

NOBEL
VERMOGENSBEHEER

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

AMSTERDAM, 29 NOVEMBER 2018

**EINDEJAARSTIPS: MAATREGELEN DIE KUNNEN LEIDEN TOT
FISCALE BESPARING OF FINANCIËLE OPTIMALISATIE**

**Vermogen overhevelen,
toetsing testament en huwelijkse voorwaarden,
besparingen erf- en schenkbelasting**

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Het einde van het jaar nadert met rasse schreden en voor 2019 verandert er weer het nodige in de wetgeving. Wij hebben een selectie gemaakt van belangrijke tips en aandachtspunten, die mogelijk voor u van belang kunnen zijn.

Vermogen overhevelen

In box 3 betaalt u inkomstenbelasting over uw privé-vermogen, onder andere over uw spaar- en beleggingstegoeden. Deze belastingheffing gaat al jaren uit van een forfaitair rendement. Voorheen was dit 4% per jaar. Sinds 2017 wordt bij de vaststelling van de hoogte van de heffing met een progressieve factor rekening gehouden. Het forfaitair rendement wordt mede afhankelijk gesteld van de hoogte van het totale vermogen. Er zijn daarbij sinds 1 januari 2017 drie schijven waarbij het rendement oploopt naarmate het vermogen groter is. Ook wordt het fictieve rendement jaarlijks aangepast aan de marktomstandigheden.

De fictieve rendementen van box 3 voor het jaar 2019 zijn inmiddels bekend. Per saldo gaat de belastingheffing over de tweede en derde schijf omhoog. Over de eerste schijf (vermogen tot € 102.010) daalt het fictieve rendement tot 1,94% per jaar waardoor er 0,582% over het niet vrijgestelde vermogen aan belasting is verschuldigd.

Door de stijging van de tarieven in de tweede en derde schijf zal het sneller aantrekkelijk zijn om vermogen van box 3 naar box 2 over te brengen. Zeker als het vermogen in werkelijkheid een laag rendement oplevert. In de situatie van spaargeld is dat op dit moment zeker het geval. Het verplaatsen van vermogen wordt onder meer bereikt door overheveling van gelden naar een eigen Besloten Vennootschap.

Het doel van het overbrengen van vermogen van box 3 naar box 2 is de besparing op belastingheffing over het vermogen. Door het vermogen voor de peildatum van 1 januari 2019 naar box 2 over te brengen, wordt het niet meegeteld voor de grondslag voor de forfaitaire rendementsheffing 2019 van box 3. In box 2 heeft er een belastingheffing plaats over het werkelijk genoten rendement.

Het overhevelen van vermogen van box 3 naar box 2 is naar onze mening geen actie die kan worden genomen zonder goed geïnformeerd te worden over de diverse voorwaarden en beperkingen. Het overhevelen van vermogen heeft daarbij alleen zin als het toekomstige rendement naar verwachting lager ligt dan onderstaande percentages. Onderstaande percentages dienen als omslagpunt per schijf te worden gezien:

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Vermogen tot € 30.360
€ 30.361 - € 102.010
€ 102.010 - € 1.020.096
Meer dan € 1.020.096

vrijgesteld
1,48%
3,40%
4,28%

voor een lijfrente wordt aangekocht, heeft u meer tijd de lijfrentepremie te betalen. In dat geval moet de betaling plaatshebben voor 1 juli 2019.

Een alternatieve route bij het besparen van box 3-heffing kan worden gevonden in het uitlenen van geld aan uw eigen B.V..

Middeling van inkomen

Indien u de afgelopen drie jaar te maken heeft gehad met schommelende inkomsten uit arbeid of winst uit onderneming (inkomen box 1) dan heeft u mogelijk te veel inkomstenbelasting betaald. Dit wordt veroorzaakt door de progressieve werking van de belastingtarieven van box 1. Naarmate het inkomen stijgt betaalt u in box 1 meer belasting. Op basis van de middelingsregeling wordt het inkomen gelijkmatig verdeeld over de drie jaren en wordt de verschuldigde inkomstenbelasting herrekend. Op de teruggaaf die ontstaat als de werkelijk betaalde belasting meer bedraagt dan de herrekende belasting, is een drempel van toepassing van € 545. Deze drempel komt daarbij in mindering op de teruggaaf. Het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt kan doorgaans niet worden betrokken in een middelingsberekening.

Voor de middelingssteruggaaf moet u zelf een verzoek indienen. Daarbij moeten de definitieve aanslagen over de betreffende drie jaren zijn vastgesteld. Het verzoek moet worden ingediend binnen 36 maanden nadat de definitieve aanslag over het laatste jaar van het middelingsstijdvak is opgelegd.

Lijfrente

Als u een lijfrentespaarvorm heeft ter aanvulling op uw oudedagsvoorziening dan is de premie alleen aftrekbaar in het jaar van betaling. Wilt u dus nog dit jaar gebruikmaken van de fiscale (jaar)ruimte dan is een storting op korte termijn gewenst.

De lijfrentepremie is fiscaal alleen aftrekbaar van uw inkomen als u voldoende fiscale jaarruimte of reserveringsruimte heeft. Er moet dus sprake zijn van een zogenoemd pensioentekort. Wij adviseren u daarbij de hoogte van de fiscale aftrekmogelijkheden vooraf te (laten) beoordelen.

Alleen als u uw onderneming heeft gestaakt en daar-

Vooruitbetalen hypotheek

Heeft u een eigenwoning met een eigenwoningschuld dan is de door u betaalde hypotheekrente fiscaal aftrekbaar. U mag daarbij de rente alleen in mindering brengen op het fiscale inkomen van box 1 in het jaar waarin u de rente heeft betaald. Zeker als er (veel) belastbaar vermogen in box 3 is, kunt u overwegen de rente over de eerste 6 maanden van 2019 vooruit te betalen. U dient daarbij wel vooraf contact op te nemen met uw bank/geldverstrekker om de vooruitbetaling te formaliseren.

Een bijkomend voordeel van de vooruitbetaling van de rente in 2018 is gelegen in een lagere heffing over uw box 3-vermogen voor het jaar 2019. Op de peildatum 1 januari 2019 is het vermogen vanwege de vooruitbetaling immers lager.

Verder is het maximale belastingtarief waartegen u de rente kunt aftrekken in 2018 doorgaans hoger dan in het jaar 2019. Een en ander wordt mede veroorzaakt door de invoering van een tweeschijven belastingstelsel per 2019 en de (versnelde) afbouw van belastingtarief waartegen de hypotheekrente in mindering mag worden gebracht.

Besparing van belasting in box 3

Als u in privé vermogen heeft dan is hierover in box 3 belasting verschuldigd. Er wordt voor de heffing uitgegaan van het saldo van de bezittingen minus de schulden per 1 januari 2019.

Als uw vermogen op 1 januari 2019 meer bedraagt dan € 30.360 dan betaalt u over het bedrag dat daar bovenuit komt vermogensrendementsheffing. Heeft u een fiscale partner dan is de vrijstelling in totaal € 60.720. Door de bezittingen in box 3 te verminderen hoeft u straks dus minder belasting te betalen. Bent u van plan om (grote) uitgaven te doen, dan valt het te overwegen deze nog te doen in 2018 in plaats van in 2019. U kunt daarbij denken aan de aankoop van bezittingen voor persoonlijke doeleinden (sieraden, auto, meubilair) of het vooruitbetalen van verplichtingen welke anders in 2019 dienen te worden voldaan.

Bent u nog belasting verschuldigd dan kunt u deze

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

beter voor het einde van het jaar betalen. De schulden aan de Belastingdienst tellen in principe niet mee voor de bepaling van de schuldpositie in box 3.

Oude lijfrentepolissen

Heeft u een lijfrenteverzekering afgesloten voor 1 januari 1992 (ook wel pre brede herwaardering lijfrente genoemd) dan bent u zeer flexibel betreffende het aanwenden van het opgebouwde kapitaal.

Zo mag u kiezen om de uitkering uit de verzekering aan anderen toe te laten komen. Daarbij kunt u tevens kiezen voor een uitkering ineens of voor uitkeringen in termijnen.

Los kleine hypotheekschulden af

Heeft u een eigen woning waarop nog een kleine eigenwoningsschuld rust dan kunt u overwegen om deze schuld verder af te lossen. U heeft door de aflossing weliswaar geen fiscale renteaftrek meer maar u krijgt door de werking van de zogenoemde Wet Hillen ook niet meer (of beperkt) te maken met het eigenwoningforfait. De aftrek Wet Hillen is gelijk aan het positieve saldo van het eigenwoningforfait minus de aftrekbare rente en kosten op de eigenwoningsschuld.

Aflossing is veelal gunstig als de te betalen rente op de eigenwoningsschuld lager is dan de fiscale bijtelling van het eigenwoningforfait. Bijkomend voordeel is dat het geld wat u gebruikt voor de aflossing van de eigenwoningsschuld niet meer tot de grondslag van het box 3 vermogen worden gerekend.

Is de WOZ-waarde hoger dan € 1.060.000, dan heeft u te maken met een verhoogd eigenwoningforfait. Aflossing van de kleine eigenwoningsschuld zal in deze situatie nog sneller voordeel opleveren. Door de voorgenomen geleidelijke afschaffing van de Wet Hillen wordt het voordeel met ingang van 2019 elk jaar iets kleiner. Afbouw van het voordeel vindt plaats in 30 jaar.

Vervang gewone giften door periodieke giften

De giften die u aan een algemeen nut beogende instelling doet zijn fiscaal aftrekbaar van uw inkomen als deze giften boven een drempelbedrag uitkomen. Deze drempel bedraagt 1% van uw verzamelinkomen. De aftrekpost is daarbij gemaximeerd op 10% van het verzamelinkomen.

Omdat uw giften aan een algemeen nut beogende instelling niet volledig aftrekbaar zijn, kan worden overwogen om de jaarlijkse giften te vervangen voor een periodieke gift. U maakt dan vooraf schriftelijk kenbaar dat u gedurende vijf jaar een bedrag zult gaan schenken uiteraard tenzij u eerder komt te overlijden. Voor een dergelijke periodieke gift is fiscaal geen drempel van toepassing.

De periodieke gift kan in een notariële akte worden opgenomen maar dat hoeft niet per se. Het (laten) opstellen van een onderhandse akte volstaat ook.

Laat uw testament regelmatig controleren

Als u in het verleden een testament heeft laten opstellen is het goed dat u het testament regelmatig zelf controleert of laat controleren. Gewijzigde fiscale wetgeving, andere persoonlijke omstandigheden of misschien ook wel nieuwe persoonlijke wensen zorgen er misschien voor dat uw testament niet meer (fiscaal) optimaal is of zelfs niet meer aansluit bij uw persoonlijke wensen.

Huwelijkse voorwaarden

Bent u getrouwd onder huwelijkse voorwaarden, dan is het verstandig periodiek de tussen u en uw partner gemaakte afspraken te controleren en op basis daarvan te handelen. Vaak dient er op basis van de huwelijkse voorwaarden jaarlijks met elkaar te worden verrekend. Als dit niet gebeurt hebben de overeengekomen voorwaarden op termijn minder of geen betekenis. Ook kan het zijn dat de eerder gemaakte afspraken door gewijzigde fiscale wetgeving of veranderde financiële omstandigheden niet meer goed aansluiten op uw persoonlijke wensen. Een heroverweging van de eerder overeengekomen voorwaarden is dan gewenst. In de heroverweging zal het opnemen van een finaal verrekenbeding bij overlijden kunnen worden meegenomen.

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Overdracht vermogen

Bij de overdracht van vermogen van u naar uw kinderen, kleinkinderen of andere familieleden is er in principe schenk- of erfbelasting verschuldigd. Van schenkbelasting is sprake bij overdracht van vermogen tijdens uw leven. De erfbelasting is verschuldigd als het vermogen overgaat na overlijden. Omdat beide belastingsoorten een progressieve factor bevatten en er gebruik kan worden gemaakt van (jaarlijkse) vrijstellingen, kan het zinvol zijn na te denken over de overdracht van vermogen tijdens het leven. De progressieve factor zorgt ervoor dat er verhoudingsgewijs meer belasting is verschuldigd als er meer vermogen (in een keer) overgaat. Om besparing van schenk- en erfbelasting te realiseren

zijn er diverse mogelijkheden. Zo kunt u uw kinderen jaarlijks ruim € 5.300 belastingvrij schenken. Als uw kinderen jonger zijn dan 40 jaar, kan de eenmalige onbelaste schenking onder bepaalde voorwaarden oplopen tot ruim € 53.000. De hoogste onbelaste schenking is aan de orde bij een schenking van maximaal € 100.800. De verkrijger hoeft hiervoor niet per se een eigen kind of kleinkind te zijn. Voor een dergelijk vrijgestelde schenking dient de verkrijger wel tussen de 18 tot 40 oud te zijn waarbij deze de ontvangen schenking besteedt aan de aanschaf van een eigen woning, de financiering van de verbouwing van de eigen woning of de aflossing van een restschuld of hypotheek op de (voormalige) eigen woning.

Vrijstellingen schenkbelasting 2018

Wie	Vrijgestelde bedragen schenkbelasting 2018	Voorwaarden
Kinderen	€ 5.363 jaarlijks	vrij besteedbaar, niet samen met de verhoogde vrijstelling in hetzelfde jaar
Kinderen	18 tot 40 jaar, eenmalig verhoogde vrijstelling € 25.731	vrij besteedbaar
Kinderen	18 tot 40 jaar, eenmalig verhoogde vrijstelling tot € 53.602	vanaf € 25.731 te besteden aan een dure studie
Kinderen	18 tot 40 jaar, eenmalig verhoogde vrijstelling tot € 100.800	vanaf € 25.731 te besteden aan de eigen woning
Overigen, zoals broers, zussen	€ 2.147 jaarlijks	vrij besteedbaar

Tarieven erfbelasting en schenkbelasting 2018

Tariefgroep	bedrag tot en met € 123.248	het meerdere dan € 123.248
Tariefgroep 1, waaronder partner en kinderen	10%	20%
Tariefgroep 1A, waaronder de kleinkinderen	18%	36%
Tariefgroep 2. Dit is een restcategorie.	30%	40%

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Papieren schenking

Ook ingeval u een schenking wilt doen maar op dit moment niet beschikt over voldoende liquide middelen is het mogelijk na te denken over het overhevelen van vermogen. In situaties dat uw vermogen bijvoorbeeld grotendeels in de eigenwoning vast zit, kan op termijn worden geprofiteerd van de vermogensoverdracht tijdens het leven. U kunt overwegen een (notariële) papieren schenking te doen (schuldigerkenning uit vrijgevigheid). De schenking houdt in dat u het geschonken bedrag schuldig blijft aan de verkrijger. Hierdoor verliest u niet de beschikkingsbevoegdheid over het vermogen maar kan op langere termijn toch een belastingvoordeel worden bereikt. De schuldigerkenning uit vrijgevigheid is pas opeisbaar bij het overlijden van u en uw partner. U dient wel jaarlijks 6% rente te betalen over de schuld. Betaalt u de rente van 6% niet dan wordt de schuld niet meer gezien als een schuld van de nalatenschap en moet er alsnog erfbelasting over worden betaald.

Belastingverlagingen en aftrekbeperkingen

Vanaf 2019 gaan de tarieven in de inkomstenbelasting gefaseerd omlaag. Dit heeft te maken met de aanpassing naar een tweeschijvenstelsel. Door de tariefsverlaging kunt u aftrekposten de komende jaren tegen een lager belastingtarief in mindering brengen op het inkomen. Ook het tarief voor de vennootschapsbelasting wordt vanaf 2019 naar beneden bijgesteld. Wij adviseren om met uw adviseur te overleggen of het voordeel oplevert om opbrengsten uit te stellen of kosten naar voren te halen.

Wellicht is het voor u ook interessant, waar mogelijk, aftrekposten zoals giften of zorgkosten nog dit jaar te voldoen.

Koop met korting pensioen in eigen beheer af

Bent u directeur aandeelhouder en heeft u in het verleden pensioen in eigen beheer opgebouwd? U heeft in deze situatie nog tot en met 2019 de tijd om te kiezen wat u wenst te gaan doen met de in eigen beheer opgebouwde pensioenrechten. Er zijn drie mogelijkheden, waaronder afkopen. De korting bij afkoop bedraagt in 2018 25% van de fiscale waarde per 31 december 2015. In 2019 daalt de korting verder naar 19,5%. De in eigen beheer opgebouwde pensioenvoorziening kan daarbij uiterlijk eind 2019 nog worden omgezet naar een zogenoemde oudedagsverplichting. Doet u niets dan blijven de pensioenrechten onveranderd, maar wel premievrij, doorlopen.

Wilt u meer weten?

Heeft u naar aanleiding van deze onderwerpen vragen, dan kunt u die stellen aan Gerbert Middelkoop via:
g.middelkoop@nobelvermogensbeheer.nl
of (020) 573 55 55

NOBEL

VERMOGENSBEHEER



MEERWAARDE DOOR MAATWERK



BURGEMEESTER STRAMANWEG 101, 1101 AA AMSTERDAM
NOBEL VERMOGENSBEHEER IS EEN HANDELSNAAM VAN NOBEL VERMOGENSBEHEER N.V.
WWW.NOBELVERMOGENSBEHEER.NL

NOBEL VERMOGENSBEHEER STEUNT:



Nobel Vermogensbeheer N.V. is geregistreerd als beleggingsonderneming bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Deze nieuwsbrief wordt u louter ter informatie toegestuurd. Hoewel de informatie afkomstig is van betrouwbare bronnen, kunnen we noch de volledigheid noch de juistheid ervan garanderen.