

| Eindejaarstips Particulieren 2020

Met het einde van het jaar in zicht wil BelastingBelangen u graag wijzen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar uw belastingdruk te verminderen. Daarnaast is het belangrijk dat u het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid ingaat. Met de eindejaartips van BelastingBelangen kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die het kabinet per 1 januari 2021 wil doorvoeren.

De fiscale eindejaartips scoren ieder jaar weer goed bij de MKB-ondernemers en hun adviseurs. Er valt geld te verdienen, en daar zijn ondernemers en hun pro-actieve adviseurs op gespist. BelastingBelangen is u graag van dienst om die besparingen te realiseren.

De fiscale eindejaartips zijn 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 eindejaarstips voor particulieren**.

Diverse tips vergen actie op korte termijn. Neem de eindejaarstips daarom goed door en kijk of u op korte termijn nog iets moet regelen. Stem eventuele maatregelen van tevoren wel even af met uw adviseur.

Ik wens u veel leesplezier en fiscaal voordeel.

Steven Oomens,
hoofdredacteur

| Inhoudsopgave

De twee schijven in de inkomstenbelasting per 2021.....	01
Minder belastingvoordeel aftrekposten.....	02
Aftrekposten samenvoegen.....	03
Box 3 heffing in 2021.....	04
Check uw spaarrekening in box 3.....	05
Vermijd de hoge box 3-heffing.....	06
Massaal bezwaar box 3-heffing.....	07
Kleine schulden in box 3 aflossen.....	08
Denk ook eens aan groene beleggingen.....	09
Studiekosten tot 2022 aftrekbaar.....	10
Bitcoins: aangeven in box 3.....	11
Regel uw fiscaal partnerschap.....	12
Samengestelde gezinnen: fiscaal partners.....	13
Uw pleegkind als partner: regel het!.....	14
Zorgplicht in uw samenlevingscontract: een must.....	15
Samenlevingscontract: mét verblijvingsbeding.....	16
Zijn uw huwelijkse voorwaarden nog actueel?.....	17
Financiën binnen het huwelijk: openheid van zaken.....	18
Uw verrekenbeding: naleving verplicht!.....	19
Wie betaalt de huishouding?.....	20
Een finaal verrekenbeding: altijd doen!.....	21
Trouwen in beperkte gemeenschap van goederen.....	22
Herziening aftrek hypotheekrente na echtscheiding.....	23
Aftrek partneralimentatie: nog dit jaar regelen!.....	24
Partneralimentatie 'over de grens'.....	25
Prijsgave overbedelingsvordering = afkoop alimentatie.....	26
Echtscheiding definitief, pas uw testament aan!.....	27
Co-ouderschap en de combinatiekorting.....	28
Aftrek eigenwoningrente bij nieuwe leningen.....	29
Aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait.....	30
Woning in aanbouw: eerder renteaftrek.....	31
De eigenwoningschuld: formaliteiten.....	32
Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!.....	33
Aftrek eigenwoningrente: benut de overgangsregeling.....	34
Rentemiddeling: besparen op hypotheekrente.....	35
Kapitaalverzekering eigen woning: direct opnemen.....	36
Dubbele woonlasten: dubbele renteaftrek.....	37
Nieuwe woning, nieuwe WOZ-beschikking.....	38
Vakantiewoning: verbod permanente bewoning, lagere WOZ-waarde.....	39
Fiscale huisvesting voor uw studierend kind.....	40
Subsidierегeling voor instanthoudingskosten monumentenpand.....	41
Verhuurde woningen in box 3: marktwaarde.....	42
Hogere WOZ-waarde, minder renteopslag.....	43
Woning geërfd: let op de WOZ-waarde.....	44
Koop of verkoop eigen woning: vóór of na 31/12?.....	45
Renteaftrek restschulden 15 jaar.....	46

Premies volksverzekeringen: vermijd de heffing.....	47
Fiscaalvriendelijke rente tussen ouders - kind.....	48
Boxhoppen: voordelig, maar riskant.....	49
Beleggen: belast in box 3 of box 1.....	50
Schenken is voordeliger dan nalaten.....	51
Schenk op tijd.....	52
Schenken: regel toestemming van uw echtgenoot!.....	53
Schenken aan kinderen: benut alle vrijstellingen.....	54
Schenk uw kind € 55.114 belastingvrij!.....	55
Vrije schenking eigen woning: € 103.643 in 2020.....	56
Schenking van € 103.643: verplicht zonder voorwaarden!.....	58
Schenking van € 103.643: ook voor woning in het buitenland.....	59
Schenk aan uw kind én kleinkind.....	60
Schenk met een uitsluitingsclausule.....	61
Schenk 'met behoud van macht'.....	62
Schenk herroepelijk en bespaar schenkbelasting.....	63
Schenk onder schuldigerkenning.....	64
Schenken op papier: notarieel bekrachtigen.....	65
Schenken en teruglenen. Zorg voor bewijs!.....	66
Schenk over en weer in de familie.....	67
Schenk gecertificeerd vermogen!.....	68
Regel uw eigen goedgevoelinstelling.....	69
Regel een steunstichting voor uw sportclub.....	70
Zonnepanelen: extra inkomsten voor uw sportclub.....	71
Met zonnepanelen bent u – particulier – BTW-ondernemer.....	72
Vrijwilligers: heen en weer belonen.....	73
Periodieke giften zonder notariële akte.....	74
Overgang van ondernemingsvermogen: vrijgesteld tot ruim € 1 miljoen!.....	75
Leen geld aan uw kinderen.....	76
Renteloze lening: aanpassen!.....	77
Van privévermogen naar ondernemingsvermogen.....	78
Zorg voor een levenstestament.....	79
Is uw testament al flexibel?.....	80
Zijn de legaten in uw testament goed geregeld?.....	81
Stiefkinderen: eenzelfde erfdeel als eigen kinderen?.....	82
Wilt u een kind onterven? Regel het in uw testament.....	83
Temper een big spender in uw testament.....	84
Erfgenaam: beneficiair of zuiver aanvaarden.....	85
Minder box 3-vermogen, minder WLZ.....	86
Betaal uw belastingen op tijd.....	87
Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!.....	88
Middeling: een onverwachte teruggaaf van belasting.....	89
Premies voor lijfrenten op tijd betalen.....	90
Juiste voorlopige aanslag voorkomt belastingrente.....	91



De twee schijven in de inkomstenbelasting per 2021

19 november 2020

Het kabinet heeft per 1 januari 2020 het nieuwe tweeschijvenstelsel ingevoerd. Dit betekent voor 2020 een tariefschijf van 37,35% voor een inkomen tot € 68.507 en een tweede schijf van 49,5% voor het inkomen daarboven. Voor 2021 is er een kleine wijziging. Het tarief van de eerste schijf gaat naar 37,10%. Met de invoering van het tweeschijvenstelsel wil het kabinet 'werken nog lonender maken'.

Met deze tariefstructuur wordt ook de fiscale behandeling van (nagenoeg) alle aftrekposten in de inkomstenbelasting aangepakt: deze aftrekposten moeten vanaf 2023 tegen het basistarief in aftrek worden gebracht.





Minder belastingvoordeel aftrekposten

19 november 2020

Het tweeschijvenstelsel in de inkomstenbelasting moet uiteindelijk uitkomen op twee tarieven: een basistarief van 37,05% (2023) voor een belastbaar inkomen in box 1 tot € 68.507 en een toptarief van 49,5% voor het inkomen daarboven. 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: in 2020 is dat 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, premies 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 2020 levert meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar.



Aftrekposten samenvoegen

19 november 2020

U kunt bepaalde kosten in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting, maar soms moet u wel rekening houden met een drempel. Dit geldt bijvoorbeeld voor uw zorgkosten en de giften aan goede doelen. Het kan dan voordelig zijn om kosten naar voren te halen of juist uit te stellen. In dat geval krijgt u maar één keer te maken met een drempel in plaats van elk jaar. Hoe werkt dit voor uw zorgkosten en giften?

De hoogte van de drempel voor uw zorgkosten is afhankelijk van de hoogte van uw inkomen. Uw zorgkosten zijn pas aftrekbaar als ze boven de drempel uitkomen. Het kan daardoor gunstig zijn (uiteraard indien mogelijk) om de zorgkosten in één jaar te nemen. U komt daardoor sneller boven de drempel uit. Let er dan wel op dat het betalingsmoment beslissend is voor het jaar van aftrek.

Voor giften geldt eigenlijk hetzelfde verhaal. Er geldt een drempel voor giften aan goede doelen. Alleen het bedrag boven de drempel (1% van het verzamelinkomen vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten met een minimum van € 60) is aftrekbaar. Een extra aandachtspunt geldt nog wel voor giften. U moet ook rekening houden met een plafond van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten. Komen de giften boven dat plafond uit, dan kunt u beter splitsen.



Box 3 heffing in 2021

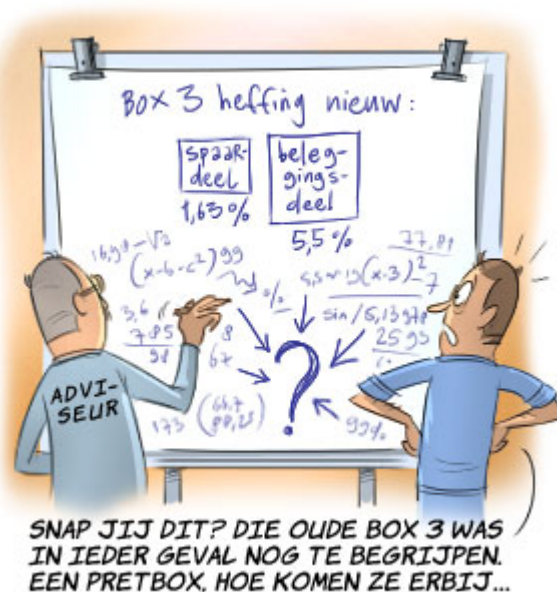
19 november 2020

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 tegenwoordig 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 2020 is die rente vastgesteld op 0,07%. Voor 2021 wordt dat 0,03%

Het *rendement op het beleggingsdeel* – Rendementsklasse 2 – is het meetkundig gemiddelde met het laatste jaar voor een vijftiende deel. Dat rendement is voor 2020 vastgesteld op 5,28%, voor 2021 wordt dat 5,69%.



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 2021 verhoogd naar € 50.000 per persoon (2020: € 30.846). Die vrijstelling wordt in de eerste vermogensschijf in aanmerking genomen. Het tarief wordt 31% in 2021 (2020: 30%), voor het spaar- en beleggingsdeel.

Vermogen	Jaarlijkse herijking	Forfaitaire rendement 2021 (2020)
Spaargeld	Laatste jaar gemiddelde	0,03% (0,07%)
Beleggingen	meetkundig, laatste jaar 1/15	5,69% (5,28%)
1e klas € 50.000 tot € 100.000	67% Sparen, 33% Beleggen	1,90% (1,79%)
2e klas € 100.000 tot €1.000.000	21% Sparen, 79% Beleggen	4,50% (4,19%)
3e klas meer dan € 1.000.000	100% Beleggen	5,69% (5,28%)

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.



Check uw spaarrekening in box 3

19 november 2020

Heeft u uw spaargeld geparkeerd op een spaarrekening in box 3 tegen een lage rente? Bedenk dan wel dat wanneer u in box 3 een belastbaar vermogen heeft van meer dan € 50.000 (2021) u belasting moet betalen. Dat levert een flinke belastingdruk op. Als uw vermogen/spaargeld in box 3 niet uitkomt boven het heffingvrije vermogen (van € 50.000 per persoon in 2021 (2020: € 30.846)) heeft u geen last van deze extra belastingdruk. Maar die grens wordt in veel Nederlandse huishoudens overschreden.

Check of u in box 3 te maken heeft met een hoge belastingdruk. 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 van de inkomstenbelasting.



Tegen de box 3-heffing over 2017, 2018 en 2019 loopt nog een massaal bezwaar. Op de [website van de Belastingdienst](#) kunt u bezwaar maken tegen de definitieve aanslag over 2017, 2018 en 2019. Dat moet u wel binnen zes weken na de datum van de definitieve aanslag doen.



Vermijd de hoge box 3-heffing

19 november 2020

De box 3-heffing over spaargeld kan door de sterk gedaalde rente fors oplopen. U kunt die hoge belastingdruk vermijden als u 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 vennootschapsbelasting verschuldigd. De BV kan de nettowinst – de rentevergoeding minus belasting – aan u als dividend uitkeren. Dat kost u een aanmerkelijkbelangheffing. De totale belastingdruk op de rente komt zo uit op ongeveer 40%. Dat is waarschijnlijk minder dan de belastingdruk 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-grotoaandeelhouder 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 49,50%. Bij die heffing heeft u recht op een aftrek van de 12% TBS-vrijstelling. De maximale IB-heffing is dan 49,5% van de resterende 88%, ofwel bijna 44%. Ook deze belastingdruk kan gunstig afsteken bij de belastingdruk in box 3.

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



Massaal bezwaar box 3-heffing

19 november 2020

De box 3-heffing, de spaartax, is sinds 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, 2018 en 2019?

U kunt meeliften met de massaalbezwaarprocedure en een gratis bezwaarschrift downloaden van de Bond voor Belastingbetalers. Op de website van de Belastingdienst kunt u ook bezwaar maken tegen de definitieve aanslag inkomstenbelasting over 2017, 2018 en 2019. Dat moet wel binnen zes weken na de datum die op de definitieve aanslag staat.



Kleine schulden in box 3 aflossen

19 november 2020

Het vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting bestaat uit de waarde van de bezittingen min uw schulden. De schulden komen echter alleen in aftrek als ze uitkomen boven de drempel van € 3.100 (2020 en 2021). Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus een drempel van € 6.200. Heeft u kleine schulden die in box 3 vallen en beschikt u over voldoende vermogen, dan kunt u een fiscaal voordeel behalen door de schulden af te lossen. Zorg dat u dit heeft gedaan voor de peildatum van 1 januari 2021!



Denk ook eens aan groene beleggingen

19 november 2020

Heeft u vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting (sparen en beleggen), kijk dan ook eens of het voordelig kan zijn om te investeren in groene beleggingen. Het voordeel is namelijk dat er een vrijstelling voor groene beleggingen geldt in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 59.477 (2020) in box 3. Dit is het bedrag zonder partner. Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 118.954.

Daarnaast kunt u profiteren van een extra heffingskorting. U heeft namelijk recht op de heffingskorting voor groene beleggingen en die bedraagt 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3.



Studiekosten tot 2022 aftrekbaar

19 november 2020

De aftrek van studiekosten is beperkt tot kosten die u maakt om daarmee (meer) inkomen te gaan verwerven, inkomsten uit arbeid of winst. Het gaat hierbij om 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.

Waarschijnlijk is deze fiscale aftrek vanaf 1 januari 2022 niet meer mogelijk. Het kan daarom gunstig zijn om in 2020 en 2021 nog te profiteren van de aftrek.



Bitcoins: aangeven in box 3

19 november 2020

Heeft u bitcoins? Of andere cryptocurrencies? Als u op tijd bent in- én ook weer uitgestapt, hebben die munten u een flink bedrag opgeleverd. De koersschommelingen de afgelopen jaren hebben 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'. De waarde van de bitcoin op 1 januari moet u meenemen voor de waarde van uw vermogen in box 3.



Regel uw fiscaal partnerschap

19 november 2020

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, 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) 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 allebei meerderjarig bent en u samen een notarieel samenlevingscontract heeft afgesloten, of
 - u samen een kind heeft, of
 - de ene partner het kind van de ander heeft erkend, of
 - u uw huisgenoot heeft 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 2020 als fiscale partners aangemerkt worden als u beiden per 1 januari 2020 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

19 november 2020

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!

19 november 2020

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

19 november 2020

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 2020 is die vrijstelling € 661.328 – én voor de indeling in tariefgroep 1 (met een tarief aan erfbelasting van 10% over de eerste € 126.723 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 heeft 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

19 november 2020

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?

19 november 2020

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.





Financiën binnen het huwelijk: openheid van zaken

19 november 2020

Bent u niet op de hoogte van het financiële wel en wee van uw echtgenoot? Is zijn of 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 of beperkte) 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!



Uw verrekenbeding: naleving verplicht!

19 november 2020

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. Heeft 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?

19 november 2020

Bent u op huwelijkse voorwaarden gehuwd en heeft 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!

19 november 2020

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.



Trouwen in beperkte gemeenschap van goederen

19 november 2020

Per 1 januari 2018 is de algehele gemeenschap van goederen vervangen door de beperkte gemeenschap van goederen. De gevolgen van deze wetwijziging zijn groot voor eenieder die op of na 1 januari 2018 in het huwelijk is getreden: 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 een 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. 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 er 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 onder de regels van de algehele gemeenschap van goederen. Ook is schuldaansprakelijkheid tussen echtgenoten beter geregeld. Die verschillen kunnen voor gehuwden in algehele gemeenschap aanleiding zijn om te scheiden, en te hertrouwen onder een beperkte gemeenschap van goederen.

Als een van de echtgenoten voorhuwelijks ondernemingsvermogen heeft – hij/zij dreef al een onderneming vóór de huwelijksdatum – dan komt er een vergoeding in de vorm van winst of verlies uit de onderneming ten bate of ten laste van de gemeenschap. Die vergoeding wordt gesteld op het bedrag dat in het maatschappelijk verkeer als redelijk wordt ervaren. Deze uitwerking geldt ook als een echtgenoot de onderneming niet op eigen naam drijft, maar in BV-vorm of firmaverband en die onderneming niet tot de huwelijksgemeenschap behoort. Voorwaarde is dan wel dat de echtgenoot-ondernemer in overwegende mate bij machte is om te beschikken over de winsten van die onderneming.

De nieuwe regeling geldt uitsluitend voor huwelijken die ná 1 januari 2018 zijn aangegaan. De beperkte huwelijksgoederengemeenschap kan vergaande fiscale gevolgen hebben voor ondernemers. Voorhuwelijks ondernemingsvermogen valt niet langer in de gemeenschap van goederen, en dat heeft gevolgen voor de berekening van de winst uit onderneming. Ondernemers met een BV moeten bedacht zijn op gevolgen voor de terbeschikkingstellings- en aanmerkelijkbelangregeling. Overleg met uw adviseur of en zo ja welke maatregelen in uw situatie noodzakelijk zijn.



Herziening aftrek hypotheekrente na echtscheiding

19 november 2020

Fiscale partners en echtgenoten kunnen voor de heffing van inkomstenbelasting de inkomsten uit eigen woning vrijelijk onderling verdelen. 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 immers 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!

19 november 2020

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 tarief van 46% (2021: 43%) in aftrek brengen, maar die aftrek zakt in de komende jaren terug naar 37,05% (basistarief). Daarmee wordt het fiscale voordeel van deze aftrekpost de komende jaren een stuk minder. Dat is vervelend, vooral ook als bij het vaststellen van de partneralimentatie uitgegaan is van een hogere aftrek en dat dit 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.

Als een herziening van de periodieke alimentatie met uw ex onbespreekbaar is, kunt u een afkoop van de alimentatieplicht aankopen. Zo'n afkoop kan fiscaal aantrekkelijk zijn. U creëert een hoge aftrekpost, en die kan nog dit jaar, in 2020, in box 1 in aftrek worden gebracht tegen het 49,5% 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.

Bespreek de mogelijkheden met uw adviseur.



Partneralimentatie 'over de grens'

19 november 2020

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

19 november 2020

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.





Echtscheiding definitief, pas uw testament aan!

19 november 2020

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 ouderlijk 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 en de combinatiekorting

19 november 2020

Bij co-ouderschap hebben beide ouders recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting (van maximaal € 2.881) mits het kind tegelijkertijd tot het huishouden van beide ouders behoort.

Tot 13 maart 2020 (onherroepelijk vaststaande aanslagen) was daarvoor vereist dat het kind doorgaans tenminste drie gehele dagen per week in elk van beide huishoudens verblijft. U voldeed ook aan deze eis als uw kind om de week bij u was en om de week bij de andere ouder.

Vanaf 13 maart gelden nieuwe regels. U bent co-ouder als uw kind in een vast ritme gemiddeld ten minste drie dagen per week bij elke ouder is. Dagdelen tellen daarbij ook mee. Het gemiddelde mag u beoordelen over een periode van langer dan een week. Dus stel dat uw kind in week 1 twee dagen bij u is en in week 2 vier dagen, dan is dat gemiddeld drie dagen en komt u in aanmerking voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.



Aftrek eigenwoningrente bij nieuwe leningen

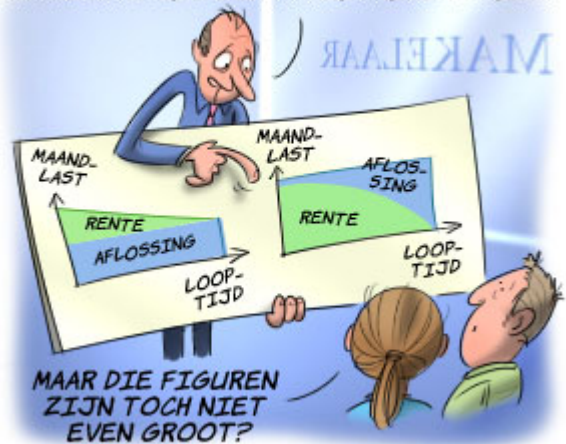
19 november 2020

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 aflossingschema 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 bestaat 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.

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





Aanpassing hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait

19 november 2020

Per 1 januari 2014 is de aftrek van eigenwoningrente tegen het toptarief aangepast: die aftrek wordt elk jaar met een half procent verlaagd tot een aftrek tegen een tarief van 38% is bereikt. Het kabinet heeft vorig jaar zelfs besloten om deze aftrekbeperking te versnellen. De aftrek van eigenwoningrente wordt sinds begin dit jaar versneld afgebouwd: het aftrektarief gaat niet langer met 0,5% per jaar omlaag, maar in vier stappen van 3% naar het basistarief van 37,05% in de eerste schijf in 2023. In 2020 kunt u de aftrekbare kosten van de eigen woning voor maximaal 46% in aftrek brengen. Volgend jaar is dat 43%.

Ter compensatie van de versnelde aftrekbeperking wordt het eigenwoningforfait verlaagd. Voor woningen met een WOZ-waarde van € 75.000 tot € 1.090.000 gaat het percentage dat nu nog op 0,60% staat, in 2021 en 2022 naar 0,50% en tenslotte in 2023 naar 0,45%. Voor woningen boven de € 1.090.000 blijft het percentage 2,35%. Er komt nog wel een jaarlijkse indexatie van de grens van € 1.090.000. In 2021 komt dat bedrag uit op € 1.110.000.

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 fasering is gestart in 2019. De aftrek in 2020 is daardoor 93 1/3. Vanaf 1 januari 2048 vervalt de aftrek helemaal.





Woning in aanbouw: eerder renteaftrek

19 november 2020

Een woning 'in aanbouw' is fiscaal aan te merken 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, bijvoorbeeld met het heien of het plaatsen van een fundering. Financiën heeft deze beperkte uitleg afgewezen. In de wet is daarom een ruimere toepassing van de renteaftrek op een woning in aanbouw 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

19 november 2020

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 gegevens kunt u aan de Belastingdienst doorgeven via de aangifte inkomstenbelasting.

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!

19 november 2020

Als uw belastingdruk in box 1 in 2021 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 2020 vindt plaats tegen een aftrektarief van maximaal 46%, in 2021 is dat 43%.

Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2021 is in 2020 volledig aftrekbaar. Loopt de verplichting om rente te betalen door tot ná 30 juni 2021? 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. Overleg met uw schuldeiser of ze hieraan willen meewerken.

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.



Aftrek eigenwoningrente: benut de overgangsregeling

19 november 2020

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 aan te merken zijn als eigenwoningschuld vallen onder het overgangsrecht, gedurende de nog resterende looptijd van de maximale 30-jaarstermijn voor renteaftrek.

De eigenwoningbezitter die in 2020 (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

19 november 2020

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) markrente 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 markrente. 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 de boeterente die de bank vraagt als compensatie voor de misgelopen rente op het tussentijds opgebroken contract. Die boeterente wordt uitgesmeerd over de resterende looptijd van de lening. De boeterente is aftrekbaar als kosten van geldleningen behorend tot de eigenwoningsschuld. Het uitsmeren van de boeterente over een nieuwe rentevastperiode via een opslag op de te betalen rente maakt dit niet anders.





Kapitaalverzekering eigen woning: direct opnemen

19 november 2020

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

19 november 2020

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

19 november 2020

Heeft 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

19 november 2020

Heeft 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.



Fiscale huisvesting voor uw studerend kind

19 november 2020

Gaat uw zoon of dochter studeren? Bent u van plan om voor uw zoon of dochter 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 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 uw zoon of dochter 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 zoon of dochter gaat betalen. Bespreek het eens met uw adviseur!



Subsidieregeling voor instandhoudingskosten monumentenpand

19 november 2020

Op 1 januari 2019 is er een nieuwe regeling voor de kosten van monumentenpanden in werking getreden. De fiscale aftrekregeling die tot die datum gold voor monumentenpanden is toen omgezet in een subsidieregeling. De subsidie bedraagt 38% van de zogenoemde instandhoudingskosten. Dat zijn alleen de kosten die nodig zijn om een monument in goede staat te houden. De oude regeling was ruimer, want daarbij ging het om de onderhoudskosten, dat zijn bijvoorbeeld ook de kosten voor een nieuwe keuken of badkamer. Het aanvragen van de subsidie is mogelijk van 1 maart tot 30 april van het jaar en is mogelijk via de [website van de Rijksdienst voor het Cultureel Erfgoed](#).



Verhuurde woningen in box 3: marktwaarde

19 november 2020

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 in 2016 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

19 november 2020

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 heeft, 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

19 november 2020

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 2020 gaat de wet derhalve uit van de waarde van de woning per 1 januari 2019. U kunt er ook voor kiezen om de WOZ-waarde met peildatum 1 januari 2020 – de WOZ-waarde voor 2021 – aan te houden. Kiest u de laagste van die twee, dan betaalt u de minste schenk- of erfbelasting. Die keuze moet u in de aangifte erfbelasting tot uitdrukking brengen. Is het niet mogelijk om die keuze te maken, omdat de WOZ-waarde voor 2021 nog niet bekend is, dan geeft u in eerste instantie de WOZ-waarde over 2020 op. Mocht later blijken dat de andere WOZ-waarde lager is, dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om de aanslag te corrigeren.





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

19 november 2020

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 heeft 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 2020 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.

Let ook op dat kopers van 18 tot en met 35 jaar vanaf 2021 eenmalig geen overdrachtsbelasting betalen bij de aankoop van een huis. Dat kan voor u ook een belangrijke reden zijn om te wachten met kopen en verkopen tot 2021. Kopers van 35 jaar of ouder betalen wel nog 2% overdrachtsbelasting. Beleggers gaan zelfs 8% overdrachtsbelasting betalen.





Renteaftrek restschulden 15 jaar

19 november 2020

Belastingplichtigen die na de verkoop van hun eigen woning een restschuld overhouden, kunnen de rente op die schuld nog maximaal 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 na 28 oktober 2012 en vóór 1 januari 2018.

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 eigenwoningsschuld, 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.





Premies volksverzekeringen: vermijd de heffing

19 november 2020

Als u in 2020 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 – of box 3 – inkomsten uit vermogen – kan hij in die jaren de premieheffing volksverzekeringen vermijden. Houd daar rekening mee bij uw inkomensplanning!



Fiscaalvriendelijke rente tussen ouders - kind

19 november 2020

Leningen in de familiesfeer, tussen ouders en kinderen, hebben vaak fiscaalvriendelijke 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 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 eerdere uitspraak: de hogere rente die senior bedingt is zakelijk omdat hij – anders dan de bank – geen hypothecaire zekerheid heeft voor de verstrekte geldlening.





Boxhoppen: voordelig, maar riskant

19 november 2020

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 zijn privé spaargeld kort vóór de peildatum van 1 januari 2021 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.

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 heffing van box 3. 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

19 november 2020

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 uitponen 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

19 november 2020

Ouders die hun vermogen fiscaalvriendelijk 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. Stel dat het gaat om een erfenis van € 100.000 van vader op zoon (van stel 25 jaar). In 2020 kost dat € 7.905 aan erfbelasting. Schenkt vader die € 100.000 in tien jaarlijkse termijnen (met gebruikmaking van 9 x de jaarlijkse vrijstelling van € 5.515 en 1 x de hoge vrijstelling van € 26.457), dan is zoonlief € 2.391 aan schenkbelasting kwijt. Een voordeel van € 5.514!



Schenk op tijd

19 november 2020

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 2020 € 26.457) valt, voor de belastingvrije schenking voor de eigen woning van € 103.643 en voor de belastingvrije schenking voor een dure studie (2020: € 55.114): senior kan die schenkingen nog op zijn sterfbed doen. Daarnaast geldt een uitzondering als de ontvanger van de schenking een Algemeen nut beogende instelling (ANBI) is.



Schenken: regel toestemming van uw echtgenoot!

19 november 2020

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

19 november 2020

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 5.515 in 2020) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 26.457 in 2020). 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 € 2.645; wordt de vrijstelling benut bij een schenking van stel € 150.000, dan is de besparing 20% ofwel € 5.290. 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 € 55.114 belastingvrij!

19 november 2020

Ouders kunnen een kind in 2020 eenmalig € 55.114 belastingvrij schenken voor het volgen van een studie. 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 € 55.114;
- 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: € 103.643 in 2020

19 november 2020

Per 1 januari 2017 is de vrijgestelde schenking 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 eigenwoningsschuld (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 2020 is het vrijgestelde bedrag € 103.643.

De 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 € 103.643.

Er zijn vier mogelijkheden:

1. Er is nog niet eerder een schenking gedaan waarbij de verhoogde vrijstelling is toegepast; in 2020 kan (maximaal) € 103.643 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) € 5.515 hebben geschonken. Het kind kan bij een schenking van € 103.643 in 2020 maximaal € 26.457 vrij besteden, de rest van € 77.186 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 gebruikmaken 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**.

U kunt dan nog maximaal € 28.657 (bedrag 2020) belastingvrij schenken voor de eigen woning. Daarnaast geldt nog de algemene vrijstelling van € 5.515 voor kinderen tussen 18 en 40 jaar.

Heeft u vóór 2010 én in 2015 of 2016 én in 2017 of 2018 ook geschonken voor de eigen woning met toepassing van de schenkingsvrijstelling en in 2017 of 2018 niet de maximale vrijstelling gebruikt, dan mag u het restant nog gebruiken. Was de laatste verhoogde schenking in 2017, dan kon u het restant van € 46.824 nog gebruiken in 2018 en 2019. Bij een laatste schenking in 2018 kunt u het restant van € 47.198 in 2019 of 2020 gebruiken.

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 € 103.643. Ook niet als senior in de voorgaande jaren de maximale verhoogde vrijstelling niet volledig heeft benut. De enige vrije schenking die senior in 2020 aan zijn kind kan doen, is de jaarlijkse vrije schenking van € 5.515.



4. Er is in het verleden een schenking gedaan waarbij een verhoogde vrijstelling is toegepast, en wel in 2015 of 2016 en in 2018. In 2017 heeft u geen gebruik van de verhoogde vrijstelling gemaakt en in 2018 niet de maximale vrijstelling van € 47.198. Het restant kunt u gebruiken in 2019 en 2020.

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 2020 en aanvullend in 2021 en 2022 moet hij het geld uiterlijk op 31 december 2022 voor de eigen woning hebben uitgegeven.

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 € 103.643: verplicht zonder voorwaarden!

19 november 2020

Gaat u uw zoon of dochter € 103.643 schenken voor de eigen woning? Goed plan: zo'n schenking levert een besparing op aan erfbelasting, die kan flink oplopen. 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 € 103.643: ook voor woning in het buitenland

19 november 2020

De vrijstelling van € 103.643 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

19 november 2020

Voor schenkingen aan kinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 5.515 (bedrag voor 2020), voor een schenking aan een kleinkind is dat € 2.208.

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 2020 € 7.723 (€ 5.515 + € 2.208), 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

19 november 2020

Ouders die een schenking willen doen aan hun kind dat in gemeenschap van goederen is gehuwd, 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.

Sinds 1 januari 2018 geldt als uitgangspunt de beperkte gemeenschap van goederen. Bezittingen en schulden van vóór het huwelijk vallen niet in de huwelijksgemeenschap. Daarnaast geldt dat verkrijgingen uit schenkingen of erfenissen tijdens het huwelijk niet meer standaard in de huwelijksgemeenschap vallen.



Schenk 'met behoud van macht'

19 november 2020

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

19 november 2020

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 herroepingsclausule 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.

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 herroepingsclausule 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 de belastingheffing in box 3. 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

19 november 2020

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

19 november 2020

Heeft 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!

19 november 2020

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

19 november 2020

Ouders kunnen hun kind jaarlijks een belastingvrije schenking doen. Voor 2020 is de vrijstelling € 5.515. 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 € 5.515 of de eenmalig verhoogde vrijstelling), plus een vrijgestelde schenking van grootouders, ooms, tantes, en ga zo maar door. Die kunnen in 2020 ieder € 2.208 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!

19 november 2020

Gecertificeerd schenken biedt u de mogelijkheid om het beheer over het geschonken vermogen te behouden. Tot aan uw dood. En het beheer na uw overlijden 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

19 november 2020

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 u regelen.





Regel een steunstichting voor uw sportclub

19 november 2020

Per 1 januari 2012 is de giftenaftrek verruimd: een gift aan een steunstichting SBBI – een sociaal belang behartigende instelling – is daardoor 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

19 november 2020

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 gebruikmaken 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. Informeer ook eens naar de mogelijkheden voor het verkrijgen van een subsidie.



Met zonnepanelen bent u – particulier – BTW-ondernemer

19 november 2020

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.

Een particulier kan mogelijk nog een beroep doen op de kleineondernemersregeling in de omzetbelasting. Voldoet u aan de voorwaarden dan kunt u ontheffing krijgen van de BTW-plicht en de daarbij behorende administratieve verplichtingen.





Vrijwilligers: heen en weer belonen

19 november 2020

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 € 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'.

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 is 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

19 november 2020

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 ook 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!

19 november 2020

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 € 1.102.209 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 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.

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

19 november 2020

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 2021 een forfaitair rendement van 4,50% over de waarde van de vordering in de belastingheffing betrokken (bij een belastbaar vermogen tot € 1.000.000 in box 3). De heffing bedraagt 31%, de belastingdruk is dus 1,40% 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 4,50%) 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!

19 november 2020

Heeft 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.



Van privévermogen naar ondernemingsvermogen

19 november 2020

Als u overlijdt met privévermogen moeten u erfgenamen daarover erfbelasting betalen. Over de eerste € 126.722 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 € 1.102.209, een faciliteit bij de waardering van het ondernemingsvermogen én uitstel van betaling van de erfbelasting voor zover dat nog wel over het nagelaten ondernemingsvermogen is verschuldigd.

Het loont alleszins de moeite om op tijd na te 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

19 november 2020

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?

19 november 2020

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 keuzelegaatstestament, 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?

19 november 2020

Heeft 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?

19 november 2020

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

19 november 2020

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.





Temper een big spender in uw testament

19 november 2020

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 kind kan niet meer uitgeven dan de jaarlijkse uitkering die is opgenomen in uw testament.



Erfgenaam: beneficiair of zuiver aanvaarden

19 november 2020

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.



Minder box 3-vermogen, minder WLZ

19 november 2020

Per 1 januari 2015 is de Wet langdurige zorg (WLZ) ingevoerd. Afhankelijk van de hoogte van uw inkomen kan er sprake zijn van het verschuldigd zijn van een eigen bijdrage. Uw vermogen (box 3) speelt ook een rol bij het bepalen van de eigen bijdrage. Er kan namelijk sprake zijn van een vermogensinkomensbijtelling (VIB). Bedraagt uw vermogen meer dan het heffingsvrije vermogen (2020: € 30.846), dan telt u 4% van dat vermogen in box 3 mee als inkomen bij de bepaling van uw eigen bijdrage. De eigen bijdrage kan maximaal € 2.419,40 (2020) per maand bedragen. Soms geldt er ook een lage eigen bijdrage van minimaal € 168 (2020) per maand en maximaal € 881,60 (2020) per maand.

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 WLZ-instelling kan zo'n opeisbaarheidsgrond zijn.



Betaal uw belastingen op tijd

19 november 2020

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 2021 lager. Betaalt u te veel belasting, dan heeft 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!

19 november 2020

Als u dit jaar in privé nog een nieuwe auto 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 2021 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Dat bespaart u belasting in box 3.



Middeling: een onverwachte teruggaaf van belasting

19 november 2020

Als u een sterk wisselend (belastbaar) inkomen heeft gehad in box 1 over drie aaneengesloten jaren, heeft 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 goedgekeurd dat het jaar van overlijden – onder voorwaarden – ook in een middelingstijdvak kan worden begrepen.





Premies voor lijfrenten op tijd betalen

19 november 2020

Heeft u een extra potje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen of verzekeren voor extra inkomen naast uw pensioen. Het afsluiten van een lijfrente kan zelfs belastingvoordeel opleveren, maar daarvoor moet wel sprake zijn van een pensioentekort. De Belastingdienst kijkt naar uw jaarruimte en reserveringsruimte om te bepalen hoeveel premie u mag aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. Om u een handje te helpen bij de berekening van het bedrag dat u mag aftrekken, heeft de Belastingdienst een [rekenhulp](#) ontwikkeld.

Let wel op dat u de premies op tijd betaalt. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2020, dan moet u de lijfrentepremie wel vóór 31 december 2020 storten. Doet u dit niet op tijd, dan kunt u die premies niet meenemen in uw aangifte inkomstenbelasting 2020. U moet dan een jaartje wachten om deze premies in aftrek te brengen.



Juiste voorlopige aanslag voorkomt belastingrente

19 november 2020

U kunt met de belastingrente te maken krijgen als de Belastingdienst te lang op zijn geld moet wachten. De teller voor de belastingrente gaat bij een aangifte inkomstenbelasting pas lopen als de Belastingdienst een aanslag pas na 1 juli volgend op het belastingjaar oplegt. Voor de inkomstenbelasting bedraagt de belastingrente 4% (van 1 juli 2020 tot 1 oktober 2020 was deze belastingrente tijdelijk 0,01%). Krijgt u te maken met belastingrente, dan kunt u dat voorkomen door tijdig een voorlopige aanslag aan te vragen. Zorg ervoor dat de aangevraagde voorlopige aanslag zo veel mogelijk de te betalen belasting benadert! Merkt u dat de voorlopige aanslag toch te laag is, vraag dan een nieuwe voorlopige aanslag aan.