

Adviesbureau van den Berk Nieuwsbrief najaar 2009, tips en aandachtspunten

Ontslag

In deze crisisperiode worden velen getroffen door ontslag. Met een eventuele afkoopsom (“*gouden handdruk*”) kan op diverse wijze worden omgegaan.

Wat voor u de meest passende en financieel beste oplossing is, kan uitsluitend worden vastgesteld na een goede analyse gevolgd door een advies. Door ons kantoor te leveren maatwerk is dan zeer gewenst.

Hypothecaire geldlening

De rente van de hypothecaire geldlening is aftrekbaar van uw belastbaar inkomen in Box 1 van de inkomstenbelasting. Als uw lening echter laag is en u zou die geheel kunnen aflossen dan verdwijnt daarmee niet alleen de rentelast maar ook hoeft u het “eigenwoningforfait” niet meer bij uw inkomen te tellen. Dat kan een aanzienlijke belastingbesparing opleveren in Box 1 maar ook in Box 3 waar het belastbare vermogen vermoedelijk zal dalen. (**Wet Hillen**).

Als een deel van uw hypothecaire geldlening aflossingsvrij is, overweeg dan een vorm van aflossing om uw toekomstige lasten te verlichten. Graag zullen wij u adviseren.

Schenking en successie

Vermoedelijk zal per 1 januari 2010 de successiewet worden gewijzigd. In plaats van de huidige tariefgroepen en belastingpercentages komen er waarschijnlijk twee tariefgroepen met elk twee percentages. In de eerste tariefgroep vallen de partner en de kinderen met een percentage van 10% tot $\hat{a}, \text{,-}125.000,-$ en 20% daarboven. In de tweede tariefgroep vallen de overige verkrijgers met percentages van 30% respectievelijk 40%.

Afhankelijk van uw omstandigheden kan het interessant zijn om in 2009 maatregelen te nemen of juist geplande schenkingen uit te stellen.

Laat u hierover door uw notaris goed voorlichten.

Testament

Een goed testament kan van reuze belang zijn. Niet alleen om aan uw laatste wensen goed te voldoen maar ook om uw erfgenamen niet meer aan de fiscus te laten betalen dan strikt noodzakelijk is. Een flexibel testament kan een goede oplossing zijn. Laat u door uw notaris adviseren en laat daarbij ook uw samenlevingscontract / huwelijkse voorwaarden betrekken.

En bent u erfgenaam, denk dan goed na voordat u de erfenis zonder meer aanvaardt. Er kunnen onverwacht vervelende verplichtingen uit voortvloeien. Beneficiair aanvaarden is dan een oplossing.