

Dia 1




Dia 2



Dia 3




Dia 4

 **SCHENKEN**

€ 100.000,- vrijgesteld onder voorwaarden:

- Ten behoeve van eigen woning (aankoop, aflossing hypotheek of restschuld, verbouwing) tot 1 jan 2015
- Onder opschortende/ontbindende voorwaarde
- Aantoonbaar
- Beroep doen in schenkbelastingaangifte

Dia 5

 **SCHENKEN**

EN VERDER bij € 100.000,- vrijstelling:

- Aftrek van eerder ontvangen verhoogd vrijgestelde schenkingsbedragen (ouders-kind)
- Schenkingen door partners of aan partners worden samengeteld
- Schenkingen van ouders worden samengeteld
- 180 dagenregeling


Dia 6

 **SCHENKEN**

EN VERDER bij € 100.000,- vrijstelling:

- Splitsing bedrag ten behoeve van woning en vrij te besteden
- Kwijtschelding op door ouders verstrekte geldlening tbv eigen woning
- Schenken met uitsluitingsclausule
- Eindigt per 1 januari 2015, moet voor deze datum zijn uitgevoerd


Dia 7

 **SCHENKEN**

NOTARIEEL VASTLEGGEN OMDAT:

- Opschortende/ontbindende voorwaarde
- Uitsluitingsclausule
- Gelijke behandeling kinderen: inbreng nalatenschap
- Gelijktijdige schenkbelastingaangifte
- Herroepingsmogelijkheden
- Splitsing bedragen vrij besteedbaar / woning

Dia 8

 **SCHENKEN**

Algemeen vrijstellingen:

- € 5.229,- per kind
- € 2.092,- per kleinkind/ overigen
- € 25.096,- kind eenmalig tot 40 jaar

Dia 9

 **Wijziging eigen bijdrage AWBZ**

- Met ingang van 2013 wordt voor de eigen bijdrage AWBZ ook rekening gehouden met het vermogen (box 3);
- Peildatum is het tweede kalenderjaar voorafgaand aan het jaar waarin aanspraak op zorg wordt gedaan;
- 2014 aanspraak AWBZ-zorg peildatum -> 1 januari 2012.

*Inkomensbijtelling:
8% extra van vermogen*

VAN/VOOR

4% / 12%

Dia 10

 **Vermogen**

Wanneer verhuist de eigen woning van box 1 naar box 3?

Box 1:

- Partner blijft in de woning wonen;
- Eerste 24 maanden na opname in een zorgcentrum
- Verhuisregeling; + 3 jaar



Dia 11

 **Lage en hoge eigen bijdrage**


- Lage eigen bijdrage
 - eerste 6 maanden van verblijf
 - indicatie tijdelijk verblijf > 6 maanden
 - zorg thuis
 - gehuwd en één van beiden woont nog thuis

Minimaal: € 156,00 p.m.
Maximaal: € 819,40 p.m.

- Hoge eigen bijdrage (bij opname)
 - alleenstaande > 6 maanden
 - beide partners langer dan 6 maanden

Maximaal: € 2.248,60 p.m.

Dia 12

 **Casus**

- Weduwnaar
- Zorgcentrum, dement
- AOW: € 1.000 p.m.
- Box 3: € 199.000
- € 199.000 – € 49.000 = € 150.000
- € 150.000 x 8% = € 12.000
- Eigen bijdrage 2013 met € 950 p.m. verhoogd!

Dia 13

 **Vervolg casus**

- Eigen bijdrage 2012 : € 750 p.m.
- Eigen bijdrage 2013 / 2014: € 1.700 p.m.

€ 1.000 - € 1.700 = -/- € 700 (minimaal)

 Vermogen in de stenen?

Dia 14

 **Gevolgen**


Problemen kunnen ontstaan als het vermogen minder dan 12% rendement maakt. Er wordt dan ingeleend op het vermogen.

Het probleem wordt nog groter wanneer het vermogen niet liquide is. Er dient dan wel de eigen bijdrage betaald te worden, maar feitelijk is dat niet mogelijk.

De (toekomstige) erfenis voor de nabestaanden dreigt 'opgegeten' te worden!



Dia 15

 **Oplossingen**

- WOZ-waarde
- Schenken
- Algehele notariële volmacht
- Testament

Dia 16

 **WOZ-waarde**

Waarom zo belangrijk?

- Box 1 en box 3
- OZB en waterschap
- AWBZ
- Erf-/schenkbelasting



Bezwaar (6 weken)


Dia 17

 **Schenken**

- Op papier
 - notariële akte
 - rente -> uitbetalen?
 - box 3
 - situatie kind van belang
 - peildatum
- In contanten
- Vrijstellingen
 - € 5.229,- per kind
 - € 2.092,- per kleinkind/ overigen
 - € 25.096,- eenmalig tot 40 jaar
 - € 100.000,- eenmalig tbv woning




Dia 18

 **Algehele notariële volmacht**

Een algehele volmacht houdt in dat de gevolmachtigde zonder de medewerking van degene die de volmacht geeft alle zaken/belangen, in de breedste zin van het woord kan behartigen, dan wel over al diens bezittingen kan beschikken.

- Bewind
 - * schenken?
- Volmacht
 - * schenken!


Dia 19

 **Testament nodig (!)**

GEHUWD, GEREISTREERD ALS PARTNER
OF SAMENWONEND, MET KINDEREN :

- Opeisbaarheid uitbreiden bij opname zorgcentrum
- Erfdelen vergroten/verkleinen
- Rentehoogte
- (- Uitsluitingsclausule
- Executeur benoemen
- Belastingbesparing)


Dia 20

 **Vervolg casus**

- Weduwnaar
- Zorgcentrum, dement
- AOW: € 1000 p.m.
- Woning verkocht
- Box 3: € 199.000

- Weduwnaar: volmacht aan de kinderen
- Echtgenote: goed testament
- Schenkingen aan (klein)kinderen

Dia 21

 **Vervolg casus**

• Vermogen t.t.v. overlijden	€ 199.000
• Op papier geschonken	€ 60.000 -/-
• Kindsdeel moeder opeisbaar	€ <u>99.000</u> -/-
• Vermogen 2014	€ 40.000

Resultaat: € 950,- p.m. lagere bijdrage,
waardoor de weduwnaar niet inteert op zijn
box 3 vermogen!!
Conclusie: schenken, volmacht, goed testament

Dia 22

 **Suwin**
NOTARISSSEN

Nog vragen??



Dia 23

 **Suwin**
NOTARISSSEN



**BEURSSTRAAT 1B-3
HENGELO
TELEFOON: 074 - 29 11 222
info@suwijn.nl**
