

## EINDEJAARSTIPS 2015

<b>Particulieren .....</b>	<b>2</b>
Vermogenstoets voor zorgtoeslag en kindgebonden budget .....	2
Verlaag uw box 3 grondslag .....	2
Hypotheekrente vooruit betalen .....	2
Let op lagere hypotheekrente in hoogste tariefschijf .....	2
Neem schuld in box 3 in aanmerking voor te laat opgelegde voorlopige aanslag .....	2
Voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen .....	2
Schenkingsvrijstellingen.....	3
Aangiftetermijn bij schenkingen .....	3
‘Papieren schenking’ .....	3
Voorkom dat uw kind de schenking moet delen met de ex-partner.....	3
Dien een T-biljet in om belasting terug te krijgen bij kleine (bij)banen .....	3
Een lagere eigen bijdrage Wlz (voorheen AWBZ) .....	4
Voorkom hoge boetes bij vermogen in het buitenland.....	4
Rente op restschulden aftrekbaar .....	4
Bekijk optie van beneficiaire aanvaarding bij erfenis van alleen woning.....	4
Denk aan middeling .....	4
Zorg voor de naleving van uw huwelijkse voorwaarden .....	5
Laat u testament (regelmatig) checken .....	5

## Particulieren

### Vermogenstoets voor zorgtoeslag en kindgebonden budget

Ontvangt u momenteel zorgtoeslag en/of kindgebonden budget, houd dan uw vermogen – zoals uw bank- en spaartegoeden – in de gaten. Op 1 januari vindt namelijk de vermogenstoets plaats voor deze toeslagen. Indien uw vermogen te hoog is, ontvangt u géén toeslag meer.

### Verlaag uw box 3 grondslag

De grondslag voor de box 3 heffing wordt bepaald aan de hand van de vermogenspositie op 1 januari. Over de grondslag van box 3, die bestaat uit de waarde van de bezittingen minus de waarde van de schulden, is inkomstenbelasting verschuldigd. Deze grondslag kunt u zelf (deels) verlagen. U kunt de grondslag namelijk verlagen door het aangaan van investeringen welke niet tot de bezittingen behoren of waarvoor een vrijstelling geldt. Hierbij kunt u denken aan het investeren in groene beleggingen of door uw eventuele belastingschulden uiterlijk 31 december 2015 te voldoen.

### Hypotheekrente vooruit betalen

Een andere mogelijkheid om uw box 3 vermogen te verlagen is het vooruit betalen van de hypotheekrente. Hierdoor wordt het vermogen dat u moet aangeven in box 3 verlaagd waardoor u minder inkomstenbelasting verschuldigd bent. Daarnaast kan het een voordeel opleveren omdat u dit jaar nog een hogere aftrek (maximaal 51%) kunt realiseren dan in 2016 (maximaal 50,5%).

Vooruitbetalen kan alleen indien de vooruitbetaling betrekking heeft op de eerste zes maanden van 2016 en daarnaast is het raadzaam om met uw hypotheekverstrekker te overleggen of het vooruit betalen van rente mogelijk is.

### Let op lagere hypotheekrente in hoogste tariefschijf

Indien u aftrekbare kosten heeft met betrekking tot de eigen woning en deze in aftrek brengt tegen het inkomstenbelastingtarief van de vierde schijf, krijgt u sinds 2014 ieder jaar een kleiner fiscaal voordeel. In 2016 zijn deze kosten aftrekbaar tegen een tarief van 50,5% (2015: 51%) en dit tarief wordt jaarlijks met stappen van 0,5%-punt verlaagd. Dit aangepaste tarief wordt verminderd totdat het gelijk is aan het belastingtarief in de derde schijf (momenteel 42%).

### Neem schuld in box 3 in aanmerking voor te laat opgelegde voorlopige aanslag

Heeft u vóór 1 oktober 2015 de Belastingdienst verzocht om een voorlopige aanslag op te leggen, dan mag u het bedrag van de voorlopige aanslag als schuld in box 3 opnemen. Dit is echter alleen mogelijk als de Belastingdienst de voorlopige aanslag niet vóór 1 januari 2016 heeft opgelegd.

### Voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen

Indien u over een jaar te weinig of geen belasting heeft betaald, bent u belastingrente verschuldigd vanaf 1 juli in het daaropvolgende belastingjaar. Het is daarom belangrijk om tijdig te verzoeken om een (nadere) voorlopige aanslag. Voor de inkomstenbelasting geldt namelijk een belastingrente van minimaal 4%.

**Let op!** Indien u om een onjuiste voorlopige teruggaaf voor de inkomstenbelasting vraagt of opzettelijk een voorlopige aanslag inkomstenbelasting tot een onjuist bedrag heeft laten herzien, kan er een vergrijpboete worden opgelegd. Dit kan leiden tot een boete van 100% van het door de Belastingdienst “misgelopen” bedrag.

### Schenkingsvrijstellingen

Door tijdens het leven (periodiek) te schenken aan de erfgenamen kan een aanzienlijke besparing van erf- en/of schenkbelasting worden behaald. De schenkingen verlagen namelijk de toekomstige nalatenschap zodat bij het overlijden minder erfbelasting verschuldigd is. Daarnaast verlagen de schenkingen het inkomen in box 3 en levert een schenking bij de schenker een besparing van de inkomstenbelasting over box 3 op. Bij de begiftigden valt het geschonken vermogen wél in box 3.

Jaarlijks kunnen ouders aan hun kinderen een schenking doen zonder dat het kind daarover schenkbelasting verschuldigd is. In 2015 is het vrijgestelde bedrag voor schenkingen per kind € 5.277,--. Eenmalig mag aan kinderen van 18 tot en met 40 jaar een bedrag van € 25.322,-- (2015) belastingvrij worden geschonken. Indien het eigen kind buiten deze leeftijd valt maar zijn of haar partner (echtgenoot of geregistreerde partner) wel voldoet aan deze leeftijdseis, dan kan toch gebruik worden gemaakt van de regeling. Daarnaast geldt er een eenmalige hogere vrijstelling van € 52.752,-- (2015) wanneer wordt geschonken voor de aankoop, verbetering of het onderhoud van een eigen woning, de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming, de aflossing van een eigenwoningsschuld of voor de kosten van een kostbare studie of opleiding. Aan andere verkrijgers zoals bijvoorbeeld een kleinkind, mag belastingvrij € 2.111,-- (2015) worden geschonken.

**Let op!** De vrijstelling van € 52.752,-- voor de eigen woning is eenmalig. Indien u minder schenkt dan het vrijgestelde bedrag, kunt u het verschil tot het maximum van de huidige vrijstelling niet in het volgende jaar aanvullen.

**Let op!** Vanaf 2017 wordt de eenmalige hoge vrijstelling van ouders aan de kinderen tussen 18 en 40 jaar verruimd. In 2017 geldt een vrijstelling van € 100.000,-- en vervalt de beperking dat de schenking moet zijn gedaan van een ouder aan een kind. Daarnaast hoeft de vrijstelling niet in één keer benut te worden, maar mag over drie achtereenvolgende jaren worden verspreid.

### Aangiftetermijn bij schenkingen

Voor belaste schenkingen of een schenking waarvoor in 2015 een beroep is gedaan op een vrijstelling, moet een aangifte schenkbelasting worden ingediend. Deze aangifte moet vóór 1 maart 2016 ingediend zijn bij de Belastingdienst. U kunt aangifte doen door middel van een brief aan de Belastingdienst of via een aangiftebiljet schenkbelasting.

### ‘Papiere schenking’

Ingeval u een schenking wilt doen zonder daadwerkelijk vermogen over te dragen, kunt u dit doen door middel van een notariële akte. U kunt in deze notariële akte opnemen dat u een bedrag schuldig erkent aan uw kinderen of andere erfgenamen. Over deze schenking moet u wel een zakelijke rente van 6% betalen. Met deze ‘papiere schenking’ zijn uw kinderen of andere erfgenamen na uw overlijden minder erfbelasting verschuldigd.

### Voorkom dat uw kind de schenking moet delen met de ex-partner

Schenkt u aan uw kind een bedrag, maar is hij of zij getrouwd in gemeenschap van goederen, dan loopt uw kind het risico dat bij een scheiding de schenking moet worden gedeeld met de ex-partner. Door een uitsluitingsclausule te verbinden aan de schenking, blijft het geschonken bedrag tot het privévermogen van uw kind behoren.

### Dien een T-biljet in om belasting terug te krijgen bij kleine (bij)banen

Bij onder andere bijbaantjes en/of vakantiebaantjes kan over het loon feitelijk te veel loonbelasting/premie volksverzekeringen zijn ingehouden. Het te veel ingehouden bedrag aan loonbelasting kan in dat geval via een T-

biljet worden teruggevraagd. Dit biljet moet binnen vijf jaar na het einde van het desbetreffende kalenderjaar worden ingediend, waarbij de teruggave minimaal € 14.—moet bedragen. Tot en met 31 december 2015 kunnen de T-biljetten over het jaar 2010 en latere jaren dus nog worden ingediend.

#### Een lagere eigen bijdrage Wlz (voorheen AWBZ)

Voor de hoogte van de eigen bijdrage voor de Wlz telt uw verzamelinkomen mee. Naast 4% van uw vermogen moet ook een fictief inkomen van 8% over het box 3 vermogen worden meegenomen bij de berekening van de eigen bijdrage. Voor de bepaling van de eigen bijdrage voor de Wlz wordt telkens uitgegaan van het verzamelinkomen en het vermogen in box 3 van de twee jaar geleden. De eigen bijdrage wordt in 2016 dus berekend op basis van het inkomen over 2014.

Door het box 3 vermogen te verlagen, geldt er dus ook een lagere eigen bijdrage. Het box 3 vermogen kan worden verlaagd door het te schenken aan (klein)kinderen, door het vermogen onder te brengen in een BV en – speciaal voor de langstlevende ouders – kan de overbedelingsschuld, die kan ontstaan bij het overlijden van de eerste ouder, aan de kinderen worden afgelost. Veelal kan deze vordering pas opgeëist worden bij het overlijden van de langstlevende ouder. Maar in het testament kan opgenomen worden dat het erfdeel al eerder dan bij overlijden opgevraagd kan worden, bijvoorbeeld bij het opnemen van de ouders in een Wlz-instelling.

#### Voorkom hoge boetes bij vermogen in het buitenland

Indien u inkomen of vermogen uit het buitenland niet heeft aangegeven in de afgelopen jaren, kunt u er voor kiezen om dit vrijwillig te verbeteren. De boete over de te weinig geheven belasting bedraagt vanaf 1 juli 2015 60%. Keert u binnen twee jaar in, dan krijgt u geen boete. Het is dus de moeite om deze termijn goed in de gaten te houden.

**Let op!** Er is enkel sprake van een vrijwillige verbetering als de Belastingdienst niet op de hoogte was of had kunnen zijn van het niet aangegeven inkomen of vermogen. Indien de Belastingdienst bij controle constateert dat te weinig of geen vermogen is aangegeven, kan de boete oplopen tot 300%. Daarnaast kan de Belastingdienst bij opzettelijk verzwegen buitenlands vermogen de misgelopen belastinginkomsten van de afgelopen 12 jaar navorderen.

#### Rente op restschulden aftrekbaar

Indien uw hypotheek hoger is dan de marktwaarde, kan bij de verkoop een restschuld ontstaan. De rente van de restschuld die is ontstaan in de periode tussen 29 oktober 2012 en 31 december 2017 kunnen met ingang van 1 januari 2015, 15 jaar in plaats van 10 jaar in aftrek worden gebracht. U kunt uw restschulden ook aflossen ingeval u een schenking voor de eigen woning heeft verkregen.

#### Bekijk optie van beneficiaire aanvaarding bij erfenis van alleen woning

Veel woningen zijn de laatste jaren “onder water” komen te staan. Indien u erfgenaam bent van een nalatenschap die voornamelijk bestaat uit een woning, kan het verstandig zijn om de nalatenschap beneficiair te aanvaarden. In dat geval wordt de nalatenschap aanvaard onder het voorrecht van boedelbeschrijving zodat geen aansprakelijkheid ontstaat voor de (hypotheek)schulden.

#### Denk aan middeling

Heeft u een sterk wisselend belastbaar inkomen in box 1 (werk en woning), dan kan middeling mogelijk een voordeel opleveren. Indien uw inkomsten over drie opeenvolgende jaren sterk hebben gewisseld, kan het inkomen over die jaren in gelijke delen verdeeld worden. Voorwaarde voor middeling is dat de belastingaanslagen over de betreffende jaren definitief zijn opgelegd en onherroepelijk zijn geworden.

Veelal levert middeling ook een voordeel op als u kort geleden uw eerste “echte” baan heeft gekregen en de jaren daarvoor een bij- dan wel vakantiebaan heeft gehad.

#### Zorg voor de naleving van uw huwelijkse voorwaarden

Indien u een periodiek verrekenbeding heeft opgenomen in uw huwelijkse voorwaarden, is het van essentieel belang dat jaarlijks de afrekening met uw partner wordt opgesteld. Ingeval van echtscheiding of persoonlijk faillissement van uw (ondernemende) partner kan het niet naleven van een periodiek verrekenbeding namelijk zeer nadelige gevolgen hebben. Zorg er daarom voor dat u uw huwelijkse voorwaarden naleeft of laat deze aanpassen indien deze voorwaarden niet worden nageleefd.

#### Laat u testament (regelmatig) checken

In een testament kunt u uw persoonlijke wensen laten opnemen en dit kan mogelijk leiden tot een forse belastingbesparing voor uw erfgenamen. Door wijzigingen in de fiscale wetgeving of in uw persoonlijke wensen, kan het zijn dat uw huidige testament niet meer (fiscaal) optimaal is. Het is derhalve raadzaam om uw testament periodiek te laten checken.