

Adviesbureau van den Berk

Eindejaarsbrief, tips en aandachtspunten

Het jaar 2008 eindigt binnenkort, reden om terug te kijken en ook reden om te overdenken of er dit kalenderjaar nog dingen geregeld moeten worden. Graag helpen wij u bij die gedachte.

- Op **financieel gebied** hebben wij een roerige periode achter ons of wellicht zitten wij er nog midden in. Wat de gevolgen zullen zijn is moeilijk te voorspellen maar een keuze maken voor zekerheden voor de komende tijd ligt voor de hand. Goede verzekeringen horen daarbij en dat is ons vakgebied. Wij adviseren u daar graag over.
- Ook kan het zinvol zijn te kijken naar uw **huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst en/of testament**. Zijn die nu nog in overeenstemming met uw huidige wensen? Voor mogelijke aanpassingen zijn wij graag uw gesprekspartner maar de weg naar uw notaris is voor overleg en wijzigingen onvermijdelijk.
- Hoewel de **belastingheffing op schenkingen en nalatenschappen** in 2010 vermoedelijk zal worden verlaagd, kan het interessant zijn om schenkingen aan (klein-)kinderen te doen. Deze schenkingen gelden per kalenderjaar.
- Het is van belang uw **belasting situatie 2008** nu al in te schatten. Op het gebied van aftrek van buitengewone lasten van vooral ziektekosten gaat er in 2009 nogal wat veranderen. Als u dus naast uw ziektekostenpremie en eigen risico nog op korte termijn kosten moet maken, bijvoorbeeld voor uw bril, gehoorapparaat, tandarts of andere medische uitgaven, overweeg dan om dat in 2008 te doen. Wellicht komt u boven de drempel van aftrekbare kosten en levert dat voor u belastingvoordeel op.
- Ook de **aftrek van lijfrentepremie** kan een forse besparing opleveren van de inkomstenbelasting. Tot welk bedrag die aftrek voor u mogelijk is, willen wij desgevraagd graag voor u berekenen. Ook is hier overleg met uw accountant verstandig.