



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

Inhoud

Tip 1: Betaal je zorgverzekering in één keer.....	2
Tip 2: Levensloopregeling voordelig afkopen.....	2
Tip 3: Eigenwoninglening registreren bij fiscus	2
Tip 4: Weer recht op renteaftrek na betalingsachterstand?.....	2
Tip 5: Betaal de hypotheekrente alvast vooruit	3
Tip 6: (Hogere) toeslagen door Box 3-vermogen te verminderen	3
Tip 7: Stel de verkoop van je eigen woning even uit	3
Tip 8: Los kleine schulden af	3
Tip 9: Betaal belastingaanslagen.....	4
Tip 10: Schenk belastingvrij aan je kinderen.....	4
Tip 11: Nieuwe regels voor schenken vanaf 1 januari 2017	4
Tip 12: Schenk aan culturele instellingen.....	4
Tip 13: Aftrek monumentenpanden in EU/EER.....	4
Tip 14: Trek alimentatie in het juiste jaar af	4
Tip 15: Trek kinderalimentatieverplichting af in box 3	5
Tip 16: Betaal je lijfrentepremie in 2015.....	5
Tip 17: Kom het periodiek verrekenbeding na	5
Tip 18: Profiteer van de afschaffing van de minimumwaarderingsregel	5

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

Wil jij nog extra financieel voordeel halen vóór de jaarwisseling? Altijd welkom toch in de dure decembermaand? We zetten 18 slimme eindejaarstips op een rij waarmee je direct geld kunt besparen of verdienen. Of gewoon feiten die goed zijn om te weten. Voor sommige tips moet je vóór 31 december dit jaar al actie ondernemen. In andere gevallen moet je juist even wachten tot het nieuwe jaar. Doe er je voordeel mee!

Tip 1: Betaal je zorgverzekering in één keer

ALS je in 2015 al jouw zorgpremie voor heel 2016 vooruit betaalt;
DAN krijg je tot 3% betalingskorting en bespaar je ook in box 3.

Met bijvoorbeeld een premie van € 2.500 voor een gezin bespaar je dan € 105 per jaar. Alle zorgpremies gaan volgend jaar omhoog. Die stijging kun je op deze manier compenseren.

→ **Let op!** Overleg met jouw zorgverzekeraar wat de exacte voordelen zijn van vooruitbetaling. Dit kan hoger én lager uitpakken.

Tip 2: Levensloopregeling voordelig afkopen

ALS je in 2015 jouw resterende levenslooptegoed volledig opneemt;
DAN ben je slechts over 80% belasting verschuldigd.

Per 1 januari 2013 is de levensloopregeling beëindigd. Had je op 31 december 2011 nog € 3.000 of meer op je levensloopregeling staan, dan mag je de regeling blijven toepassen tot 31 december 2021.

→ **Let op!** De 80%-regeling is beperkt tot maximaal de waarde van de levensloopaanspraken op 31 december 2013.

Tip 3: Eigenwoninglening registreren bij fiscus

ALS je in 2015 jouw eigen woning financierde met een lening van familie of bijvoorbeeld je bv;
DAN heb je uitsluitend recht op hypotheekrenteaftrek als je de gegevens over deze lening op tijd doorgeeft aan de Belastingdienst.

Het formulier 'Opgaaf lening eigen woning' vind je op de website van de Belastingdienst. Uiteraard moet je ook aan de overige reguliere voorwaarden voldoen om in aanmerking te komen voor de aftrek. 'Op tijd' betekent bij je aangifte over het jaar waarin de leningsovereenkomst is gesloten. Dit moet wel uiterlijk vóór 31 december zijn van het volgende jaar.

→ **Let op!** Vanaf belastingjaar 2016 hoef je voor een dergelijke eigenwoningsschuld geen apart formulier meer in te vullen. Dit is dan verwerkt in de jaarlijkse aangifte.

Tip 4: Weer recht op renteaftrek na betalingsachterstand?

ALS je een betalingsachterstand op de aflossing van je eigenwoningsschuld binnen de geldige termijn inhaalt;
DAN heb je – met terugwerkende kracht – weer recht op renteaftrek binnen de eigenwoningregeling.

Sinds 1 januari 2013 moet je ten minste annuïtair aflossen op je

eigenwoningschuld. Voorheen was je het recht op renteaftrek kwijt als je de betalingsachterstand binnen de geldige termijn inhaalde. Deze sanctie is nu met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013 verzacht. De schuld, die permanent overgaat naar box 3, of een opvolgende schuld kan nu toch weer als eigenwoningschuld worden aangemerkt als weer aan de aflossingseis is voldaan.

Tip 5: Betaal de hypotheekrente alvast vooruit

ALS je in 2016 de AOW-leeftijd bereikt, of vanwege een andere reden onder een lager belastingtarief valt;

DAN bespaar je belasting door nog in 2015 de hypotheekrente te betalen die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2016, een half jaar dus. Je bespaart belasting doordat je deze rente dan tegen een hoger tarief aftrekt.

→ **Let op!** Als je rente over meer maanden in 2016 wilt aftrekken, staat de fiscus in 2015 alleen de rente over 2015 in aftrek toe.

Tip 6: (Hogere) toeslagen door Box 3-vermogen te verminderen

ALS je in voor 1 januari 2016 je vermogen in Box 3 verlaagt;

DAN kan dit gunstige gevolgen hebben voor de toekenning van toeslagen.

Bij de toekenning van huurtoeslag, zorgtoeslag en het kindgebonden budget geldt een vermogenstoets. Ook de eigen bijdrage voor Wlz-zorg (voorheen AWBZ) is mede afhankelijk van jouw vermogen. Hierbij gaat het om je vermogen op 1 januari. Het kan daarom slim zijn om je box 3 vermogen voor die tijd te verlagen. Dit kun je doen door te schenken, geen voorlopige belastingteruggaaf aan te vragen of met eigen geld de eigenwoningschuld af te lossen (daar kan wel een vermindering van de hypotheekrenteaftrek tegenover staan).

→ **Let op!** Ben je van plan om een woning te kopen? Dan kan het voordelig zijn om voor 1 januari 2016 je eigen geld in te brengen, zodat je vermogen op 1 januari lager is.

Tip 7: Stel de verkoop van je eigen woning even uit

ALS je binnenkort je schuldenvrije woning wilt verkopen en niet direct een nieuwe aankoopt;

DAN behaal je fiscaal voordeel door te wachten met de verkoop tot na 1 januari 2016.

Verkoop je de woning nog dit jaar? Dan valt de koopsom in 2016 in box 3 en dan telt deze mee voor de vermogensrendementsheffing. Over een verkoopbedrag van bijvoorbeeld € 350.000 moet je dan 1,2% aan inkomstenbelasting betalen. Dat komt neer op € 4.200.

Verkoop je de woning begin januari? Dan valt de koopsom pas in 2017 in box 3. Je realiseert zo belastinguitstel en misschien zelf belastingafstel voor het gedeelte van de verkoopopbrengst dat je uitgeeft in 2016.

Tip 8: Los kleine schulden af

ALS je lage schulden hebt die in box 3 vallen en je over voldoende vermogen beschikt;

DAN kun je fiscaal voordeel behalen door de box 3-schulden af te lossen.

Voordat deze schulden namelijk de heffingsgrondslag van box 3 verminderen, moet eerst een drempel van € 3.000 per partner zijn overschreden. Bovendien is de rente op deze kredieten niet aftrekbaar. Fiscaal nadelig dus! Los deze schulden dus zo veel mogelijk af vóór de peildatum van 1 januari 2016.

Tip 9: Betaal belastingaanslagen

ALS je belastingaanslagen hebt ontvangen;
DAN behaal je financieel voordeel door deze vóór 1 januari 2016 te betalen.

Belastingaanslagen mag je niet als schuld aanmerken voor box 3. Door ze voor het nieuwe jaar te betalen voorkom je dat je over deze bedragen heffing moet afdragen.

→ **Let op!** Er zijn uitzonderingen. Nog niet betaalde erfbelasting mag je bijvoorbeeld wel aangeven in box 3.

Tip 10: Schenk belastingvrij aan je kinderen

ALS je vóór 1 januari 2016 een schenking doet aan je (klein)kinderen;
DAN profiteren zij van een eenmalige vrijstelling tot maximaal € 52.752.

Dit jaar kun je jouw kinderen tot € 5.277 belastingvrij schenken. Kleinkinderen kun je maximaal € 2.111 belastingvrij schenken. Heb je kinderen tussen de 18 en 40 jaar? Dan kun je ze zelfs eenmalig tot € 25.322 belastingvrij schenken of tot € 52.752 als het een schenking voor studie, beroepsopleiding of eigen woning is. Dit laatste bedrag wordt in 2017 verhoogd tot € 100.000, lees hiervoor tip 11.

Tip 11: Nieuwe regels voor schenken vanaf 1 januari 2017

ALS je wil schenken voor een eigen woning;
DAN kan het verstandig zijn om te wachten tot na 1 januari 2017.

Vanaf 1 januari 2017 kan iedereen € 100.000 aan iemand anders tussen de 18 en 40 jaar vrijgesteld schenken. Je hoeft hiervoor dus geen ouder van diegene te zijn. Het bedrag moet wel gebruikt worden om een woning te

verwerven of om de eigenwoningschuld af te lossen.

→ **Let op!** De toepassing van de verhoogde vrijstelling wordt beïnvloed als in voorgaande jaren al een verhoogde vrijstelling is toegepast.

Tip 12: Schenk aan culturele instellingen

ALS je dit jaar nog schenkt aan een culturele instelling (ANBI);
DAN geniet je van een aftrekpost van 125% van het geschonken bedrag.

Een schenking aan een gewone ANBI (algemeen nut beogende instelling) levert al een aftrekpost van 100% op. Een culturele ANBI levert dus een aftrekpost van 125% op. Deze extra aftrek van 25% kan maximaal € 1.250 bedragen.

→ **Let op!** Heb je een eigen bv? Dan kun je ook via de bv aan een culturele ANBI schenken. 50% van het geschonken bedrag wordt dan afgetrokken voor de vennootschapsbelasting (max. € 2.500).

Tip 13: Aftrek monumentenpanden in EU/EER

ALS je in 2015 onderhoudskosten hebt gemaakt voor een buitenlands monumentenpand;
DAN heb je mogelijk recht op kostenaftrek.

Deze aftrek was altijd beperkt tot in Nederland gelegen monumenten. Bij besluit en onder voorwaarden is dit per 18 december 2014 uitgebreid tot EU/EER-gebied. Per 2016 wordt de wet hier op aangepast.

Tip 14: Trek alimentatie in het juiste jaar af

ALS je alimentatie moet betalen aan je ex-partner;

DAN is dit bedrag onderdeel van je persoonsgebonden aftrek.

Let er wel op dat je de betaalde alimentatie in het juiste jaar opgeeft in de aangifte inkomstenbelasting. Alimentaties zijn alleen aftrekbaar in het jaar waarin zij zijn betaald. Betaal dus uiterlijk op 31 december om deze nog in 2015 af te kunnen trekken.

→ **Let op!** De schuld aan je ex-partner voordat je de alimentatie betaalt (alimentatieplicht) kun je niet meenemen als schuld in box 3.

Tip 15: Trek kinderalimentatieverplichting af in box 3

ALS je kinderalimentatie moet betalen; **DAN** kun je de waarde in 2015 en 2016 nog opvoeren als schuld in box 3.

Deze regeling vervalt per 1 januari 2017. De aftrek van uitgaven voor levensonderhoud van kinderen is per 1 januari 2015 al vervallen.

Tip 16: Betaal je lijfrentepremie in 2015

ALS je een lijfrentepolis hebt; **DAN** kun je de lijfrentepremie aftrekken die je in 2015 ook daadwerkelijk betaalt.

Voor personen met een pensioengat kan het aantrekkelijk zijn om een lijfrentepolis – of bancaire lijfrente - af te sluiten. Deze premies zijn binnen bepaalde grenzen aftrekbaar. Deze aftrekbaarheid is beperkt tot de zogenoemde jaarruimte.

→ **Let op!** De maximale aftrek voor premies van (bruto) lijfrenten is per 2015 beperkt. Er geldt een grens van € 100.000 als maximuminkomen voor de premiegrondslag (verminderd met € 11.936).

Tip 17: Kom het periodiek verrekenbeding na

ALS je op huwelijkse voorwaarde bent getrouwd, waarbij ook een periodieke verrekenbeding is opgenomen; **DAN** is het verstandig om die afrekening ook over dit jaar nog op te stellen.

Wanneer je het niet verrekent kan er, in geval van scheiding of overlijden, afgerekend worden alsof je in gemeenschaap van goederen getrouwd bent.

Tip 18: Profiteer van de afschaffing van de minimumwaarderingsregel

ALS je in of na 2010 je lijfrente in de opbouwfase hebt afgekocht, of wanneer je dat van plan bent; **DAN** kun je fiscaal profiteren van de afschaffing van de minimumwaarderingsregel per 2016.

Door deze afschaffing wordt de waarde voor inkomstenbelastingheffing in box 1 niet meer vastgesteld aan de hand van betaalde premies en andere bedragen, maar op de waarde in het economische verkeer. Dit is voordelig wanneer de waarde van de lijfrente lager is dan het bedrag van eerder in aftrek gebrachte premies.

→ **Let op!** Heb je voor 1 januari 2016 afgekocht? Dan kun je de Belastingdienst nog verzoeken tot tegemoetkoming. Als de definitieve aanslag al is vastgesteld, kan dit alleen nog als de vijfjaarstermijn voor ambtshalve vermindering nog niet is verlopen. Voor het jaar 2010 kan dit dus alleen nog in 2015!