



Flipsen Finesse

accountancy
met accuratesse

Nieuwsmagazine

september 2016

Geachte lezers,

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Neem ook eens een kijkje op de vernieuwde website
www.flipsenfinesse.nl

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Met ondernemende groet,
Petra Flipsen

Adres Samsonweg 6
1521 RC Wormerveer

Postadres Postbus 1079
1440 BB Purmerend

Telefoon 0299-423884

Fax 0299-476159

E-mail info@flipsenfinesse.nl
Internet www.flipsenfinesse.nl

VOOR DE ONDERNEMER

Einde kopie ID-bewijzen opdrachtnemers



Sinds 1 mei jl. is de Verklaring arbeidsrelatie afgeschaft. Daarmee komt ook een einde aan de wettelijke plicht een kopie van het identiteitsbewijs van de opdrachtnemer te bewaren. Omdat het bewaren van een ID-bewijs van uw opdrachtnemers niet meer wettelijk verplicht is, mag u ook geen kopie of scan meer maken en in uw administratie opnemen. Dat geldt overigens ook voor uitzendkrachten die u inzet.

Om de identiteit van de uitzendkracht te kunnen aantonen kunt u wel de volgende gegevens opnemen in uw administratie:

- naw-gegevens;
- geboortedatum;
- BSN;
- Nationaliteit;
- soort, nummer en geldigheidsduur van het ID-bewijs;
- specificatie gewerkte uren;

- naam, adres en woonplaats van het uitzendbureau;
- (eventueel) verblijfs- of tewerkstellingsvergunning.

Tip

Er geldt nog wel steeds een wettelijke plicht voor werkgevers om een kopie te bewaren van een - ten tijde van de indienstreding - geldig identiteitsbewijs van de werknemer. De aard van de arbeidsrelatie is dus van belang. Blijkt een vermeende zzp'er toch een werknemer te zijn, dan moet u over een kopie van een geldig ID-bewijs beschikken om aan het anoniementarief te ontkomen, maar die heeft u waarschijnlijk niet. U dacht immers dat de opdrachtnemer een zzp'er was, waarvoor de bewaarplicht van een ID-bewijs niet meer verplicht is. Zorg daarom dat u de aard van de arbeidsrelatie vooraf goed laat beoordelen. •

Zijn uw algemene voorwaarden van kracht?

Als verkopende partij moet u uw afnemer (koper) voldoende in de gelegenheid stellen om kennis te nemen van de algemene voorwaarden. Doet u dat niet op de juiste wijze, dan blijven de algemene voorwaarden buiten toepassing. In dat geval maken de voorwaarden namelijk geen deel uit van de gesloten overeenkomst.

De koper neemt kennis van de algemene voorwaarden wanneer u deze aan hem/haar overhandigt. Pas wanneer dat niet kan, moet u de voorwaarden op een andere wijze kenbaar maken aan de koper. De praktijk laat zien dat deze informatieplicht nogal eens in de vergetelheid geraakt. Dat gebeurt vooral wanneer koper en verkoper al jaren zakendoen met

elkaar, waarbij orders vaak digitaal of telefonisch worden geplaatst.

Tip

Algemene voorwaarden zijn gestandaardiseerde afspraken. Hiervoor lenen zich uiteraard vooral afspraken die bij vrijwel elk contract moeten worden gemaakt, zoals afspraken over:

- de totstandkoming van de overeenkomst;
- de leveringstermijnen;
- de prijzen;
- de betalingswijze;
- de verzuim- en schadeplichtigheid van de wederpartij;
- het eigendomsvoorbehoud;
- de incasso;
- de beperking (of uitsluiting) van aansprakelijkheid (exoneratie). •

Meld tijdig conversie pensioenrechten bij uw BV

Stel u heeft pensioen opgebouwd in eigen beheer. U en uw echtgeno(o)t(e) gaan scheiden. U kunt er in dat geval voor kiezen om elkaars pensioenrechten (nabestaandenpensioen en het te verdelen ouderdomspensioen) om te zetten in eigen rechten (conversie).

De Wet verevening pensioenrechten bij scheiding schrijft in dat geval voor dat binnen twee jaar na de scheiding een mededeling moet worden gedaan aan de pensioenuitvoerder (dat is ook de 'eigen' BV). De pensioenuitvoerder moet wel instemmen met de conversie. Zorg er daarom voor dat deze mededeling en het verzoek om toestemming tijdig worden gedaan middels het daarvoor voorgeschreven formulier. Dit formulier kunt u



downloaden op de site van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. •

Knoop doorgehakt pensioen in eigen beheer

Het gaat dan toch gebeuren: het pensioen in eigen beheer wordt afgeschaft. Als het aan de staatssecretaris ligt al met ingang van 1 januari 2017.

Het wetsvoorstel wordt met Prinsjesdag ingediend. Dit staat in een brief van de staatssecretaris aan de Tweede Kamer van 1 juli jl. Opmerkelijk genoeg staat hij in deze brief toch een periode van drie jaar toe, waarbinnen u de mogelijkheid krijgt om uw pensioen af te kopen. Bij afkoop in 2017 geldt een korting op de grondslag (de fiscale waarde van het opgebouwde pensioen) van 34,5%. In 2018 is de korting 25% en in 2019 19,5%. De kortingen komen in de plaats van de 30% korting die de staatssecretaris in het voorjaar nog voorstelde. Wordt niet afgekocht, dan kunt u overstappen op een spaarvariant.

Spaarvariant

Bij de spaarvariant zet u uw pensioenrechten tegen de fiscale waarde om in een spaarreserve in eigen beheer. Na de omzetting kunt u dan geen pensioen meer opbouwen. De reserve groeit dan alleen nog aan door rentebijdragen. U krijgt dan vanaf uw pensioendatum uitkeringen uit de spaarreserve.

Geen toestemming partner

Stemt uw partner niet in met de afkoop of met de overstap naar de spaarvariant? Dan worden in de visie van de staatssecretaris de eigenbeheeraanspraken bevroren. •

Start controle sectorindeling

De Belastingdienst stelt de sectorindeling vast bij de eerste aanmelding op basis van uw werkzaamheden. U krijgt daarvan binnen acht weken een beschikking sectoraansluiting met een code en de naam van de sector waarbij u bent aangesloten. De sectorcode staat ook op de beschikking met de gedifferentieerde premie werkhervattingskas (WHK), die u elk jaar ontvangt.

De sectoraansluiting bepaalt de hoogte van de sectorpremie die deel uitmaakt van de premies werknemersverzekeringen. Maar als uw werkzaamheden wijzigen, moet u dit binnen 14 dagen schriftelijk doorgeven aan de Belastingdienst. U ontvangt dan een nieuwe beschikking van de Belastingdienst. Hierop wordt de nieuwe sectorindeling vermeld en vanaf welk moment deze van toepassing is. Het toepassen van een 'onjuiste' sectorpremie kan leiden tot naheffingen en boetes.

Activiteiten bij verschillende sectoren

Als de activiteiten van de werkgever onder meerdere sectoren vallen, is de sector van toepassing van de werkzaamheden waarvoor u het hoogste premieloon betaalt (of naar verwachting gaat betalen). U kunt de Belastingdienst ook verzoeken om bij meer dan één sector aan te sluiten; een zogenoemde gesplitste aansluiting. Dit is interessant als hierdoor voor een deel van de loonsom een lagere premie van toepassing wordt.

Groepsaansluiting

Als u een economische of organisatorische eenheid vormt met andere werkgevers die verschillende werkzaamheden uitvoeren, kunt u toch bij één sector worden aangesloten. Voor een dergelijke groepsaansluiting is onder meer van belang onder welke sector het grootste deel van het totale premieloon van de aangesloten werkgevers valt. Als dat een sector is

met lagere premies, bespaart u op de premiekosten.

Tip

Ga na of laat nagaan of u bent ingedeeld in de juiste sector. Dit kan naheffingen en boetes voorkomen. Kostenbesparing is mogelijk wanneer blijkt dat u kunt worden ingedeeld in een sector met lagere premies. Vergeet daarbij niet de gevolgen voor de cao en het pensioenfonds! •



Privévermogen erfgenaam vanaf 1 september 2016 beter beschermd

U wordt als erfgenaam vanaf 1 september 2016 beter beschermd bij zuivere aanvaarding van een nalatenschap. Dan treedt namelijk het daartoe strekkende wetsvoorstel in werking dat de Eerste Kamer heeft aangenomen.

Er is vanaf 1 september pas sprake van zuivere aanvaarding als goederen van de nalatenschap worden verkocht of op een andere wijze worden onttrokken aan eventuele schuldeisers. Ook komt er een uitzonderingsclausule, die uw privévermogen beschermt tegen onverwachte schulden van de nalatenschap. U kunt op grond van deze clausule de kantonrechter

verzoeken om bescherming van uw privévermogen.

Let op

Bent u erfgenaam, dan kunt u onder de huidige regelgeving een nalatenschap zuiver of beneficiair aanvaarden. In het laatste geval bent u alleen met het geërfde vermogen aansprakelijk voor schulden van de nalatenschap. Bij zuivere aanvaarding bent u dat ook met uw privévermogen. Zuiver aanvaarden is eerder aan de orde dan u misschien denkt. U kunt al onbewust zuiver aanvaarden door spullen van de erflater mee te nemen of door een schuld van de erflater te erkennen. •

Minder Vpb betalen

U gaat waarschijnlijk minder vennootschapsbelasting betalen. De eerste schijf van de vennootschapsbelasting van 20% wordt namelijk in 2018 verlengd van € 200.000 naar € 250.000

en in 2021 naar € 350.000. Winsten boven deze bedragen blijven belast tegen 25%. Dit heeft de staatssecretaris aangekondigd in zijn brief over het pensioen in eigen beheer. •

Naheffing in transitieperiode tot 1 mei 2017

Opdrachtgevers en zzp'ers krijgen van de Belastingdienst tot 1 mei 2017 de tijd om te bepalen of het nodig is om met een modelovereenkomst te werken.

Voor hen geldt in deze periode wel een inspanningsverplichting; zij moeten beiden actief bezig zijn om de arbeidsrelatie zodanig vorm te geven dat de zzp'er niet in loondienst werkt. Bijvoorbeeld door aantoonbaar met elkaar in gesprek te zijn over het gebruik van een modelovereenkomst en over eventuele aanpassingen in de werkwijze die daarvoor nodig zijn. De Belastingdienst zal in dat geval niet naheffen gedurende deze transitieperiode. Maar wanneer wordt er dan wel nageheven?

Naheffing

In de volgende situatie heft de Belastingdienst wel na in de transitieperiode. Een zzp'er had voor 1 mei 2016 een VAR-wuo of VAR-dga, maar er was feitelijk sprake van een (fictieve) dienstbetrekking. De opdrachtgever en zzp'er ondernemen echter geen

enkele actie om de arbeidsrelatie zodanig aan te passen dat er geen (fictieve) dienstbetrekking ontstaat. Evenmin maken zij gebruik van een door de Belastingdienst beoordeelde overeenkomst, noch hebben zij een daarmee overeenkomende overeenkomst afgesloten. De opdrachtgever en zzp'er kiezen er tegelijkertijd voor om geen loonheffingen af te dragen. De Belastingdienst heeft al eerder schriftelijk medegedeeld dat er sprake is van een (fictieve) dienstbetrekking. Vanwege de VAR hoefde de opdrachtgever echter geen loonheffingen in te houden en af te dragen. De feiten en omstandigheden zijn na 1 mei 2016 niet gewijzigd. Bovendien hebben de opdrachtgever en zzp'er geen actie ondernomen om hun werkwijze te veranderen, om te zorgen dat er geen sprake meer is van een (fictieve) dienstbetrekking.

De inspecteur kan bewijzen dat er sprake is van grove schuld of opzet volgens het Besluit Bestuurlijke Boeten Belastingdienst. •

Verzoek tijdig om teruggaaf buitenlandse btw

Bent u btw-ondernemer en heeft u ondernemers in een andere EU-lidstaat die aan u in 2015 buitenlandse btw in rekening hebben gebracht? Die btw kunt u terugvragen via de Belastingdienst.

Hiervoor moet worden ingelogd op een speciale website. Zodra het teruggaafverzoek is ingediend,

stuurt de Belastingdienst dit verzoek binnen 15 dagen door naar de belastingdienst van het EU-land waar de btw wordt teruggevraagd. Duurt dit langer, dan maakt u mogelijk aanspraak op coulance-rente. De teruggaafverzoeken moeten uiterlijk op *30 september 2016* zijn ingediend. Uitstel is niet mogelijk. •

Check bij overname of pensioenpremie's zijn betaald

Bent u van plan een onderneming over te nemen? Het is dan van groot belang dat de overdrachtsprijs op het juiste bedrag wordt vastgesteld.

Niet betaalde of te betalen pensioenpremie's kunnen van grote invloed zijn op de overnameprijs. De belangen zijn vaak groot. Laat uw accountant daarom controleren of er op het moment van overdracht nog te betalen pensioenpremie's zijn, of de onderneming is aangesloten bij het juiste pensioenfonds, etc. •



VOOR WERKGEVERS/WERKNEMERS

Kan de transitievergoeding onbelast zijn?

Volgens de Wet op de loonbelasting 1964 mag alleen loon uit tegenwoordige dienstbetrekking worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel en ten laste van de vrije ruimte worden gebracht. Met loon uit vroegere dienstbetrekking mag dat dus formeel niet. Dit betekent dat de transitievergoeding niet ten laste van de vrije ruimte kan worden gebracht. Hetzelfde geldt voor een ontslagvergoeding bij een ontslag met wederzijds goedvinden. Deze vergoedingen zijn immers loon uit vroegere dienstbetrekking.

U moet loonbelasting/premie volksverzekeringen inhouden op de vergoeding, maar hoeft geen premies werknemersverzekeringen te betalen. Wel bent u 6,75% werkgeversheffing Zvw verschuldigd.

Uitzondering

De Belastingdienst keurt echter onder voorwaarden goed dat u het loon uit vroegere dienstbetrekking wel ten laste van de vrije ruimte brengt. Voor de werknemer is dit dan sowieso onbelast. U betaalt 80% eindheffing voor zover de ontslagvergoeding meer bedraagt dan uw vrije ruimte.

Gebruikelijkheidstoets

De vergoeding moet wel aan de gebruikelijkheidstoets voldoen. Dat betekent dat het gebruikelijk moet zijn dat u de belasting voor uw rekening neemt en de werknemer de vergoeding onbelast krijgt. Is de vergoeding minder dan € 2.400, dan is dat in ieder geval gebruikelijk. •

VOOR DE ONDERNEMER

Verdien de kosten van stagiairs deels terug met subsidie



Steeds vaker verschijnen er nieuwsberichten over dreigende tekorten aan stageplaatsen. Met name het tekort aan mbo-stageplaatsen is schrijnend.

Als maatschappelijk bewuste ondernemer wilt u best een steentje bijdragen op dit vlak, maar u hikt toch tegen een aantal obstakels aan. Want al zijn de stagevergoedingen veelal beperkt (tussen de € 100 en € 450 per maand), het intensieve begeleidings- en inwerkproces kost in de praktijk veel tijd. Die tijd kunt u niet aan andere werkzaamheden besteden. Om deze kosten te kunnen beperken, heeft het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap de subsidieregeling Praktijkleren in het leven geroepen.

Bedrijven en doelgroepen

Stagebedrijven kunnen vanuit de subsidieregeling Praktijkleren worden beloond met een subsidie van maximaal € 2.700 per gerealiseerde praktijkleer- of werk-leerplaats. De bedrijven of organisaties die in aanmerking komen voor subsidie, bieden praktijkleer- of werk-leerplaatsen aan stagiairs aan die binnen de doelgroep van de subsidieregeling vallen. Voor mbo- en vmbo-leerplaatsen geldt dat

u een erkend leerbedrijf moet zijn. De vmbo-leerlingen dienen een leerwerktraject te volgen, dat specifiek gericht is op het behalen van een startkwalificatie op het niveau van een basisberoepsopleiding. Voor mbo'ers geldt dat zij aan een mbo-opleiding deelnemen die de beroepsbegeleidende leerweg (bbl) betreft. Deze opleiding moet ook opgenomen zijn in het Centraal register beroepsopleidingen (Crebo). Hbo-stagiairs behoren tot de doelgroep indien zij een duale of deeltijd hbo-opleiding volgen, waarvan de codes van de opleiding in het Centraal Register Opleidingen Hoger Onderwijs (CROHO)-onderdelen techniek of landbouw en natuurlijke omgeving vallen. In specifieke gevallen behoren ook promovendi en technologisch ontwerpers in opleiding tot de doelgroep.

Subsidie aanvragen

Subsidieaanvragen indienen kan achteraf. Zo is het mogelijk om over het studiejaar 2015/2016 nog tot en met 15 september 2016 een aanvraag in te dienen. Beloon uzelf met subsidie voor het afgelopen jaar en creëer desgewenst alvast ruimte in uw organisatie voor de stagiairs van volgend jaar. •

VOOR WERKGEVERS/WERKNEMERS

Plaatsingsfee voor bemiddelaars

Ook bemiddelaars krijgen een vergoeding als zij werkloze 50-plussers aan een (duurzame) baan helpen. Zij kunnen deze plaatsingsfee aanvragen binnen 45 dagen na 3, 6 en 12 maanden vanaf het moment waarop zij een werkloze oudere hebben geplaatst.

Het uitzendbureau krijgt een plaatsingsbonus van € 300 bij een plaatsing voor minimaal 3 maanden.

Bij een plaatsing voor minimaal 6 maanden komt daar € 700 bij. Bij een plaatsing van minimaal 1 jaar bedraagt de bonus in totaal € 1.500. Voorwaarde is dat de werkloze 50-plusser aan de slag gaat voor minimaal de helft van het aantal uren waarvoor hij een WW-uitkering kreeg. Daarbij geldt een minimum-aantal uren van gemiddeld 12 uur per week. Ook deze regeling loopt nog tot 30 september 2016. •

VOOR WERKGEVERS/WERKNEMERS

Pas de studenten- en scholierenregeling toe

Maakt u deze zomer gebruik van vakantiekrachten? Bijvoorbeeld omdat uw vaste personeel met vakantie gaat of omdat u juist in de zomer een seizoenpiek heeft en extra personeel moet inzetten om het werk gedaan te krijgen? Maak dan gebruik van de fiscaal aantrekkelijke studenten- en scholierenregeling.

Daarbij mag u gebruikmaken van de kwartaaltabel, waardoor er minder loonbelasting/premie volksverzekeringen wordt berekend. Het loon van 3 maanden wordt bij elkaar opgeteld en de loonbelasting wordt per kwartaal berekend. Hiermee voorkomt u dat de student of scholier de ene maand veel loonbelasting betaalt en de andere maand niets. Voordeel voor de student is dat hij/zij niet hoeft te wachten tot het volgende kalenderjaar om de te veel betaalde loonbelasting via zijn aangifte IB terug te vragen.

Schriftelijk verzoek

U komt voor toepassing van de studenten- en scholierenregeling in aanmerking als u hiertoe een schriftelijk, gedagtekend en onder-



tekend verzoek van de student heeft. Daarin moeten de volgende gegevens zijn opgenomen, die u in uw loonadministratie moet bewaren:

- naam, geboortedatum, BSN-nummer, adres en woonplaats van de student of scholier;
- het correspondentienummer van de studiefinanciering (of tegemoetkoming studiekosten) of het registratienummer van de kinderbijslag;
- de ingangsdatum van de regeling;
- als u een buitenlandse student of scholier in dienst neemt gelden aanvullende eisen.

Tip

Voor studenten en scholieren mag u in een aantal sectoren de lage sectorpremie toepassen. •

VOOR WERKGEVERS/WERKNEMERS

Werkgeversportaal UWV nu ook voor eigenrisicodragers WGA

Bent u werkgever en eigenrisicodragger voor de WGA? U kunt dan sinds kort de aan u toegezonden beslissingen, financiële documenten en risico-overzichten bekijken binnen het werkgeversportaal van het UWV.

U hoeft daarvoor alleen een account aan te vragen. Dit kan eenvoudig via www.uwv.nl. U kunt via het werkgeversportaal tevens verzuimmeldingen digitaal aanleveren bij het UWV. Ook kunt u formulieren up- of downloaden en het doelgroepenregister raadplegen. Zo worden procedures versneld en kunt u voorzieningen sneller aanvragen. •

VOOR WERKGEVERS/WERKNEMERS

Let op deadline loondoorbetaling aan zieke AOW'er

Sinds 1 januari 2016 gelden er versoepelde regels voor doorwerken na de AOW-leeftijd. Een van die regels betreft de loondoorbetalingsplicht voor zieke AOW'ers. Wordt een AOW'er ziek, dan moet u 13 (in plaats van 104) weken loon doorbetalen. Maar had u op 31 december 2015 al een zieke AOW'er in dienst, dan hoeft u maximaal tot 1 september 2016 het loon door te betalen, voor zover de periode van 104 weken niet eerder is verstreken. •

Maak gebruik van de subsidieregeling voor werkloze 50-plussers

Er bestaat ook nog een subsidie-regeling voor werkloze 50-plussers. Dit zogenaemde scholingsvouchertje kan worden gebruikt voor een korte om- of bijscholing (maximaal 1 jaar).

De werkloze kan de subsidie zelf of via een werkgever aanvragen bij het UWV. De aanvraag kan nog worden ingediend tot uiterlijk 2 weken na aanvang van de scholing. De subsidie vergoedt maximaal € 1.000 van de scholingskosten. De scholing moet wel opleiden tot een beroep dat ook echt perspectief biedt op een baan of op een zelfstandig beroep of ondernemerschap. Het UWV beoordeelt bij de aanvraag of daarvan sprake is. De subsidieregeling loopt nog tot 30 september 2016.



Aanvraag door de werkgever

U kunt als werkgever de scholingsvouchertje aanvragen als:

- u een werkloze 50-plusser in dienst neemt;

- voor tenminste 3 maanden; én
- voor de helft van de uren waarvoor hij/zij een WW-uitkering ontving met een minimum van 12 uur per week. •

Duitse sociale verzekeringspremies tellen niet mee bij compensatieregeling

Onlangs zijn Nederland en Duitsland overeengekomen dat de Duitse sociale verzekeringspremies niet meetellen bij de berekening van de vermindering die in Nederland wonende grensarbeiders kunnen krijgen op grond van de compensatieregeling.

Deze regeling staat in het nieuwste belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland en is bedoeld voor Nederlandse inwoners die in Duitsland loon ontvangen dat daar belast is. Bent u grensarbeider in Duitsland, dan kunt u door de

compensatieregeling vanaf het belastingjaar 2016 toch gebruikmaken van aftrekposten in Nederland (hypotheekrenteaftrek en persoonsgebonden aftrekposten).

Tip

U kunt echter geen gebruikmaken van de compensatieregeling als u een beroep heeft gedaan op de overgangsregeling van 1 jaar. Degene die een beroep heeft gedaan op deze regeling maakt nog 1 jaar langer gebruik van het voordeliger Duitse belastingregime. •

Arbozorg zelf betalen of verhalen?

Krachtens de Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet) bent u wettelijk verplicht om te zorgen voor goede arbeidsomstandigheden, een verzuimbeleid en verzuimbegeleiding door een bedrijfsarts.

Vanuit die wettelijke plicht moet u ook de daarmee samenhangende kosten betalen. De kosten die verbonden zijn aan de naleving van regels die bij of krachtens de Arbowet zijn gesteld, mogen niet ten laste komen van werknemers. Kortom, u mag geen 'eigen bijdrage' op het loon inhouden voor de kosten van een risico-inventarisatie en -evaluatie, het inhuren van een bedrijfsarts of arbodienst. •

OVERIGE

Verhoogde schenkingsvrijstelling bij samenloop eerdere schenkingen

Bij het Belastingplan 2016 is beslist dat de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning in 2017 permanent wordt verhoogd van € 53.016 (in 2016) naar € 100.000 per schenker. Voorwaarde is dat de ontvanger 18 jaar of ouder is maar jonger dan 40 jaar. Hij/zij hoeft geen kind te zijn van de schenker.

Onlangs heeft de staatssecretaris uitgelegd in hoeverre van de permanente vrijstelling gebruik kan worden gemaakt als al in eerdere jaren gebruik is gemaakt van de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning.

Samenloop met verhoogde vrijstelling eigen woning in 2015 en 2016

De begunstigde kan per schenker eenmaal in zijn leven gebruikmaken van één van de vrijstellingsregelingen voor de eigen woning. Maakt u in 2015 of 2016 voor het eerst gebruik van de eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning, dan kunt u die in 2017 of 2018 nog aanvullen tot het bedrag van de permanent verhoogde vrijstelling. Zo kunt u in 2017 de vrijstelling dus maximaal aanvullen met € 46.612.



Dat is € 100.000 verminderd met de vrijstelling voor de eigen woning van € 53.388 in 2017. Dat geldt ook als u de vrijstelling voor de eigen woning in 2015 of 2016 niet maximaal heeft benut. U schenkt uw kind (of diens partner) in 2016 bijvoorbeeld € 30.000 met toepassing van de vrijstelling in plaats van het maximum van € 53.016. U kunt dan dus niet maximaal € 70.000 aanvullen, maar slechts € 46.612.

Samenloop met verhoogde vrijstelling 2010-2014

Heeft u in de periode 2010 tot en met 2014 al gebruik gemaakt van de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning? In dat geval kunt u geen gebruik meer maken van de permanent verhoogde vrijstelling, ook niet als u toen slechts een deel van de vrijstelling heeft benut. •

OVERIGE

Beding tijdig uitkering bij expirerend lijfrentekapitaal!

Dagelijks moeten we keuzes maken over van alles en nog wat en dan glipt er weleens iets tussendoor. Meestal zonder grote gevolgen. Bij expiratie van levensverzekeringen kunnen dergelijke vergissingen echter wel vaak grote financiële gevolgen hebben. Vergeet u namelijk om tijdig een uitkering te bedingen voor een expirerende lijfrente- of goudenhanddrukverzekering? In dat geval bent u niet alleen belasting maar ook revisierente verschuldigd. Tijdig bedingen betekent voor een lijfrenteverzekering 'binnen een jaar na afloop van het kalenderjaar waarin de polis expireert'. Voor een goudenhanddrukverzekering geldt een afwijkende termijn: 'binnen een jaar na de expiratedatum'.

Tip

Leg, ter voorkoming van onaangename verrassingen achteraf, de einddatum van uw lijfrente- en/of goudenhanddrukverzekering vast in uw agenda. •

Flipsen Finesse

accountancy
met accuratesse



Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Drukfouten voorbehouden.

