



Vitis Advies

24 Slimme Belastingtips !

2016 -2017

24 slimme belastingtips om dit jaar nog je voordeel mee te doen

Inhoudsopgave

- Tip 1: Schenk vrijgesteld aan kinderen 3
- Tip 2: In 2017 extra schenken voor eigen woning 3
- Tip 3: Rond onderhoud/verbetering dit jaar af 3
- Tip 4: Laat € 100.000-vrijstelling niet verdampen 3
- Tip 5: Claim de 'inhaalvrijstelling' in 2016 4
- Tip 6: Alleen in 2017 nog aftrek scholingskosten 4
- Tip 7: Onderhoudskosten monument 4
- Tip 8: Schenk voordelig aan een culturele instelling 4
- Tip 9: Trek alimentatie in het juiste jaar af 5
- Tip 10: Laatste kans aftrek kinderalimentatie 5
- Tip 11: Kom het periodiek verrekenbeding na 5
- Tip 12: Betaal je lijfrentepremie in 2016 5
- Tip 13: Heffingsvrij vermogen stijgt in 2017 6
- Tip 14: Heffingssystematiek box 3 verandert 6
- Tip 15: Verlaag toekomstige Wlz-bijdrage 6
- Tip 16: Los kleine schulden af 6
- Tip 17: Betaal belastingaanslagen 6
- Tip 18: Groen beleggen 7
- Tip 19: Vermogen verzwegen? Inkeren! 7
- Tip 20: Eigenwoninglening registreren bij fiscus 7
- Tip 21: Betaal hypotheekrente alvast vooruit 8
- Tip 22: Stel verkoop van je eigen woning even uit 8
- Tip 23: Los eigenwoningschuld af 8
- Tip 24: Breng je hypotheek naar box 3 8

Alle tips zijn geselecteerd door Vitis Advies en geschreven door Licent Academy. Deze tips zijn geen financieel advies. Eventuele financiële voordelen zijn afhankelijk van je persoonlijke situatie. Twijfel je of bepaalde tips op jou van toepassing zijn? Klik dan hier voor het maken van een afspraak.

24 slimme belastingtips om dit jaar nog je voordeel mee te doen

Tip 1: Schenk vrijgesteld aan Kinderen

ALS je nog vóór 1 januari 2017 een schenking aan je (klein)kinderen doet; **DAN** kunnen zij gebruikmaken van de jaarlijkse vrijstelling van € 5.304 (kinderen, bedrag 2016) of € 2.122 (algemene vrijstelling, bedrag 2016).

Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt daarnaast een eenmalige vrijstelling voor schenkingen van € 25.449 (bedrag 2016) of zelfs € 53.016 als het een schenking voor studie, beroepsopleiding of de eigen woning betreft. Bijvoorbeeld voor de koop van een eigen woning, de aflossing van een eigenwoningschuld of de restschuld van een vervreemde eigen woning.

Tip 2: In 2017 extra schenken voor eigen woning

ALS je wilt schenken voor een eigen woning; **DAN** kan het slim zijn om dit pas na 1 januari 2017 te doen.

Vanaf 1 januari 2017 kan iedereen namelijk maximaal € 100.000 (de zogenoemde 'jubel-ton') schenken aan een ander tussen 18 en 40 jaar zonder dat je daarover schenkbelasting hoeft te betalen. Je hoeft het gehele bedrag van € 100.000 niet in een jaar te schenken. Het onbenutte deel kun je gespreid toepassen over maximaal twee jaar (direct volgend op het eerstgenoemde kalenderjaar). Bedenk wel dat de toepassing van de verhoogde vrijstelling wordt beïnvloed als je in een voorgaand jaar al een eenmalig verhoogde schenking hebt gedaan.

→ **Extra tip!** De ontvanger mag de leeftijdsgrens niet overschrijden, ook niet als je gespreid schenkt. Is degene aan wie je wilt schenken al 40, maar is de partner wel jonger? Dan kun je toch belastingvrij schenken.

Tip 3: Rond onderhoud/verbetering dit jaar af

ALS je kind in 2014 de tijdelijk verhoogde vrijstelling van € 100.000 heeft toegepast op jouw schenking voor de verbetering of onderhoud van een eigen woning. **DAN** moet dat bedrag twee jaar later zijn besteed.

De schenking kan worden ontbonden als niet aan de voorwaarden wordt voldaan.

Tip 4: Laat € 100.000-vrijstelling niet verdampen

ALS je in 2015 of 2016 gebruik hebt gemaakt van de eenmalig verhoogde schenkvrijstelling (van maximaal € 52.752 respectievelijk € 53.016) voor de eigen woning; **DAN** kan de schenker in 2017 of 2018 zijn eerdere schenking nog aanvullen tot € 100.000.

→ **Let op!** Deze aanvulling bedraagt maximaal het verschil tussen € 100.000 en de maximale eenmalig verhoogde vrijstelling. Was de schenking in 2015 of 2016 lager dan de maximale vrijstelling? Dan kan de vrijstelling van een ton uiteindelijk niet volledig worden benut. Schenk dus optimaal!

Tip 5: Claim de 'inhaalvrijstelling' in 2016

ALS je als ouder schenkt aan een kind tussen 18 en 40 jaar;
DAN kan slechts in één kalenderjaar de gewone vrijstelling van € 25.449 of de extra verhoogde vrijstelling van € 53.016 (bedragen in 2016) worden toegepast.

Echter: heeft je kind de verhoogde vrijstelling toegepast vóór 1 januari 2010, dan mag hij/zij alsnog gebruikmaken van de aanvullende 'inhaalvrijstelling' van € 27.567 (bedrag 2016). Maar dat mag alleen als je kind of zijn/haar partner nog geen 40 jaar is, en de schenking wordt besteed aan de eigen woning.

Wil je in 2017 of 2018 weer schenken voor de eigen woning? Dat kan belastingvrij tot € 46.984, mits in 2015 of 2016 gebruik is gemaakt van de inhaalvrijstelling.

→ **Let op!** Voor de inhaalvrijstelling gelden dezelfde voorwaarden als bij de eenmalig verhoogde vrijstelling van de eigen woning. Het recht op de normale vrijstelling van € 5.304 blijft dan ook nog bestaan.

Tip 6: Alleen in 2017 nog aftrek Scholingskosten

ALS je vanaf 2018 scholingskosten maakt;
DAN zijn deze niet meer fiscaal aftrekbaar.

Een flinke lastenverzwaring als je werkgever die opleidingskosten niet vergoedt. In plaats daarvan komt een niet-fiscale uitgavenregeling in de vorm van scholingsvouchers. Die regeling is vooral bedoeld voor mensen die minder snel aan scholing doen.

→ **Extra tip!** Ondernemers kunnen na 2018 wel de kosten voor scholing blijven aftrekken. Voor hen zijn het onder voorwaarden – ondernemingskosten.–

Tip 7: Onderhoudskosten Monument

ALS je eigenaar bent van een monument;
DAN kun je 80% van de onderhoudskosten blijven aftrekken.

In tegenstelling tot wat op Prinsjesdag was aangekondigd, wordt de monumentenaftrek (onderdeel van de persoonsgebonden aftrekpost) niet geschrapt. Het gaat hier overigens om eigen woningen en woningen in box 3. Behoort je monumentpand tot het ondernemingsvermogen? Dan zijn de (zakelijke) kosten gewoon aftrekbaar.

Tip 8: Schenk voordelig aan een culturele instelling

ALS je dit jaar nog schenkt aan een goed doel;
DAN levert dit je een fiscale aftrekpost van 125% van het geschonken bedrag op.

De extra aftrek van 25% is gemaximeerd op € 1.250 en geldt alleen voor schenkingen aan een culturele algemeen nut beogende instelling (ANBI). Deze faciliteit vervalt per 31 december 2017.

→ **Let op!** Uiteraard zijn er voorwaarden verbonden aan de aftrekbaarheid van je gift aan een culturele instellingen. Deze vind je op de website van de Belastingdienst.

→ **Extra tip!** Heb je een eigen bv? Dan kun je aan een culturele instelling schenken via je bv. Dit levert een extra aftrek op in de vennootschapsbelasting van 50% van het bedrag dat de bv heeft geschonken aan culturele instellingen, met een maximum van € 2.500.

Tip 9: Trek alimentatie in het juiste jaar af

ALS je alimentatie moet betalen;
DAN moet je dit bedrag in het juiste jaar opgeven in je aangifte inkomstenbelasting.

Alimentatiebedragen zijn namelijk alleen aftrekbaar in het jaar waarin ze zijn betaald. De alimentatie moet dit jaar dus uiterlijk op 31 december zijn betaald om deze nog in 2016 af te kunnen trekken.

→ **Let op! De alimentatieverplichting**, dus de schuld aan je ex-partner voordat je de alimentatie hebt betaald, kun je niet meenemen als schuld in box 3.

Tip 10: Laatste kans aftrek Kinderalimentatie

ALS je kinderalimentatie betaalt;
DAN kun je die kosten alleen nog in 2016 als schuld opvoeren in box 3.

De aftrek van uitgaven voor levensonderhoud van kinderen is per 1 januari 2015 al komen te vervallen. Wel kun je de waarde van een kinderalimentatieverplichting in 2015 en 2016 nog als schuld opvoeren in box 3. Met ingang van 1 januari 2017 is ook dat niet meer mogelijk.

Tip 11: Kom het periodiek verrekenbeding na

ALS je op huwelijkse voorwaarden bent getrouwd, met een periodiek verrekenbeding;
DAN moet je niet vergeten om die afrekening ook dit jaar nog op te stellen. Wanneer er niet verrekend is, loop je het risico dat er bij einde huwelijk (door scheiding of overlijden) afgerekend wordt alsof er gemeenschap van goederen was.

→ **Extra tip!** Een periodiek verrekenbeding dat jarenlang niet is uitgevoerd, kan worden 'gerepareerd' door de te verrekenen bedragen alsnog te berekenen en de uitkomst vast te leggen in een vaststellingsovereenkomst. Vervolgens moet het beding wel jaarlijks worden uitgevoerd of de huwelijkse voorwaarden moeten worden aangepast op dit punt.

Tip 12: Betaal je lijfrentepremie in 2016

ALS je een pensioengat hebt;
DAN kan het sluiten van een (bruto) lijfrentepolis een goede oplossing zijn.

De betaalde premies voor een dergelijke regeling zijn in beginsel binnen bepaalde grenzen fiscaal aftrekbaar. In eerste instantie is de aftrek van lijfrentepremie beperkt tot de zogenoemde jaarruimte. Bovendien is het van belang dat je de lijfrentepremie die je wilt aftrekken in 2016 ook echt dit jaar nog betaalt.

→ **Extra tip!** Heb je de afgelopen 5 jaar lijfrentepremies betaald, maar ben je vergeten deze in aftrek te brengen in je aangifte inkomstenbelasting? Dan kun je - als de aangifte al onherroepelijk vaststaat - een verzoek om ambtshalve vermindering indienen bij de fiscus. Je moet dan kunnen bewijzen dat je de betaalde premie niet hebt afgetrokken. Bijvoorbeeld met kopieën van je aangifte en de aanslag over het betreffende jaar.

Tip 13: Heffingsvrij vermogen stijgt in 2017

ALS je een vermogen hebt in box 3;

DAN hoef je over de eerste € 25.000 geen heffing te betalen.

Met een fiscale partner is je heffingsvrije vermogen dus € 50.000 in 2017.

Tip 14: Heffingssystematiek box 3 verandert

Vanaf 2017 kent box 3 niet meer een vast fictief rendement, maar drie schijven. Verondersteld wordt dat je - naarmate je vermogen groter wordt - relatief meer gaat beleggen en een hoger rendement kunt behalen. Voor sparen is het verondersteld rendement 1,63% en voor beleggen 5,39%. Het belastingtarief blijft 30%.

→ **Extra tip! Heb je een fiscale partner?** Dan mag je de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen nog steeds zo verdelen dat het voor jullie samen het voordeligst is.

Tip 15: Verlaag toekomstige Wlz-bijdrage

ALS je Wlz-zorgtoeslag ontvangt;

DAN kan het voordelig zijn om je vermogen in box 3 te verlagen.

Je box 3-vermogen is relevant voor de inkomstenbelasting maar ook bijvoorbeeld voor de toekenning van toeslagen. Bij de toekenning van de huurtoeslag, zorgtoeslag en het kindgebonden budget geldt namelijk een vermogenstoets. Ook de eigen bijdrage voor Wlz-zorg (voorheen AWBZ) is mede afhankelijk van

het box 3-vermogen op de peildatum (1 januari). Het kan daarom raadzaam zijn je box 3-vermogen voor 1 januari 2017 te

zo voorkom je dat je over deze bedragen in box 3 heffing af moet dragen.

→ **Let op!** Er zijn uitzonderingen. Zo mag je nog niet betaalde erfbelasting wel als schuld aangeven in box 3.

verlagen door bijvoorbeeld:

- Schenkingen te doen;
- Geen voorlopige belastingteruggaaf aan te vragen;
- Met eigen geld de eigenwoningsschuld af te lossen (daar kan wel een vermindering van hypotheekrenteaf trek tegenover staan).

→ **Let op!** Bij bepaling van de Wlz-bijdrage wordt gekeken naar je vermogen van twee jaar geleden. Een verandering in dit vermogen (bijvoorbeeld door nu te schenken) heeft dus pas twee jaar later effect.

Tip 16: Los kleine schulden af

ALS je lage schulden hebt in box 3 én je hebt voldoende vermogen

DAN kan het fiscaal voordelig zijn om de box 3-schulden af te lossen.

Voordat deze schulden namelijk de heffingsgrondslag van box 3 verminderen moet eerst een drempel van € 3000 per partner zijn overschreden (bedrag 2016). Bovendien is de rente op deze kredieten niet aftrekbaar. Fiscaal nadelig dus! Los deze schulden dus zoveel mogelijk af vóór de peildatum van 1 januari 2017.

Tip 17: Betaal Belastingaanslagen

ALS je belastingaanslagen hebt ontvangen;

DAN is het voordelig om deze voor 1 januari te betalen.

Belastingaanslagen mag je niet als schuld aanmerken in box 3. Betaal de aanslagen,

Tip 18: Groen beleggen

ALS je optimaal gebruik wilt maken van de vrijstellingen in box 3;

DAN is het voordelig om groen te beleggen.

Groene beleggingen zijn namelijk vrijgesteld tot een maximum van € 57.213 (bedrag 2017) per persoon (€ 114.426 bij fiscaal partners). Met nog een extra heffingskorting van 0,7% levert dit een flinke belastingbesparing in box 3 op. Om in 2017 dit belastingvoordeel te kunnen benutten is het moet je deze fondsen op 1 januari 2017 (peildatum) in bezit hebben.

→ **Let op!** Als je belegt in een VBI moet je bovendien waarschijnlijk gegevens over jezelf en eventueel andere



Tip 19: Vermogen verzwegen? Inkeren!

ALS je bij je aangifte in 2014, 2015 of 2016 inkomen of vermogen verzweeeg;
DAN kun je maar beter gebruikmaken van de inkeerregeling.

Als je binnen twee jaar een verzoek tot inkeer stuurt, ontvang je geen vergrijpboete.

→ **Let op!** Maak je geen gebruik van de inkeerregeling terwijl je vermogen in box 3 hebt verzwegen? Dan riskeer je boete van 75% (grove schuld), 150% (opzet) of 300% (ernstige fraude of recidive). Door persoonlijke omstandigheden kan dit percentage lager, maar ook hoger uitpakken.

Tip 20: Eigenwoninglening registreren bij fiscus

ALS je in 2016 een woning financierde met een lening van een partij die niet verplicht is om dit aan de Belastingdienst door te geven (bijv. familie of je bv);
DAN kun je dit aangeven bij je aangifte inkomstenbelasting over 2016.

Voorheen moest je dit doorgeven via een apart formulier. Ook als je een bestaande lening in 2016 wijzigde kan dat. Alleen als je de hypotheeklening in de aangifte opgeeft, heb je recht op

hypotheekrenteaf trek in je aangifte inkomstenbelasting. Mits uiteraard ook aan de overige reguliere voorwaarden voor hypotheekrenteaf trek is voldaan.

→ **Let op!** Financierde je in 2015 al je woning met een lening van familie of bv? En deed je nog geen aangifte over 2015 omdat je daar uitstel voor had? Geef dan de gegevens over je lening vóór 31 december 2016 nog wel door aan de Belastingdienst via het formulier 'Opgaaf lening eigen woning' (via de website van de Belastingdienst).

Tip 21: Betaal hypotheekrente alvast vooruit

ALS je in 2017 de AOW-leeftijd bereikt (of om een andere reden onder een lager belastingtarief valt);

DAN is het voordelig om nog in 2016 de hypotheekrente te betalen die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2017.

Je betaalt minder belasting doordat je deze rente dan tegen een hoger tarief aftrekt. Ook behaal je misschien een klein voordeel door de iets hogere renteaf trek in box 1 (verschil van 0,5%) en de verlaging van je box 3 vermogen.

→ **Let op!** Je mag niet voor een langere periode vooruitbetalen. Als je dat doet weigert de fiscus de vooruitbetaalde rente als aftrekpost voor 2016.

Tip 22: Stel verkoop van je eigen woning even uit

ALS je binnenkort je schuldenvrije woning

wilt verkopen (zonder direct een nieuwe te kopen);

DAN kan het voordelig zijn om daarmee te wachten tot ná 1 januari 2017.

Verkoop je de woning wél voor die datum, dan valt de ontvangen koopsom namelijk in 2017 in box 3 en telt deze mee voor de vermogensrendementsheffing. Verkoop je de woning bijvoorbeeld op 6 januari 2017? Dan valt de koopsom in dat jaar nog niet in box 3.

Tip 23: Los eigenwoningschuld Af

ALS je een gedeeltelijk aflossingsvrije hypotheek hebt met een vrij hoge rente; **DAN** kan het slim zijn om de eigenwoningschuld (gedeeltelijk) af te lossen met belast vermogen in box 3.

Als het rendement op je belast vermogen lager is dan wat je netto aan hypotheekrente betaalt, dan is aflossen waarschijnlijk interessant. Informeer in dat geval hoeveel je boetevrij kunt aflossen. Meestal is dat maximaal 10% van het (openstaande) hypotheekbedrag per jaar. Als je vóór 1 januari 2017 aflost, behaal je hierbij een box 3-voordeel van maximaal afgerond 1,62% (2017, derde schijf box 3) van het bedrag van de aflossing. Indien er geen of slechts een kleine hypotheekschuld overblijft, betaal je ook nog eens geen inkomstenbelasting over de inkomsten uit eigen woning (eigenwoningforfait).

Tip 24: Breng je hypotheek naar box 3

ALS je een hypotheek op je eigen woning hebt;

DAN kan het voordelig zijn om je hypotheek naar box 3 over te hevelen.

Door de huidige lage hypotheekrente en de nieuwe forfaitaire rendementen in box 3, kan het fiscaal aantrekkelijk zijn om je eigen woningschuld niet in box 1 maar in box 3 te laten vallen. Heb je een groot

24 slimme belastingtips om dit jaar nog je voordeel mee te doen

belast vermogen in box 3? Dan kan de
hypotheekschuld in box 3 leiden tot een
lagere belastingheffing dan in box 1.
Neem voor de mogelijkheden contact met ons op.