

| Eindejaartips 2013 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 2014 wil doorvoeren. In deze donkere dagen van het jaar wordt van u als ondernemer veel flexibiliteit gevraagd om uw onderneming op koers te houden. En de crisis maakt fiscaal voordeel meer dan ooit welkom.

BelastingBelangen is u graag van dienst om die belastingbesparingen te realiseren. De checklist met fiscale eindejaarstips is om praktische redenen in vier onderdelen 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 onderdelen worden u per afzonderlijke mail toegezonden. U ontvangt bij deze deel 4: de eindejaartips voor particulieren.

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

Ik wens u veel leesplezier en fiscaal voordeel.

Hans Zwagemaker, hoofdredacteur

Inhoudsopgave

| | |
|--|----|
| Verzoek tot echtscheiding: let op de fiscale gevolgen..... | 01 |
| Partneralimentatie: anticiperen op defiscalisering..... | 02 |
| Aftrek voor partneralimentatie 'over de grens'..... | 03 |
| Prijsgave overbedelingsvordering = afkoop alimentatie..... | 04 |
| Let op de heffingskortingen bij echtscheiding..... | 05 |
| Regel uw fiscaal partnerschap..... | 06 |
| Samengestelde gezinnen: fiscaal partners..... | 07 |
| Zorg voor een zorgplicht in uw samenlevingscontract..... | 08 |
| Zijn uw huwelijkse voorwaarden nog actueel?..... | 09 |
| Aanpassing huwelijkse voorwaarden: snel geregeld..... | 10 |
| Bent u goed getrouwd?..... | 11 |
| Uw verrekenbeding: naleven is een must!..... | 12 |
| Wie betaalt de huishouding?..... | 13 |
| Een finaal verrekenbeding: altijd doen!..... | 14 |
| Benut de verlaagde OVB op woningen..... | 15 |
| Betaal (hypotheek)rente voor zes maanden vooruit!..... | 16 |
| Beperkte eigenwoningsschuld: nog dit jaar aflossen..... | 17 |
| 2013: een nieuwe regeling voor aftrek eigenwoningrente..... | 18 |
| Aftrek eigenwoningrente: benut de overgangsregeling..... | 19 |
| Dubbele woonlasten: ook in 2014 dubbele renteaftrek..... | 20 |
| Nieuwe woning, nieuwe WOZ-beschikking..... | 21 |
| Vakantiewoning: verbod permanente bewoning, lagere WOZ-waarde..... | 22 |
| Hogere WOZ-waarde, minder renteopslag bij de bank..... | 23 |
| Woning geërfd: let op de WOZ-waarde..... | 24 |
| Serviceflats waarderen op WEV en niet op de WOZ..... | 25 |
| Koop of verkoop van uw eigen woning. Vóór of na de jaarwisseling?..... | 26 |
| Fiscaal vriendelijke rente tussen ouders - kind..... | 27 |
| Trek uw optie voor binnenlandse belastingplicht in..... | 28 |
| Optie binnenlandse belastingplicht vervalt per 2015..... | 29 |
| Premies volksverzekeringen: vermijd de heffing..... | 30 |
| Boxhoppen: voordelig, maar riskant..... | 31 |
| Beleggen: belast in box 3 of box 1..... | 32 |
| Schenken is voordeliger dan nalaten..... | 33 |
| Schenk op tijd..... | 34 |
| Benut alle vrijstellingen bij schenkingen aan kinderen..... | 35 |
| Schenk uw kind € 51.407 belastingvrij!..... | 36 |
| Vrijstelling schenkbelasting naar € 100.000..... | 37 |
| Schenk aan uw kind én kleinkind..... | 38 |
| Schenk met een uitsluitingsclausule..... | 39 |
| Schenk zonder het beheer over uw geld kwijt te raken!..... | 40 |
| Schenk herroepelijk en bespaar schenkbelasting..... | 41 |
| Schenk op papier: een schenking onder schuldigerkenning..... | 42 |
| Schenken op papier: alsnog notarieel bekrachtigen..... | 43 |
| Schenken en teruglenen. Zorg voor bewijs!..... | 44 |
| Schenk over en weer in de familie..... | 45 |
| Schenk gecertificeerd vermogen!..... | 46 |

| | |
|---|----|
| Regel uw eigen goeddoelinstelling..... | 47 |
| Regel een steunstichting voor uw sportclub..... | 48 |
| Notariële akte voor periodieke giften vervalt..... | 49 |
| Overgang ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot € 1 miljoen!..... | 50 |
| Leen geld aan uw kinderen..... | 51 |
| Renteloze lening: aanpassen!..... | 52 |
| Maak van uw privévermogen ondernemingsvermogen..... | 53 |
| Vrijstelling erfbelasting: ook voor niet-ondernemingsvermogen?..... | 54 |
| Zorg voor een levenstestament..... | 55 |
| Laat uw testament checken..... | 56 |
| Zijn de legaten in uw testament goed geregeld?..... | 57 |
| Een lijfrentelegaat: iets voor u?..... | 58 |
| Stiefkinderen: eenzelfde erfdeel als eigen kinderen?..... | 59 |
| Wilt u een kind onterven? Regel het in uw testament..... | 60 |
| Minder box 3 vermogen, minder AWBZ..... | 61 |
| Betaal uw belastingen op tijd..... | 62 |
| Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!..... | 63 |
| Middeling: een onverwachte teruggaaf van belasting..... | 64 |
| Vrijwillige voortzetting pensioenregeling..... | 65 |
| Met zonnepanelen bent u - particulier - BTW-ondernemer..... | 66 |



Verzoek tot echtscheiding: let op de fiscale gevolgen

12 november 2013

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. 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 aanmerkelijkbelang-claim bij echtscheiding: de overgang van de aandelen moet plaatsvinden binnen twee jaar na ontbinding van de huwelijksgemeenschap.





Partneralimentatie: anticiperen op defiscalisering

12 november 2013

Bent u in een echtscheiding verwickeld? En ziet het er naar uit dat u alimentatieplichtig bent? Houd er dan rekening mee dat er een goede kans is dat partneralimentatie op afzienbare termijn gedefiscaliseerd gaat worden. Dat betekent geen aftrek bij u en uw ex hoeft de ontvangen alimentatie niet tot het inkomen te rekenen.

U kunt anticiperen op de defiscalisering door in het echtscheidingsconvenant een voorbehoud op te nemen voor wat betreft de hoogte van de alimentatie. U kunt zo een aanpassing van de alimentatie regelen, als de aftrek c.q. belastbaarheid van partneralimentatie radicaal wijzigt. Het idee om de partneralimentatie te defiscaliseren heeft staatssecretaris Weekers van Financiën uitgewerkt in de Fiscale Agenda (voorjaar 2011) en ook nadien heeft de staatssecretaris dat voornemen richting Tweede Kamer uitgesproken.

Betaalt u al langer partneralimentatie? Dan moet u de wetwijziging tot defiscalisering afwachten. Daarna kunt u een herziening van uw partneralimentatie bij de rechter aankaarten. Wilt u de partneralimentatie gaan afkopen? Houd er dan rekening mee dat het fiscale regime over niet al te lange tijd radicaal anders kan zijn.





Aftrek voor partneralimentatie 'over de grens'

13 november 2013

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.





Prijsgiven overbedelingsvordering = afkoop alimentatie

13 november 2013

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

13 november 2013

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.





Regel uw fiscaal partnerschap

13 november 2013

Per 1 januari 2011 zijn de regels voor het fiscaal partnerschap – in de inkomstenbelasting en de successiewet – flink gewijzigd. Uitgangspunt van de nieuwe regeling voor de inkomstenbelasting is dat gehuwden en geregistreerd partners altijd fiscaal partner zijn, ongeacht of zij samenwonen. Ongehuwd samenwonenden zijn in enkele aangewezen situaties verplicht fiscaal partners; de mogelijkheid om te kiezen voor een fiscaal partnerschap is vervallen.

Vanaf 1 januari 2011 bent u voor de inkomstenbelasting 'verplicht' fiscale partners als:

- u gehuwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan.
- Niet meer 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 'ineens' 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 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 2012 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 2013 als fiscale partners aangemerkt worden als u beiden per 1 januari 2013 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!





Samengestelde gezinnen: fiscaal partners

13 november 2013

Per 1 januari 2012 is het partnerbegrip (voor de inkomstenbelasting) uitgebreid. Ongehuwd samenwonenden die kinderen in hun gezin hebben uit een andere relatie, worden voortaan ook als fiscale partners aangemerkt als zij samen met een minderjarig kind van een van hen beiden op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven. Financiën wil met deze aanpassing de ongelijke behandeling van samengestelde gezinnen ten opzichte van andere gezinnen met kinderen beëindigen. Gebleken is dat de partners in samengestelde gezinnen het fiscale partnerschap eenvoudig kunnen vermijden en daardoor aanzienlijke voordelen kunnen behalen, met name bij kindgerelateerde toeslagen en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

In situaties waarin sprake is van (onder)huur blijft het fiscale partnerschap achterwege. Voor die gevallen wordt een tegenbewijsregeling opgenomen waarbij aan de hand van een zakelijke huurovereenkomst kan worden aangetoond dat er geen sprake is van een samengesteld gezin.





Zorg voor een zorgplicht in uw samenlevingscontract

13 november 2013

Ongehuwd samenwonenden kunnen voor de erfbelasting slechts als partners worden aangemerkt als zij een notarieel samenlevingscontract hebben, met daarin een wederzijdse zorgplicht. Die laatste toevoeging is essentieel om in aanmerking te kunnen komen voor de partnervrijstelling bij vererving – in 2013 is die vrijstelling € 616.880 – én voor de indeling in tariefgroep 1 (met een tarief aan erfbelasting van 10% over de eerste € 118.254 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.

WIJ ZIJN NU FISCALE PARTNERS, MAAR ALS WE DAT IN 2011 WILLEN BLIJVEN, MOETEN WE NAAR DE NOTARIS. OF SAMEN EEN HUIS KOPEN. OF AAN KINDEREN GAAN WERKEN ...





Zijn uw huwelijkse voorwaarden nog actueel?

13 november 2013

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

13 november 2013

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? Vanaf 1 januari 2012 kunt u het snel regelen. Onder het nieuwe 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.



Bent u goed getrouwd?

13 november 2013

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 in geval van een geregistreerd partnerschap.



Uw verrekenbeding: naleven is een must!

13 november 2013

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en is er in uw huwelijksvoorwaarden een verrekeningsbeding 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?

13 november 2013

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! Deze verrekening lijkt veel op de naleving van een periodiek verrekenbeding uit de huwelijkse voorwaarden, maar het is niet hetzelfde.

In huwelijkse voorwaarden is meestal vastgelegd hoe beide echtelieden 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!

13 november 2013

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.



Benut de verlaagde OVB op woningen

13 november 2013

Financiën heeft de overdrachtsbelasting (OVB) bij verkrijging van een woning verlaagd van 6% naar 2%. De tariefsverlaging geldt sinds 15 juni 2011. 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 woonpraktijk-pand – 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.





Betaal (hypotheek)rente voor zes maanden vooruit!

13 november 2013

Als uw belastingdruk in box 1 in 2014 lager zal zijn dan dit jaar, is het voordelig om (hypotheek)rente op uw eigen woning/hoofdverblijf nog dit jaar vooruit te betalen. Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2014 is in 2013 volledig aftrekbaar.

Loopt de verplichting om rente te betalen door tot ná 30 juni 2013 – 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. Dat voordeel moet u afwegen tegen het nadeel van het vooruitbetalen van de rente.



Beperkte eigenwoningschuld: nog dit jaar aflossen

13 november 2013

Voor het bezit van een eigen woning moet u een forfaitair bedrag, het eigenwoningforfait, tot uw inkomen rekenen. Dat forfait kent vanaf 2009 geen maximumbedrag meer. Het eigenwoningforfait wordt berekend door de WOZ-waarde van de eigen woning te vermenigvuldigen met een percentage. Dat percentage is 0,60% bij woningen met een WOZ-waarde boven € 75.000, bij woningen met een WOZ-waarde van meer dan € 1.040.000 wordt dit percentage in zeven jaar tijd verhoogd tot uiteindelijk 2,35%. Op dat eigenwoningforfait mag u de rente in aftrek brengen die u betaalt op de schuld, die is aangegaan ter verwerving van de woning. Komt u door die renteaftrek uit op een negatief bedrag, dan is dat de aftrekpost in box 1.

Komt u na de renteaftrek uit op een positief bedrag, dan wordt het eigenwoningforfait verminderd tot nihil. U kunt derhalve nimmer positieve inkomsten uit een eigen woning hebben. De aftrek van de eigenwoningrente levert in deze situatie geen aftrekpost op. Dan kan het voordelig zijn om de resterende eigenwoningschuld af te lossen. Door die aflossing neemt uw vermogen in box 3 af, en die lagere grondslag levert u een belastingbesparing op. En u krijgt ook nog meer korting op het eigenwoningforfait.

Aflossing van de eigenwoningschuld levert dubbel op: een voordeel door vermindering van de box 3-grondslag én een vermindering van het eigenwoningforfait.





2013: een nieuwe regeling voor aftrek eigenwoningrente

13 november 2013

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 eigenwoningsschuld. Is er onvoldoende afgelost – bij een aflossingstekort – dan wordt dat gedeelte van de lening niet langer aangemerkt als een eigenwoningsschuld, 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.

De vrijstelling van een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), een spaarrekening eigen woning (SEW) en een beleggingsrecht eigen woning (BEW) is per 1 januari 2013 vervallen. Bent u van plan om binnenkort een nieuwe woning te kopen? Overleg dan met uw adviseur hoe de nieuwe regeling in uw situatie uitpakt. Check ook of u gebruik kunt maken van de overgangsregeling (zie hierna).





Aftrek eigenwoningrente: benut de overgangsregeling

13 november 2013

De regeling voor de aftrek van eigenwoningrente in 2013 kent een eerbiedigende werking voor alle 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. Een eerbiedigende werking geldt ook voor de eigenwoningbezitters die in 2012 hun eigen woning hebben verkocht en die in 2013 een nieuwe eigen woning gaan aanschaffen. Zij kunnen de eigenwoningschuld van hun oude, in 2012 verkochte woning 'meenemen' als de per ultimo 2012 bestaande eigenwoningschuld. Eenzelfde respecterende werking geldt ook voor belastingplichtigen die per 31 december 2012 een onherroepelijke schriftelijke koopovereenkomst of een koop-aannameovereenkomst voor een eigen woning zijn aangegaan en die woning pas in 2013 wordt (op)geleverd. Zij kunnen de schuld die (in 2013) ontstaat door nakoming van de in 2012 aangegane verplichtingen aanmerken als – fictieve – eigenwoningschuld per ultimo 2012.

Belastingplichtigen die op 31 december 2012 over twee eigen woningen beschikken – de oude eigen woning die nog te koop staat, en de nieuwe eigen woning – kunnen de eigenwoningschuld op de ene woning die zij 'overhouden' onder het overgangsrecht brengen. Voor die eigenwoningschuld geldt ook een onverkorte renteaftrek na 1 januari 2013.

De eigenwoningbezitter die in 2014 (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 ongekorte renteaftrek. Voorwaarde is dan wel 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 ongekorte renteaftrek – verminderd met het bedrag van de aflossing op de eigenwoningschuld op of ná 1 januari 2013 én met de uitkomsten van de bijleenregeling.





Dubbele woonlasten: ook in 2014 dubbele renteaftrek

13 november 2013

Particulieren met dubbele woonlasten – die hun tweede huis niet verkocht krijgen – kunnen drie jaar lang de hypotheekrente 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.

De wetgever heeft deze twee maatregelen enkele jaren geleden doorgevoerd, vanwege de slechte situatie op de woningmarkt. Beide maatregelen zijn tijdelijk: per 1 januari 2014 komen die te vervallen. Financiën heeft onlangs besloten de maatregelen met één jaar te verlengen, om 'het broze herstel op de woningmarkt niet te verstoren'.



Nieuwe woning, nieuwe WOZ-beschikking

13 november 2013

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

13 november 2013

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.



Hogere WOZ-waarde, minder renteopslag bij de bank

13 november 2013

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 tophypotheek op uw woning hebt, betaalt u een renteopslag, die kan oplopen tot wel 0,4%. Als de hypotheek op uw woning door de hogere WOZ-waardering onder de kritische grens van een tophypotheek is gezakt, is er geen reden meer voor een renteopslag. Bespreek het eens met uw bankier.





Woning geërfd: let op de WOZ-waarde

13 november 2013

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 2013 gaat de wet derhalve uit van de waarde van de woning per 1 januari 2012. 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 2013 – de WOZ-waarde voor 2014 – aan te houden. Die keuze moet u in de aangifte erfbelasting tot uitdrukking brengen.





Serviceflats waarderen op WEV en niet op de WOZ

13 november 2013

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, etc.) 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 van uw eigen woning. Vóór of na de jaarwisseling?

13 november 2013

Als u uw eigen woning binnenkort – eindelijk dan toch – 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 na de jaarwisseling uw woning te leveren, blijft dit per 1 januari 2014 buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing van 1,2%.

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.





Fiscaal vriendelijke rente tussen ouders - kind

13 november 2013

Leningen in de familiesfeer, tussen ouders en kinderen, hebben vaak fiscaal vriendelijke condities. De geldschieter 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%.

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. Fiscalisten noemen dat boxarbitrage, het inspelen op de verschillen in fiscaal regime in ons boxenstelsel. En dat 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.





Trek uw optie voor binnenlandse belastingplicht in

13 november 2013

Woont u in het buitenland, en werkt u in Nederland? En hebt u geopteerd voor binnenlandse belastingplicht om de hypotheekrente op uw buitenlandse woning in aftrek te kunnen brengen op uw Nederlandse inkomen?

Als u meer dan 90% van uw totale inkomen in Nederland verdient, kunt u die optie beter intrekken. De belastingrechter heeft recent beslist dat u in die situatie sowieso recht hebt op aftrek van de eigenwoningrente op uw Nederlandse inkomen. En door de optie in te trekken voorkomt u dat u in de toekomst het fiscale voordeel van die renteaftrek weer moet terugbetalen als u in enig jaar – door omstandigheden – niet meer voor de binnenlandse belastingplicht kunt opteren. Door de optie in te trekken, vervalt ook de zogenaamde clawback-bepaling. Trek de optie schriftelijk in bij de Belastingdienst, voor alle jaren dat uw aanslag Inkomstenbelasting nog niet definitief vaststaat.





Optie binnenlandse belastingplicht vervalt per 2015

13 november 2013

Een in het buitenland wonende belastingplichtige kan er (onder voorwaarden) voor kiezen om in Nederland als binnenlandse belastingplichtige te worden aangemerkt. Door die keuze kan de buitenlandse belastingplichtige diverse persoonlijke aftrekposten in aftrek brengen op zijn Nederlandse inkomen. Deze regeling wordt met name benut door de vele Nederlanders die in Duitsland of België wonen en in Nederland werken om de hypotheekrente op het huis over de grens in aftrek te brengen op het Nederlandse inkomen.

Deze keuzeregeling wordt per 1 januari 2015 afgeschaft en vervangen door de 90%-regeling: de in het buitenland wonende belastingplichtige komt nog slechts in aanmerking voor een aftrek van persoonlijke aftrekposten (zoals hypotheekrente) op zijn Nederlandse inkomen als hij zijn wereldinkomen voor 90% of meer in Nederland verdient.

De nieuwe regeling treedt in werking per 1 januari 2015. In de loop van 2014 worden ministeriële regels bekend gemaakt om de overgang van de oude naar de nieuwe regeling zo geruisloos mogelijk te laten verlopen.

Het vervallen van het keuzerecht kan duur uitpakken voor de duizenden Nederlanders die over de grens in Duitsland of België wonen, in Nederland werken en de hypotheekrente op hun huis over de grens in aftrek brengen op hun in Nederland belastbare inkomsten. Cruciaal voor hun fiscale positie is de vraag of de 90%-norm op het inkomen per partner moet worden toegepast of op het gezinsinkomen, en in hoeverre zij in hun woonland recht op aftrek hebben.





Premies volksverzekeringen: vermijd de heffing

13 november 2013

Als u in 2013 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 65ste. 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

13 november 2013

Vermogensbestanddelen moeten aan het einde van het jaar aan een van de drie boxen worden toegeedeeld. Bij die toedeling geldt een duidelijke rangorde: een vermogensbestanddeel dat in box 1 valt, kan niet aan box 2 of box 3 worden toegeedeeld, 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 de tijdelijk overtollige liquide middelen in zijn bedrijf direct ná 1 januari van box 1 of vanuit de bv naar box 3 overbrengt, vermijdt hij de zware belastingheffing over het rendement op dat geld in box 1 (tarief maximaal 52%) of in de bv (belastingdruk circa 40%) en ruilt hij die voor de veel gunstiger vermogensrendementsheffing van 1,2%. Die overbrenging kan het beste direct ná 1 januari 2014 plaatsvinden. Een ander voorbeeld is het verschuiven van vermogen uit box 3 kort vóór de peildata naar box 1 of 2 om zo de vermogensrendementsheffing te vermijden.

De wetgever heeft 'stevige' maatregelen tegen het boxhoppen getroffen.

Een vermogensbestanddeel dat rondom de peildata 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 'vershoven' 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 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

13 november 2013

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 uitponden 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 voorkeur.





Schenken is voordeliger dan nalaten

13 november 2013

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 geveer 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 € 8.046 aan erfbelasting. Schenkt vader die € 100.000 in tien jaarlijkse termijnen (met gebruikmaking van de reguliere vrijstellingen; zie hierna voor het benutten van de vrijstellingen), dan is zoonlief € 3.058 aan schenkbelasting kwijt. Een voordeel van zo'n € 5.000!



Schenk op tijd

13 november 2013

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 2013 € 24.676) valt: senior kan die schenking nog op zijn sterfbed doen.



Benut alle vrijstellingen bij schenkingen aan kinderen

13 november 2013

De twee bekendste vrijstellingen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 5.141) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 24.676). 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 enige planning. Een schenking tot het vrijgestelde bedrag levert een besparing aan schenkbelasting op van 10% ofwel € 2.467; wordt de vrijstelling benut bij een schenking van stel € 150.000, dan is de besparing 20% ofwel € 4.934. Zorg ervoor dat u deze vrijstelling bij de juiste schenking in zet!

Ook de vrijstelling voor *schenkingen aan on- en minvermogenden* 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 € 51.407 belastingvrij!

13 november 2013

Ouders kunnen een kind in 2013 eenmalig € 51.407 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 € 51.407;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning, het bekostigen van onderhoud of verbetering aan de eigen woning, het aflossen van de eigenwoningsschuld ofwel voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten hoger zijn dan € 20.000 per jaar.

Vanaf 1 januari 2012 is voor die schenking niet langer een notariële akte vereist. Dat maakt de schenking weer wat goedkoper. Bij een schenking voor een 'dure' opleiding is nog wel steeds een notariële akte vereist.

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

Als het kind de vrijstelling van (maximaal) € 51.407 benut voor de verwerving van een eigen woning, wordt het bedrag van de vrijgestelde schenking in mindering gebracht op de eigenwoningsschuld, het bedrag waarover aftrek van hypotheekrente op de eigen woning kan plaatsvinden.

Voor ouders en kinderen die al eerder, vóór 2010, gebruik hebben gemaakt van de verhoogde vrijstelling (van € 22.760 in 2009) is een overgangsregeling getroffen. De kinderen kunnen vóór het bereiken van de 40-jarige leeftijd alsnog een eenmalige extra vrijstelling van € 28.500 toepassen op een schenking van de ouders, mits het kind het bedrag van die schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning. Het bekostigen van een studie of opleiding is hier niet gefaciliteerd!

Voor toepassing van de extra verhoogde vrijstelling geldt een ruim begrip 'eigen woning'. Als eigen woning geldt niet alleen de woning die voor de begiftigde zijn hoofdverblijf is, maar ook een woning, die leeg staat of in aanbouw is en die uitsluitend bestemd is om voor de begiftigde als eigen woning/hoofdverblijf te gaan dienen in het lopende kalenderjaar of in de twee kalenderjaren daarna.





Vrijstelling schenkbelasting naar € 100.000

13 november 2013

De Successiewet kent een eenmalige hoge vrijstelling van (thans) € 51.407 voor schenkingen van ouders aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar, mits het kind die schenking gebruikt voor de koop of de verbouwing van een eigen woning, het aflossen van de eigenwoningschuld, dan wel de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming ter zake van de woning.

Voorgesteld wordt om deze vrijstelling tijdelijk substantieel te verhogen.

De vrijstelling is per 1 oktober 2013 (vooruitlopend op de wetwijziging per 1 januari 2014) verhoogd tot € 100.000.

Die hogere vrijstelling geldt tot 1 januari 2015. Voorts vervalt in dat tijdvak de beperking dat de schenking van een ouder aan een kind heeft plaatsgevonden, én dat de begiftigde tussen de 18 en 40 jaar moet zijn. Dat betekent dat van 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 iedereen van een familielid of van een derde een schenking van maximaal € 100.000 vrij van schenkbelasting kan ontvangen, mits het bedrag van die schenking wordt gebruikt voor de eigen woning.

Ouders die de hoge vrijstelling al eerder – tot het bedrag van maximaal € 51.407 – hebben benut voor een schenking aan hun kind, kunnen het verschil met de nieuwe hogere vrijstelling alsnog belastingvrij schenken, onder de hiervoor genoemde voorwaarden.

De hoge vrijstelling gaat ook gelden voor schenkingen die aangewend worden voor de aflossing van een restschuld, de schuld die resteert na de verkoop van een eigen woning met verlies waardoor de op die woning rustende eigenwoningschuld niet volledig kon worden afgelost. Deze verruiming is structureel en blijft ook ná 1 januari 2015 van toepassing.

De vrijstelling van € 100.000 valt niet onder de 180 dagenregeling. Als de gulle gever binnen 180 dagen na de schenking komt te overlijden, wordt de schenking niet betrokken in de erfbelasting.





Schenk aan uw kind én kleinkind

13 november 2013

Voor schenkingen aan kinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 5.141, voor een schenking aan een kleinkind is dat € 2.057.

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 (in 2013 € 5.141 + € 2.057), 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 – afwickelen.



Schenk met een uitsluitingsclausule

13 november 2013

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 zonder het beheer over uw geld kwijt te raken!

13 november 2013

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

13 november 2013

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 herroepingclause 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 herroepingclause 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.





Schenk op papier: een schenking onder schuldigerkenning

13 november 2013

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: alsnog notarieel bekrachtigen

13 november 2013

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 onlangs 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!

13 november 2013

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

13 november 2013

Ouders kunnen hun kind jaarlijks een belastingvrije schenking doen.

Voor 2013 is de vrijstelling € 5.141. 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 € 5.141 of de eenmalig verhoogde vrijstelling), plus een vrijgestelde schenking van grootouders, ooms, tantes, en ga zo maar door. Die kunnen in 2013 ieder € 2.057 belastingvrij schenken. Zo wordt het voor broers en zusters aantrekkelijk om vrijgestelde schenkingen aan hun neven en nichten uit te wisselen.



Schenk gecertificeerd vermogen!

13 november 2013

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

13 november 2013

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

13 november 2013

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.





Notariële akte voor periodieke giften vervalt

13 november 2013

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 moeten thans nog bij notariële akte worden vastgelegd. Die eis komt per 1 januari 2014 te vervallen; voorgesteld wordt om aftrek ook toe te staan voor periodieke giften bij een onderhandse akte van schenking. Dat biedt meer flexibiliteit voor de gulle gever en de ANBI, én een besparing op notariskosten.

Periodieke giften kunnen vanaf 1 januari 2014 bij onderhandse akte van schenking worden gedaan. Voor een volledige aftrek van dergelijke giften – zonder drempel – eist de wet thans nog dat de verplichtingen tot de periodieke giften bij notariële akte is aangegaan. Die eis komt te vervallen, met name om het doen van kleinere periodieke giften te stimuleren.

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.

De Belastingdienst zal hiervoor een model schenkingsovereenkomst op de website beschikbaar stellen.



Overgang ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot € 1 miljoen!

13 november 2013

De schenk- en erfbelasting kent een riante vrijstelling voor de overgang (door schenking of vererving) van ondernemingsvermogen: geschonken of vererfd ondernemingsvermogen tot een bedrag van € 1.028.132 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 € 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. Ter illustratie: het schenken of vererven van € 1 miljoen aan beleggingsvermogen kost € 184.305 aan schenk- of erfbelasting, als dat beleggingsvermogen in een bv is ondergebracht, komt naast de heffing van schenk- erfbelasting ook de 25% aanmerkelijkbelang-heffing aan de orde, waardoor de totale belastingheffing uitkomt op € 384.305.



Leen geld aan uw kinderen

13 november 2013

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 een forfaitair rendement van 4% over de waarde van de vordering in de belastingheffing betrokken. De heffing bedraagt 30%, de belastingdruk is dus 1,2% 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%) 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!

13 november 2013

Hebt u in het verleden uw kinderen een renteloze of laagrente directe opeisbare lening verstrekt? Door de aanpassing van de Successiewet per 1 januari 2010 is zo'n lening fiscaal een stuk minder interessant geworden. Vroeger was het kind geen schenkbelasting verschuldigd ter zake van de niet (of de te weinig) bedongen rente, vanaf 1 januari 2010 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.



Maak van uw privévermogen ondernemingsvermogen

13 november 2013

Als u overlijdt met privévermogen moeten u erfgenamen daarover erfbelasting betalen. Over de eerste € 118.254 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 € 1.028.132, een faciliteit bij de waardering van het ondernemingsvermogen én uitstel van betaling van 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.





Vrijstelling erfbelasting: ook voor niet-ondernemingsvermogen?

13 november 2013

De Successiewet kent een ruime tegemoetkoming bij schenking of vererving van ondernemingsvermogen. De bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) biedt een gunstige waarderingsregeling, een vrijstelling van € 1 miljoen en 83% over het surplus en uitstel van betaling voor de schenk- of erfbelasting over het niet-vrijgestelde vermogen.

Rechtbank Breda heeft beslist dat de BOF ook toegepast kan worden op vermogen dat niet (meer) kwalificeert als ondernemingsvermogen. De rechtbank baseert deze beslissing op het gelijkheidsbeginsel: er is geen objectieve en redelijke rechtvaardiging voor het – te grote – verschil in behandeling van ondernemings- en privévermogen; het verschil in behandeling is in strijd met het discriminatieverbod.

Financiën heeft beroep aangetekend tegen de uitspraak. De eindspraak in deze opmerkelijke procedure zal binnenkort volgen. Erfgenamen en begiftigden die recent beleggingsvermogen hebben verkregen, doen er verstandig aan om – ter behoud van rechten – bezwaar te maken tegen de aanslag erf- of schenkbelasting.





Zorg voor een levenstestament

13 november 2013

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.



Laat uw testament checken

13 november 2013

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-opetestament, 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?

13 november 2013

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?**





Een lijfrentelegaat: iets voor u?

13 november 2013

Hebt u een zoon of dochter die volgens u niet goed met geld kan omgaan? Bent u als erflater bang dat uw kind zijn erfdeel zal verkwanselen? Dan moet u toch eens denken aan een lijfrentelegaat. Stel u hebt twee kinderen/erfgenamen, waarvan een van het verkwistende soort. U benoemt het andere kind in uw testament als enig erfgenaam, onder de last om zijn broer of zus – uw andere kind/erfgenaam – een levenslange uitkering te doen toekomen. 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 (in box 1) verschuldigd over de lijfrente-uitkeringen, zo heeft de belastingrechter onlangs beslist. Uw verkwistende kind kan zijn erfdeel niet over de balk smijten. Een mooie oplossing voor een netelig probleem.



Stiefkinderen: eenzelfde erfdeel als eigen kinderen?

13 november 2013

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

13 november 2013

De ouder die zijn kind wil onterven, moet dat expliciet in zijn testament (laten) opnemen. Het ontferde 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 ontferd.





Minder box 3 vermogen, minder AWBZ

13 november 2013

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 fictief inkomen van 8% over het box 3 vermogen meegenomen worden bij de berekening van de eigen bijdrage. De eigen bijdrage in 2013 wordt berekend op basis van het inkomen over 2011.

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 testaments 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

13 november 2013

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 31 december 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!

13 november 2013

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 2014 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 1,2% van € 50.000 = € 600.



Middeling: een onverwachte teruggaaf van belasting

13 november 2013

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.



Vrijwillige voortzetting pensioenregeling

13 november 2013

Ex-werknemers kunnen onder de huidige wettelijke regeling nog maximaal drie jaar na ontslag de oude pensioenregeling bij de vroegere werkgever vrijwillig voortzetten. Tijdens deze driejaarsperiode wordt die pensioenopbouw fiscaal gefacilieerd, ook al is er geen sprake meer van een dienstbetrekking. Deze termijn is per 1 januari 2012 verlengd, van drie jaar naar tien jaar! Dat betekent een forse verruiming van de vrijwillige voortzetting van de oude pensioenregeling.

Ter dekking van de verruiming van de fiscale faciliteit voor vrijwillige voortzetting wordt het maximum van de jaarlijkse dotatie van de fiscale oudedagsreserve (voor IB-ondernemers) met € 2.500 verlaagd tot € 9.382.

Ga nog dit jaar na of u gebruik wilt maken van de verruimde vrijwillige voortzetting van uw vroegere pensioenregeling.



Met zonnepanelen bent u - particulier - BTW-ondernemer

13 november 2013

Het Europese Hof van Justitie heeft recent 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 recent deze particulieren als BTW-ondernemer erkend, en gaat de verzoeken om toekenning van een BTW-nummer afwerken.

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.

