



Persoonsgebonden aftrek 2018

April 2019
Govers Accountants/Adviseurs

Programma:

1. Systematiek inkomstenbelasting

- Boxenstelsel
- Persoonsgebonden aftrek
 - a) Uitgaven voor specifieke zorgkosten;
 - b) Weekenduitgaven voor mensen met een beperking

Pauze

2. 'Vragenuur' belasting besparen, erven en schenken en vermogensplanning

- WMO & WLZ - bijdrage CAK
- Erven & schenken
- Ruimte voor vragen

BOXEN EN TARIEVEN IN 2018

- Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1)
- Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)
- Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3)

BOX 1:

INKOMEN UIT WERK EN WONING

- Inkomsten uit werk en woning verminderd met uw aftrekposten.
- Inkomsten zijn bijvoorbeeld winst uit onderneming, loon, een uitkering of pensioen.
- Aftrekposten zijn bijvoorbeeld aftrekbare kosten van de eigen woning of uitgaven voor specifieke zorgkosten.

	Belastbaar inkomen meer dan	Maar niet meer dan	Tarief 2018
1 ^e schijf	-	€ 20.142	36,55%
2 ^e schijf	€ 20.142	€ 33.994	40,85%
3 ^e schijf	€ 33.994	€ 68.507	40,85%
4 ^e schijf	€ 68.507	-	51,95%

BOX 2:

INKOMEN UIT AANMERKELIJK BELANG

- Belastingheffing over inkomsten uit een aanmerkelijk belang in een vennootschap of coöperatie.
 - Aanmerkelijk belang bij >5% van de aandelen.
 - Belastingtarief 25% over:
 - Reguliere voordelen: dividenden.
 - Vervreemdingsvoordelen: verkoopwinst op aandelen.
 - In toekomst verhoging tarief naar 26,9%

BOX 3:

INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN

- Inkomsten uit uw vermogen, spaargelden, aandelen of bijvoorbeeld een tweede woning.
- Belasting wordt berekend over de grondslag sparen en beleggen: bezittingen minus schulden op 1 januari.
- Eerste ± € 30.000 per persoon is vrijgesteld!
- Forfaitair rendement is belast: 0,13% - 5,60%.
 - Splitsing spaardeel en beleggingsdeel
- Over het forfaitair rendement heft de fiscus 30% belasting.

BOX 2 VS. BOX 3

- Spaar BV:
 - Daadwerkelijk rendement (in plaats van fictief rendement) eerst belast met vennootschapsbelasting (20%-25%).
 - Netto rendement dat vervolgens aan privé wordt uitgekeerd is belast met dividendbelasting (25%)
 - Totale heffing over rendement 40%-43%.
 - Bewerkstellingen lagere belastingheffing over banktegoeden en lagere eigen bijdrage aan het CAK, waardoor vermogen zoveel mogelijk zal worden behouden
- Toestemming kantonrechter
 - Voor onderbrengen van vermogen van de betrokkene in een rechtspersoon is een machtiging van de kantonrechter vereist.
 - In de regel wordt verzoek afgewezen
 - Wordt gezien als 'een constructie om regelgeving te omzeilen' en toezicht op vermogen niet meer mogelijk

Categorieën persoonsgebonden aftrek:

- a) Uitgaven voor onderhoudsverplichtingen;
- b) Uitgaven voor specifieke zorgkosten;
- c) Weekenduitgaven voor mensen met een beperking;
- d) Scholingsuitgaven;
- e) Uitgaven voor monumentpanden; en
- f) Aftrekbare giften.

HOE GAAT DAT IN ZIJN WERK?

- De desbetreffende uitgaven komen aan bod bij de vragen in het aangiftebiljet.
- Er hoeft geen bijlage van de kosten meegestuurd te worden met de aangifte.
- De bewijslast ligt wel bij de belastingplichtige, bewaar uw bescheiden goed!
- Om de kosten in aftrek te kunnen brengen moet sprake zijn van een last. Kosten die verhaalbaar zijn of kunnen worden vergoed uit belastingvrije uitkeringen zijn dus niet aftrekbaar!

JONGGEHANDICAPTENKORTING

- Belastingplichtige heeft recht op een Wajong uitkering.
- Belastingplichtige heeft wél recht op Wajong uitkering, maar krijgt deze niet uitbetaald vanwege samenloop met andere uitkeringen (bv. WAO-uitkering).
- Géén recht op jonggehandicaptenkorting indien de belastingplichtige reeds recht heeft op ouderenkorting.
- Jonggehandicaptenkorting 2019 = € 737.

WEEKENDUITGAVEN VOOR PERSONEN MET EEN ERNSTIGE BEPERKING

Extra uitgaven die door een belastingplichtige worden gedaan om:

- Eigen kinderen met ernstige beperking;
 - Broer of zus met ernstige beperking;
 - Onder mentorschap gesteld persoon met ernstige beperking; of
 - Onder curatele gesteld persoon met ernstige beperking; te verzorgen.
-
- Voorwaarde: deze persoon is ouder dan 21 jaar en moet doorgaans in een instelling verblijven.

WEEKENDUITGAVEN

- € 10 per dag dat de persoon met beperking bij u thuis verblijft. De dagen waarop de persoon gehaald en gebracht wordt tellen ook mee.
- € 0,19 per kilometer voor het vervoer per auto. Voor het overige vervoer gelden de werkelijke kosten.

SPECIFIEKE ZORGKOSTEN

De volgende specifieke zorgkosten komen voor aftrek in aanmerking:

- Genees- en heelkundige hulp
- Vervoerskosten
- Medicijnen
- Hulpmiddelen
- Extra gezinshulp
- Dieetkosten
- Extra kleding en beddengoed
- Reiskosten voor (regelmatig) ziekenbezoek

SPECIFIEKE ZORGKOSTEN

Echter, de specifieke zorgkosten moeten zijn gemaakt ten behoeve van:

- De belastingplichtige;
- De partner van de belastingplichtige;
- Kinderen van de belastingplichtige jonger dan 27 jaar;
- Tot het huishouden van de belastingplichtige behorende personen met een ernstige beperking van 27 jaar of ouder;
- Bij de belastingplichtige inwonende zorgafhankelijke ouders, broers of zussen.

GENEES- EN HEELKUNDIGE HULP

- Huisarts, tandarts, specialist
- Orthodontist, mondhygiënist (inclusief kronen, bruggen, implantaten)
- Paramedische behandelingen waarvoor geen verwijzing nodig is (fysiotherapie, diëtist, logopedist, podotherapeut e.d.)
- Verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling

VERVOER: REISKOSTEN BIJ ZIEKTE

- Werkelijke reiskosten voor vervoer naar arts/ziekenhuis en terug alsmede uitgaven voor ambulancevervoer.
- Extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit.

CATEGORIE 1:

VERVOER NAAR ARTS OF ZIEKENHUIS

Hierbij kan gedacht worden aan:
Kosten van vervoer van de patiënt per

- auto,
- ambulance,
- taxi, etc.

naar

- arts,
- specialist,
- ziekenhuis,
- medische voorlichtingsbijeenkomsten, etc.

Bij gebruik van de eigen auto zijn de werkelijke kosten per kilometer aftrekbaar

CATEGORIE 2:

EXTRA VERVOERSKOSTEN WEGENS ZIEKTE OF INVALIDITEIT

- Indien aannemelijk
- Deze extra vervoerskosten zijn aftrekbaar indien aangetoond kan worden dat u hogere vervoerskosten hebt dan mensen die niet ziek of invalide zijn.
- Ter vergelijking kan gebruik worden gemaakt van de gegevens van het NIBUD of CBS.

<https://www.nibud.nl/consumenten/aftrek-extra-vervoerskosten>

MEDICIJNEN

- Door een arts voorgeschreven
- Ook aftrek voorgeschreven homeopathische medicijnen

HULPMIDDELEN

- Kosten voor voorzieningen of apparaten zonder welke bepaalde lichaamsfuncties niet meer uitgeoefend kunnen worden, bijvoorbeeld:
- Gehoorapparaten (onder voorwaarden)
- Prothesen en kunstgebitten
- Blindengeleidehond
- Aanpassingen aan auto

HULPMIDDELEN

Denk daarbij ook aan:

- Aanschaffkosten/afschrijving
- Kosten van onderhoud
- Reparatie
- Verzekering
- Huren van verpleegartikelen

Eisen:

- Hoofdzakelijk gebruikt door zieke of invalide personen.
- De aanpassingen zijn speciaal voor de ziekte of handicap aangebracht.

- U hebt gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit
- Particuliere hulp
- Op basis van facturen (met naam en adres)
- Geldt niet voor 'gewone' huishoudelijk hulp
- Geldt niet voor de eigen bijdrage bij een gezinshulp op grond van de Wet maatschappelijk ondersteuning
- Er geldt een drempel afhankelijk van de hoogte van het inkomen

DIEETKOSTEN

- Dieetbevestiging verstrekt door arts of diëtist
- Aftrek van vast bedrag
- Afhankelijk van het soort dieet

Zie hiervoor de dieetlijst 2018 op de site van de Belastingdienst en bijgevoegde notitie.

KLEDING EN BEDDENGOED

- Extra uitgaven als gevolg van ziekte of invaliditeit
- De ziekte duurt minimaal één jaar (of gaat één jaar duren)
- Zieke behoort tot huishouden belastingplichtige
- Vast bedrag van € 300 per zieke
- Als de uitgaven méér bedragen dan € 600, bedraagt de aftrek € 750

REISKOSTEN I.V.M. REGELMATIG ZIEKENBEZOEK

- Belastingplichtige en zieke voerden een gemeenschappelijke huishouding bij aanvang van ziekte of invaliditeit
- Verpleging duurt langer dan één maand
- Enkele reisafstand is meer dan 10 kilometer
- Indien met auto € 0,19 per kilometer
- Overig vervoer; werkelijke kosten

NIET AFTREKBARE SPECIFIEKE ZORGKOSTEN

- Premies basisverzekering/aanvullende zorgverzekering
- Bedrag verplicht/vrijwillig eigen risico
- Eigen bijdrage Zorgverzekeringswet
- Wettelijke eigen bijdrage aan het CAK

Uitgaven komen pas in aanmerking voor aftrek wanneer deze uitgaven boven bepaalde inkomensdrempels komen:

Verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek	Drempel
€ 0 – 7.647	€ 131
€ 7.764 - € 40.619	1,65% van het drempelinkomen
€ 40.619 of meer	€ 670 + 5,75% van het bedrag boven € 40.619

A close-up photograph of two hands holding two large, light-brown wooden puzzle pieces. The pieces are interlocking, with one piece being held by the left hand and the other by the right hand. The background is a bright, out-of-focus window with sunlight streaming in, creating a warm, golden glow. The puzzle pieces have a natural wood grain texture.

Erfrecht & erfbelasting

AGENDA

- Vermogenstoets eigen bijdrage
- Wettelijk & testamentair erfrecht
- Levenstestament & zorgtestament
- Testamentvarianten
- Bewind, curatele en schenkingen



**Vermogenstoets eigen
bijdrage**

Waarvoor?

- Huurtoeslag
- Zorgtoeslag
- Kindgebondenbudget
- Eigen bijdrage WLZ

VERMOGENSTOETS: WLZ

Eigen bijdrage

- Hoogte eigen bijdrage is afhankelijk van het inkomen
- 4% van het vermogen telt mee als inkomen
- Peildatum twee jaar voor zorgjaar
- Mogelijkheid “peiljaarverlegging” aan te vragen

- Groen beleggen
- Beleggen in voorwerpen van kunst
- Roerende goederen
- Schenken
- Besloten vennootschap
- Eigen woning

BEPERKEN VERMOGENSTOETS: SCHENKING

- Peildatum vermogenstoets – 1 januari ieder jaar
- Aftrekbaar indien sprake is van een
 - Periodieke gift aan instelling of vereniging
 - Eenmalige gift aan instelling
- Instelling – een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)
- Schenking onder schuldigerkenning
- Gecertificeerd schenken

A close-up photograph of two hands holding two large, light-brown wooden puzzle pieces. The pieces are interlocking, with one piece being held by the left hand and the other by the right hand. The background is a bright, out-of-focus window with sunlight streaming in, creating a warm, golden glow. The puzzle pieces have a natural wood grain texture.

**Wettelijk & testamentair
erfrecht**

VERERVING VOLGENS DE WET

Wettelijk erfrecht (sinds 2003):

- Overledene heeft géén testament

- De wet wijst de erfgenamen achtereenvolgens aan:
 - a. Echtgenoot/geregistreerd partner en kinderen
 - b. Ouders en broers/zussen
 - c. Grootouders
 - d. Overgrootouders

De wet voorziet in een verdeling ter verzorging van de langstlevende partner

→ **“De wettelijke verdeling”**.

Wanneer is de wettelijke verdeling van toepassing?

- De overledene laat *een echtgenoot* én een of meer *kinderen* achter.

Gevolgen wettelijke verdeling:

- De langstlevende echtgenoot verkrijgt de gehele nalatenschap.
- De kinderen verkrijgen een ‘niet-opeisbare vordering’ ter grootte van hun erfdeel op de langstlevende echtgenoot.

De ‘niet-opeisbare vordering’ van de kinderen:

- Over de vorderingen is (eventueel) rente verschuldigd.
- Vordering (en rente) pas opeisbaar bij het *overlijden* van de langstlevende echtgenoot.
- De hoogte van de rente bepaalt mede de verschuldigde erfbelasting!
- Defiscalisering vordering (geen onderdeel voor eigen bijdrage zolang deze niet opeisbaar is)

VERERVING KRACHTENS TESTAMENT

Voordelen testament:

- Vrijheid
- Flexibiliteit
- Specifieke wensen
- Optimaal benutten vrijstellingen erfbelasting

Mogelijkheden testament:

- Andere erfgenamen benoemen
- Kinderen onterven (let op: legitieme portie)
- Legaat geldbedrag i.p.v. erfdeel
- Verplichting (last) opleggen aan de erfgenamen
- Voogdij

TARIEVEN EN VRIJSTELLINGEN 2019

Tarieven 2019				
Verkrijging van	Tot	Partner & (pleeg- of stief)kind	Kleinkind	Derden (broer, oom, neef, buurman, etc.)
€ 0	€ 124.727	10%	18%	30%
€ 124.727	-	20%	36%	40%

Vrijstellingen 2019	
Verkrijger	Erfbelasting
Kind regulier	€ 20.616
Kind met een beperking	€ 61.840
Partner (excl. Pensioenimputatie)	€ 650.913
Kleinkind	€ 20.616
Ouder	€ 48.821
Overige (broer, oom, neef, buurman, etc.)	€ 2.173

VRIJSTELLING KIND MET BEPERKING

Vrijstelling voor kinderen met beperking = € 61.840

Voorwaarden voor toepassing van deze vrijstelling:

1. Indien een kind voor het grootste deel (= 50%) door de overledene werd onderhouden; en
2. Door lichamelijke of geestelijke ziekte vermoedelijk niet in staat om met werk de helft te verdienen van wat gezonde personen van dezelfde leeftijd kunnen verdienen. Het gaat hierbij om werk dat uw kind kan doen ondanks zijn of haar ziekte.

Let op bij opgebouwd eigen vermogen kind uit schenkingen!

An independent member of UHY International



- Wilsbekwaamheid vereist voor het opmaken van een testament!
- Uitzondering: personen die wegens hun lichamelijke of geestelijke toestand onder curatele zijn gesteld.
- Met toestemming van de kantonrechter is het maken van een testament dan toch mogelijk.
- Kantonrechter kan extra voorwaarden stellen aan de toestemming.
- De rechter toetst of de onder curatele gestelde in staat is zijn wil te bepalen en de gevolgen van zijn uiterste wil overziet.
- Kantonrechter werkt meestal niet mee!



**Levenstestament &
zorgtestament**

TESTAMENT VS. LEVENSTESTAMENT

- Testament: werkt na overlijden
- Levenstestament: werkt tijdens leven!
 - Werkt op het moment de persoon (tijdelijk) zijn wil niet meer kan verklaren.
- Zorgtestament

LEVENSTESTAMENT

Een levenstestament is een volmacht aan een vertrouwenspersoon voor het geval u uw zaken niet meer zelf kan regelen.

Inhoud:

- Vertrouwenspersoon benoemen.
- Financiële en zakelijke belangen
- Keuze voor wel of geen medische behandeling
- Persoonlijke wensen
 - De zorg voor uw kind;
 - Huisdieren;
- Up-to-date houden essentieel!

Zorgtestament helpt anderen om de zorg voor uw kind over te nemen, als u dit zelf niet meer kunt.

- In kaart brengen van het leven van uw kind.
- Zorgtestament biedt handvatten bij het bespreekbaar maken van zaken.
- 12 zorgvelden:
 - Wie ben ik
 - Wonen
 - Zorg
 - Medische zorg
 - Ethiek
 - Toekomstplannen; etc.



Testamentvarianten

KIND ONTERVEN

- Elk kind heeft minimaal recht op zijn of haar 'legitieme portie'!
 - Helft van kindsdeel
- De legitieme portie bestaat enkel uit geld.
- Curator/bewindvoerder zal de legitieme portie opeisen voor uw kind.
- Nadeel: geld telt mee voor eigen bijdrage

- Over het graf heen regeren
- Erfenis van uw kind komt bij diens overlijden toe aan bijvoorbeeld de broer(s)/zus(sen) of afstammelingen van de broer(s)/zus(sen)
- Vermogen blijft in de familie
- Voorkomen van heffing van erfbelasting tegen 30% en 40% in het geval broer(s)/zus(sen) van elkaar erven

TWEETRAPSMAKING

Voordelen:

- Bij overlijden van uw kind vererft zijn/haar vermogen tegen het laagste tarief (10-20%).
- Geld blijft binnen de familie.

Nadelen:

- Het erfdeel vererft 2x, dus ook 2x erfbelasting verschuldigd (weliswaar tegen laagste tarief).
- Verkrijging telt mee voor eigen bijdrage.

VRUCHTGEBRUIK LEGAAT

- Uw kind onterven én een vruchtgebruik legateren
 - Recht op inkomsten (vruchten) van geërfd vermogen
 - vervreemdings- en verteringsbevoegdheid voor zover inkomsten niet toereikend voor kosten verzorging
- Vervreemdings- en verteringsbevoegdheid = uw kind mag dit bedrag geheel 'opmaken'.
- Overige erfgenamen, broers/zussen, erven 'de blote eigendom' van dit geldbedrag.
- Na overlijden van uw kind groeit 'de blote eigendom' van broers/zussen over het resterende geldbedrag (belastingvrij) aan tot volle eigendom.

VRUCHTGEBRUIK LEGAAT

Voordelen:

- Géén erfbelasting over het resterende geldbedrag bij overlijden van uw kind.

Nadelen:

- ‘Blooteigenaren’ (broers/zussen) worden óók belast voor de verkrijging van de ‘blote eigendom’
- Risico: geldbedrag wordt volledig ‘opgemaakt’!
- Vruchtgebruik over geldsom telt mee voor eigen bijdrage (indien broers en zussen verwachters zijn).

FAMILIESTICHTING

- Familiestichting kan uitbetalingen aan kinderen/kleinkinderen over groot aantal jaren spreiden.
- Speciaal geldbedrag kan worden bestemd voor de verzorging van een familielid
- Stichtingsbestuur is verantwoordelijk
- Nadeel: onenigheid tussen familieleden in het stichtingsbestuur!
- Fiscaal: afgezonderd particulier vermogen (APV)
 - Fiscus heft erfbelasting bij erfgenamen en jaarlijks inkomstenbelasting (box 3)!

STEUNSTICHTING

- Gedeelte van het vermogen laten vererven naar de steunstichting van de organisatie waar uw kind met een beperking woont.
- Voordeel: steunstichting is géén erfbelasting verschuldigd!
- Het geld komt zowel aan uw kind als medebewoners ten goede.
- Nadeel: niet altijd duidelijk waar het geld aan besteed wordt.

A close-up photograph of two hands holding two interlocking wooden puzzle pieces. The hands are positioned on the left and right sides of the frame, with the puzzle pieces held between them. The background is a bright, out-of-focus window with warm sunlight streaming in, creating a soft, golden glow. The puzzle pieces are made of light-colored wood and have a natural, slightly textured appearance. The overall mood is positive and hopeful, suggesting a sense of completion or achievement.

Bewind & curatele

BEWIND/CURATELE

Ouderlijk gezag/wettelijke vertegenwoordiging

➤ tot 18 jaar

Beschermingsmaatregel voor meerderjarigen

- Bewind: vermogen wordt onder bewind gesteld (financiële maatregel)
 - Wel handelingsbekwaam, maar t.a.v. bepaalde goederen en financiële zaken niet handelingsbevoegd
- Curatele: meest vergaande maatregel (zowel financieel als persoonlijk), volledig handelingsonbekwaam

TESTAMENTAIR BEWIND

- Benoemen bewindvoerder(s) en opvolgend bewindvoerder(s)
- Beheer over het geërfde vermogen door de bewindvoerder
- Einde bewind *bij overlijden* van de verkrijger

SCHENKINGEN

Schenken door de bewindvoerder

- Toestemming kantonrechter vereist;
 - De onder bewind gestelde heeft geen belang bij het doen van een dergelijke schenking.
 - Namelijk vermindering vermogen zelfs als hiermee erfbelasting wordt bespaard.
 - Kantonrechter gaat enkel akkoord wanneer sprake is van schenkingstraditie en liquide basisvermogen van minimaal € 30.000,- resteert.

Schenken (op papier):

- Mogelijkheid tot ongedaan maken?
 - Herroepingsclausule opnemen in notariële akte!

The background of the image is a dense, out-of-focus pile of light-colored wooden question marks. The wood grain is visible on the surfaces of the question marks. A semi-transparent green rectangular box is positioned on the right side of the image, containing the text "Vragen?".

Vragen?