

## Met het oog op de toekomst

### Geachte relatie,

Wij zijn verheugd u onze eerste nieuwsbrief te presenteren. Deze zal nu regelmatig gaan verschijnen.

In deze nieuwsbrief komen aan de orde de gewijzigde cijfers successiewet, schenking op papier, WOZ-waarde, wijziging eigen bijdrage AWBZ, gevolgen invoering nieuwe BV-recht voor certificaten en stamrecht BV en pensioen in eigen beheer.

Met vriendelijke groet,



Roelanda Poppinghaus

### Wijziging eigen bijdrage AWBZ

Per 1 januari is de wet die de hoogte van de eigen bijdrage ingeval van zorg die onder de AWBZ valt gewijzigd. De eigen bijdrage kan oplopen tot maximaal € 2.189,20 per maand. De bijdrage wordt berekend naar de peildatum die 2 jaar eerder ligt dan het jaar van vaststelling van de eigen bijdrage. Dus voor het vaststellen van de bijdrage in 2013 wordt gekeken naar het vermogen in 2011.

Voorheen was het (fiscale) verzamelinkomen beslissend voor de berekening van de eigen bijdrage. Vanaf dit jaar wordt echter over het box-3 vermogen (bijvoorbeeld uw banktegoeden of tweede woning) een extra bijtelling van 8% meegerekend voor het bepalen van de hoogte van de eigen bijdrage.

Door deze wijziging wordt de kans groter dat u uw eigen vermogen moet opeten om de zorgkosten te voldoen. Dit is vooral het geval als u geen hoog pensioen heeft.

Met bijvoorbeeld een goed testament of een schenkingsplan kunt u op de juiste wijze anticiperen op deze gewijzigde wetgeving. Als notaris zijn wij van oudsher gewend samen met u naar een oplossing te zoeken.

**Binnenkort zal hierover in de vorm van een lezing aandacht aan worden besteed.**

## GEWIJZIGDE CIJFERS SUCCESSIEWET

De Successiewet regelt de belastingheffing ten aanzien van erfenissen en schenkingen.

Jaarlijks worden de nieuwe tarieven en vrijstellingen in de Successiewet bekend gemaakt. U kunt op ons kantoor het nieuwe lijstje ophalen. Voor de schenkers onder ons is er wat nieuws onder de zon in 2013:

In 2013 mag u zonder heffing van schenkbelasting aan ieder van uw kinderen een bedrag van € **5.141,-** schenken.

Is uw kind tussen de 18 en de 40 jaar oud dan mag u dit bedrag van € 5.141 verhogen naar € **24.676,-**.

Voor 2013 kon deze vrijstelling worden benut voor kinderen tot 35 jaar. Deze verruiming kan voor u dus extra schenkingsmogelijkheden inhouden!

Wordt de schenking door uw kind gebruikt voor een bijzondere studie of voor de woning van het kind, bijvoorbeeld voor de aankoop of voor aflossing op de hypotheekschuld, en is uw kind tussen de 18 en de 40 jaar oud dan mag het bedrag worden verhoogd tot een bedrag van € **51.407,-**.

Als voor 2010 al eens gebruik is gemaakt van de oude verhoogde vrijstelling, dan is in sommige gevallen nog een extra schenking mogelijk van € **26.731,-** als de schenking voor de eigen woning of de bijzondere studie van het kind wordt gebruikt.

Bij het doen van schenkingen kunnen diverse formaliteiten gelden en kunnen voorwaarden en bepalingen worden opgenomen. Wordt de schenking als voorschot gezien op de erfenis, moet een schenking bij echtscheiding verdeeld worden, is de schenking te herroepen?

Door het opmaken van een testament dat is toegespitst op uw wensen, uw vermogen en uw omstandigheden (al dan niet in combinatie met het doen van schenkingen), kan ook erfbelasting worden uitgesteld of zelfs bespaard.

## SCHENKING OP PAPIER

Hebt u in het verleden een schenking op papier gedaan aan uw kinderen? Let dan goed op dat u jaarlijks de daarover verschuldigde rente daadwerkelijk aan het eind van het jaar betaalt. Vaak is de rente per 31 december van een jaar opeisbaar.

In de meeste gevallen is het verplicht om jaarlijks 6% rente te vergoeden over het bedrag van de schenking(en).

Hebt u in het verleden een te lage rente betaald, of bent u een jaar vergeten de rente te betalen, dan wordt de schenking niet meegenomen als aftrekpost in de erfenis of voor het belast vermogen in de inkomstenbelasting.

U bespaart er dan geen belasting mee! Er zijn wel mogelijkheden om dit te herstellen.

## WOZ WAARDE

Binnenkort valt de aanslag van de gemeente weer in de brievenbus. Daarmee wordt de WOZ waarde voor de peildatum 1-1-2012 vastgesteld, en op basis daarvan onder meer ook de gemeentelijke heffing berekend.

Maar de WOZ waarde is ook van belang voor de aangifte inkomstenbelasting en behoort tot een erfenis een woonhuis, dan is de WOZ waarde ook de maatstaf voor de berekening van de erfbelasting (onzeacht waar het huis voor wordt verkocht!).

waarde, dan kunt u bezwaar maken of herziening van de WOZ waarde aanvragen.

## **DE INVOERING VAN HET NIEUWE BV RECHT HEEFT GEVOLGEN VOOR REEDS BESTAANDE CERTIFICATEN.**

Heeft u certificaten of in het verleden een stichting administratiekantoor opgericht, dan kunnen wij u op de hoogte stellen welke gevolgen het nieuwe BV-recht voor u heeft.

## **STAMRECHT- BV EN PENSIOEN IN EIGEN BEHEER**

Met ingang van 1 oktober 2012 is het nieuwe BV-recht in werking getreden. Dit biedt mogelijkheden tot snelle oprichting van een BV, maar roept ook vragen op. In verband hiermee heeft het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst antwoord gegeven over de gevolgen van de wetswijziging in geval van een pensioen in eigen beheer.

Per 1 oktober 2012 is het verplichte minimumkapitaal voor BV's vervallen. Hierdoor zouden bestaande vennootschappen mogelijk kunnen besluiten om tot kapitaalvermindering over te gaan. Volgens de Belastingdienst kan het terugbetalen van aandelenkapitaal (of het uitkeren van dividend) gevolgen hebben voor een door de BV uitgevoerde pensioen- of stamrechtovereenkomst. Indien de BV door het terugbetalen van het aandelenkapitaal of het uitkeren van dividend niet langer in staat is om het pensioen en/of stamrecht volledig uit te keren, is er sprake van een (gedeeltelijke) afkoop van pensioen of stamrecht. De volledige pensioen- en/of stamrechtsaanspraak wordt dan direct in de belastingheffing betrokken. Bovendien wordt er bij de pensioen- en/of stamrechtgerechtigde revisierente in rekening gebracht. Voor de vraag of de BV nog in staat is om het pensioen en/of stamrecht volledig uit te keren, is het na de uitkering van kapitaal of dividend resterende vermogen van de BV van belang. Er moet voldoende vermogen in de BV achterblijven om het pensioen en/of stamrecht op de korte en lange termijn volledig te kunnen uitbetalen. Voor deze toets moeten alle activa en passiva van de BV (dus inclusief pensioen- en/of stamrechtverplichting) gewaardeerd worden op de werkelijke waarde in het economische verkeer. De waarde van de pensioen- en/of stamrechtverplichting is minimaal gelijk aan de koopsom die aan een professionele verzekeringsmaatschappij betaald zou moeten worden voor het onderbrengen van die verplichting. Bij het vaststellen van de waarde moet onder meer rekening worden gehouden met een toegekende indexatie van de pensioen- en/of stamrechtuitkeringen. Indien volgens de pensioen- en/of stamrechtovereenkomst de BV bij vooroverlijden van de directeur-groootaandeelhouder aan de partner en/of kinderen uitkeringen moet doen, dient hiermee rekening te worden gehouden voor het minimaal in de BV achter te blijven vermogen. Als de BV het risico van vooroverlijden niet elders heeft herverzekerd, moet de BV extra vermogen aanhouden en kan niet worden volstaan met het aanhouden van vermogen ter grootte van de koopsom die aan een professionele verzekeraar moet worden betaald.

Heeft u een pensioen BV en kampt u met een tekort door tegenvallende beleggingsresultaten? Dan kunt u per 1 januari 2013 een éénmalige korting doorvoeren op uw pensioen zonder te worden aangeslagen door de Belastingdienst. Om in aanmerking te komen voor een korting van pensioenen zonder belastingheffing gelden wel strikte voorwaarden. Hiervoor zijn goede statuten van uw BV van belang en neem hiervoor ook contact op met uw accountant. Wij kunnen hierin wel behulpzaam zijn en u met andere zaken, zoals een goed testament, bijstaan.

**Neemt u gerust contact met ons op voor meer informatie. Ons team staat voor u klaar!**

## Algemeen

Over ons  
Diensten  
Links  
Contact

## Diensten

Huis & Hypotheek  
Familie & Relatie  
Bedrijf & Beroep  
Agrarisch

## Adres

Bekijk Postadres  
Bekijk bezoekadres  
Openingstijden

## Contact

(t) 053 - 5383777  
(f) 053 - 5385355  
(e) [info@poppinghaus.nl](mailto:info@poppinghaus.nl)

Wilt u geen berichten meer van ons ontvangen? Klik dan [hier](#) om u af te melden.

Copyright 2012 - Poppinghaus  
[disclaimer](#) | [privacybeleid](#)