van de erflater. Een erfgenaam kan niet langer door een ondoordachte gedraging aansprakelijk worden voor de schulden van de nalatenschap. De wet eist voor zo'n aanvaarding een verklaring bij de griffie, óf een handeling door de erfgenaam die leidt tot benadeling van schuldeisers van de nalatenschap. Denk aan het verkopen of bezwaren van goederen van de nalatenschap, of die anderszins onttrekken aan het verhaalsrecht van de schuldeisers. De wetgever gaat er van uit dat een erfgenaam deze handelingen steeds bewust, willen en wetens verricht.

De nieuwe wet kent voorts een uitzondering voor gevallen waarin de erfgenaam na zuivere aanvaarding wordt geconfronteerd met een onverwachte schuld van de erflater. Daarbij gaat het om schulden die de erfgenaam bij het zuiver aanvaarden van de nalatenschap niet kende en ook niet hoefde te kennen. Hij kan de kantonrechter dan verzoeken om bescherming van zijn privévermogen: door toe te staan dat hij de nalatenschap alsnog beneficiair aanvaardt, of, als de nalatenschap al verdeeld is, hem te ontheffen van de verplichting om de onverwachte schuld uit zijn eigen vermogen te voldoen. De wetgever gaat er van uit dat er niet snel sprake kan zijn van een onverwachte schuld: de erfgenaam heeft immers een onderzoeksplicht.



Erfbelasting betalen.... met kunst

25 november 2018

Erft u kunst of antiek? De erfbelasting die u daarover moet betalen kunt u met eigen geld voldoen, maar wellicht ook met de geërfde kunst. De erfstukken moeten dan wel van nationaal cultuurhistorisch of kunsthistorisch belang zijn. Zie bijvoorbeeld de lijst van beschermde kunstvoorwerpen op [Wbc Collectie](#).

Als u de erfbelasting met kunst betaalt, krijgt u een opslag van 20%. Een schilderij, een beeldhouwwerk, een vaas of meubels, met een getaxeerde waarde van € 50.000 is goed voor een kwijtschelding van € 60.000 belasting. De Staat betaalt 20% meer voor uw kunst!





Executeur: pas op uw aansprakelijkheid

25 november 2018

Bent u door een goede vriend of vriendin – of door een zakelijke relatie – gevraagd om als executeur benoemd te worden in zijn of haar testament? Om een goede afwikkeling van diens vermogen veilig te stellen en te 'schipperen' tussen onenige erfgenamen? Bedenk dan wel vóór dat u die benoeming aanvaardt, dat een executeur in privé

aansprakelijk kan worden gesteld voor de afwikkeling van de boedel. Door de erfgenamen, maar bijvoorbeeld ook door de fiscus om de verschuldigde erfbelasting te voldoen. Rechtbank Rotterdam heeft recent beslist dat een executeur niet kan eisen dat hem decharge wordt verleend vóór afgifte van de nalatenschap.

U kunt als executeur de – hoofdelijke – aansprakelijkheid voor de erfbelasting slechts vermijden als u aantoont dat u de aangifte voor de erfbelasting niet hebt ingediend, of als het niet aan u is te wijten dat de aanslag erfbelasting tot een te laag bedrag is vastgesteld of anderszins te weinig belasting is geheven.



Minder box 3-vermogen, minder AWBZ

25 november 2018

Per 1 januari 2013 is de eigen bijdrage voor AWBZ-zorg flink verhoogd. De verhoging treft met name mensen met vermogen in box 3: vanaf 1 januari 2013 moet een extra fictief inkomen van 8% over het box 3 vermogen meegenomen worden bij de berekening van de eigen bijdrage. De eigen bijdrage in 2017 wordt berekend op basis van het inkomen over 2015.

Minder box 3-vermogen betekent een lagere eigen bijdrage. U kunt uw vermogen in box 3 wegschenken aan de (klein-)kinderen, u kunt het in een bv (in box 2) onderbrengen, en – speciaal voor de langstlevende ouders – u kunt de overbedelingschuld aan uw kinderen aflossen die ontstaan is bij het overlijden van de eerste ouder. Veel testamenten sluiten aan bij de wettelijke verdeling. Als de eerste ouder overlijdt, krijgen de kinderen hun erfdeel in de vorm van een niet-opeisbare vordering op de langstlevende ouder. Zij kunnen hun vordering veelal pas opeisen bij het overlijden van die langstlevende ouder. Ouders kunnen in hun testament meerdere opeisbaarheidsgronden opnemen waardoor de kinderen hun erfdeel al eerder dan bij overlijden kunnen opvragen. Het opnemen van de ouders in een AWBZ-instelling kan zo'n opeisbaarheidsgrond zijn.





Betaal uw belastingen op tijd

25 november 2018

Privébelastingsschulden kunt u het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. In de Wet IB 2001 is expliciet bepaald dat deze schulden – behoudens de erfbelasting – niet in mindering kunnen worden gebracht op de heffingsgrondslag in box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, is uw vermogen per 1 januari 2018 lager. Betaalt u te veel belasting, dan hebt u een vordering op de Belastingdienst. En die is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privébelastingaanslag zowat aantrekkelijk!



Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!

25 november 2018

Als u dit jaar in privé nog een nieuwe auto en/of een nieuwe inboedel voor uw woonkamer koopt, bespaart u dat belasting in box 3. Dergelijke bezittingen behoren niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u de aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 op 1 januari 2019 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto en/of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Dat bespaart u – bij een vermogen in box 3 van meer dan € 100.0000 maar minder dan € 1 miljoen – $1,33\%$ van € 50.000 = € 665.



Middeling: een onverwachte teruggaaf van belasting

25 november 2018

Als u een sterk wisselend (belastbaar) inkomen hebt gehad in box 1 over drie aaneengesloten jaren, hebt u wellicht recht op een onverwachte belastingteruggave. Door het inkomen te middelen – gelijkmatig te verdelen – over die drie jaren kunt u de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend en wel op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt terugbetaald. Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1. In box 2 en box 3 geldt immers een vast proportioneel tarief, zodat middeling hier zinloos is.

Het verzoek om middeling moet worden ingediend binnen 36 maanden nadat de laatste belastingaanslag over de drie jaren van het middelingstijdvak onherroepelijk is geworden.

Financiën heeft recent goedgekeurd dat het jaar van overlijden – onder voorwaarden – ook in een middelingstijdvak kan worden begrepen.





Ga aantrekkelijk banksparen

25 november 2018

Met bankproducten kunt u fiscaal vriendelijk sparen voor uw pensioen. In grote lijnen houdt de regeling in dat het sparen via een geblokkeerde bankrekening of beleggingsrecht dezelfde fiscale faciliteit krijgt als een lijfrente. Dat betekent dat stortingen op de geblokkeerde bankrekening of het beleggingsrecht onder voorwaarden aftrekbaar zijn.

Sparen voor de oude dag via de bank is gunstig omdat doorgaans tegen lagere kosten kan worden gespaard dan via het traditionele verzekeringssparen (via een lijfrenteverzekering). De wet bevat ook een faciliteit voor de opbouw van vermogen via een geblokkeerde spaarrekening of een geblokkeerd beleggingsrecht om daarmee een eigenwoningschuld af te lossen. De KEW-vrijstelling geldt ook voor de spaarrekening eigen woning (SEW).



Overgenomen parkeerkaartje: naheffing met boete!

25 november 2018

De automobilist die zijn auto parkeert op een geldig parkeerkaartje dat een andere parkeerder hem heeft doorgegeven, is strafbaar. Het doorgegeven parkeerkaartje kan niet als een rechtsgeldige betaling worden aangemerkt. Voor iedere auto moet apart worden betaald, zo heeft Rechtbank Gelderland onlangs beslist.

De gemeentelijke verordening parkeerbelasting en de daarmee overeenkomende wettelijke regeling uit de Gemeentewet is glashelder: elk parkeren van een voertuig moet worden aangemerkt als een afzonderlijk belastbaar feit. Dit belastbare feit had zich voorgedaan bij de eerste parkeerder – die het parkeerkaartje had doorgegeven – én bij de automobilist die het doorgegeven kaartje wilde benutten. Dat de gemeentelijke verordening niet voorziet in een restitutie voor het gedeelte van de tijd waarin geen gebruik is gemaakt van de betaalde parkeerplaats, doet daar niet aan af.

