



## **ONDERNEMER**

# Minder MIA voor elektrische personenauto

Sinds 1 januari 2020 krijgt u minder Milieu-investeringsaftrek (MIA) voor een elektrische personenauto. Het MIA-voordeel is gedaald van 27% (in 2019) naar 13,5% over een maximumbedrag van € 40.000. De MIA voor overige elektrische voertuigen is verhoogd van 27% naar 36%. Doet u dit jaar milieuvriendelijke investeringen die op de **Milieulijst 2020** staan? In dat geval komt u in aanmerking voor de Variabele afschrijving milieu-investeringen (Vamil) en/of de MIA. De MIA biedt 36% aftrek boven op de gebruikelijke investeringsaftrek. Het MIA-budget is verhoogd met € 10 miljoen om het investeren in circulaire technieken en bedrijfsmiddelen aantrekkelijker te maken. Dit moet leiden tot meer CO2-besparing.

## **ONDERNEMER**

# Aftrek gemengde kosten gewijzigd

De regels voor de aftrek van gemengde kosten zijn gewijzigd. Gemengde kosten zijn pas aftrekbaar voor de inkomstenbelasting als een drempelbedrag wordt overschreden. Dit drempelbedrag is sinds 1 januari 2020 verhoogd van € 4.600 naar € 4.700. Maar er is een alternatief. U mag er namelijk ook voor kiezen om 80% van de gemengde kosten in aftrek te brengen. Dit percentage is niet gewijzigd.

### **Gemengde kosten**

Bepaalde kosten hebben uitsluitend een zakelijk karakter of uitsluitend een privé-karakter. Maar er zijn ook kosten die u wel voor uw onderneming maakt, maar waarin ook een privé-element zit. Dit zijn de gemengde kosten.

Hieronder vallen:

- de kosten voor voedsel, drank en genotmiddelen;
- representatiekosten;
- kosten van congressen, seminars, symposia, excursies en studiereizen.

# Inhoud

## **Tips voor de ondernemer**

- Minder MIA voor elektrische personenauto
- Aftrek gemengde kosten gewijzigd
- Dien tijdig suppletieaangifte in
- Nieuwe franchiseregels op komst

## **Tips voor de DGA**

- Hoger gebruikelijk loon
- Drempel aftrek gemengde kosten in de Vpb verhoogd
- (Lauw)warm finaal verrekenbeding kan ijskoude douche zijn voor uw partner

## **Tips voor werkgevers en werknemers**

- Btw-aftrek terbeschikkinggestelde leasefiets
- Toets periodiek uw pensioenregeling
- Einde voorfinanciering transitievergoeding na langdurige ziekte in zicht
- Nieuwe regeling bij onwerkbaar weer
- SLIM-regeling voor leren en ontwikkelen in het mkb
- Vanaf 1 maart 2020 meldingsplicht voor buitenlandse werkgevers

## **Tips voor elke belastingbetaler**

- Vraag tijdig subsidie aan voor uw monumentenpand
- Subsidie voor monumentenpand zonder woonfunctie
- Getrouwd en gelijk een stuk armer
- Pas op met aanvragen ongehuwden-AOW na opname in verzorgingstehuis
- Laat uw WOZ-beschikking controleren
- Doe tijdig aangifte schenkbelasting
- Help, waar is mijn testament?

**ONDERNEMER**

## Dien tijdig suppletieaangifte in

Een suppletieaangifte moet u indienen, zodra duidelijk is dat er te weinig of te veel btw is betaald. Heeft u te weinig btw betaald? Dan bent u belastingrente verschuldigd vanaf de eerste dag na afloop van het kalender- of boekjaar waarop die btw betrekking heeft. Dit kunt u voorkomen door de suppletieaangifte in te dienen binnen drie maanden na afloop van het kalenderjaar. Er wordt dan namelijk geen belastingrente berekend, mits de suppletie een vrijwillige verbetering is. Bedragen tot € 1.000 mag u verrekenen in de eerstvolgende btw-aangifte. Daarvoor hoeft u dus geen suppletieaangifte te doen. Let wel, een suppletieaangifte kunt u alleen digitaal indienen.

**Tip**

De belastingrente bedraagt 4%. Heeft u te weinig btw betaald over 2019? Zorg er dan voor dat u de suppletieaangifte **uiterlijk 31 maart 2020** hebt ingediend, anders gaat u vanaf 1 april 2020 belastingrente betalen. Wil de suppletie gelden als een vrijwillige verbetering, dan is het sowieso zaak om zo snel mogelijk een suppletieaangifte in te dienen, nadat bekend is dat er te weinig btw is betaald.

**ONDERNEMER**

## Nieuwe franchiseregels op komst

Er is een wetsvoorstel in de maak met nieuwe regels voor de franchisebranche. Franchise is een bijzondere vorm van samenwerking tussen zelfstandige en onafhankelijke ondernemingen. Hierbij runt de franchisenemer zijn bedrijf volgens de franchiseformule van de franchisegever. In de dienstverlening, de zorg en de detailhandel - zowel food als non-food - komt franchise als bedrijfsvorm veel voor. De onderling gemaakte afspraken tussen franchisegever en franchisenemer worden echter (lang) niet altijd nageleefd. Ook komen de gewekte verwachtingen vaak niet uit. In veel gevallen zijn franchisenemers de benadeelde

partij. De nieuwe franchiseregels moeten de franchise-nemer beter beschermen, waarbij de nadruk ligt op de volgende vier onderdelen, die cruciaal zijn voor evenwichtige franchiseverhoudingen:

- de precontractuele uitwisseling van informatie;
- de tussentijdse wijziging van een lopende franchiseovereenkomst;
- de beëindiging van de franchisesamenwerking;
- het overleg tussen de franchisegever en zijn franchisenemers.

De verwachting was dat het wetsvoorstel begin 2020 ingediend zou zijn bij de Tweede Kamer, maar dat was ten tijde van het schrijven van deze bijdrage nog niet gebeurd. Zodra dat wel is gebeurd, komen we hier uitgebreid op terug.

**DGA**

## Hoger gebruikelijk loon

Bent u een aandeelhouder met een aanmerkelijk belang (5% of meer aandelenbezit in een bv of nv)? Dan valt u onder de zogenoemde gebruikelijkloonregeling. Er wordt verondersteld dat u in beginsel ten minste een bepaald (fictief) loon geniet, ongeacht het loon dat u feitelijk heeft ontvangen. Bent u directeur-groot(of enig)aandeelhouder (DGA) van uw bv, dan valt u dus onder deze regeling. Uw (fictieve) loon wordt dan ten minste gesteld op het hoogste bedrag van de volgende bedragen:

- 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de werknemers die bij u in dienst zijn;
- € 46.000.

Het bedrag van € 46.000 geldt per 1 januari 2020. In 2019, 2018 en 2017 was dit bedrag nog € 45.000. Onder bepaalde omstandigheden mag u overigens toch een lager gebruikelijk loon in aanmerking nemen. Dit is bijvoorbeeld het geval als u door ziekte aantoonbaar minder kunt werken en/of slechts eenvoudige werkzaamheden kunt verrichten.

**DGA**

## Drempel aftrek gemengde kosten in de Vpb verhoogd

De aftrekbaarheid van gemengde kosten in de vennootschapsbelasting is hetzelfde geregeld als in de regeling voor de inkomstenbelasting. Ook voor de vennootschapsbelasting zijn deze kosten pas aftrekbaar als een drempelbedrag wordt overschreden. Dit drempelbedrag is sinds 1 januari 2020 eveneens verhoogd van € 4.600 naar € 4.700. Het alternatief is hier dat u maar 73,5% van de gemengde kosten in aftrek kunt brengen. Dit percentage is niet gewijzigd ten opzichte van vorig jaar.

**DGA**

## (Lauw)warm finaal verrekenbeding kan ijskoude douche zijn voor uw partner

Gaat u trouwen, dan kunnen er redenen zijn om geen gemeenschap van goederen te vormen. U gaat dan huwelijkse voorwaarden aan met uw partner. Daarin kunt u een finaal verrekenbeding opnemen. Dit houdt in dat er alleen bij overlijden (lauwe variant) of zowel bij overlijden als bij echtscheiding (warme variant) wordt verrekend alsof er een gemeenschap van goederen is. Stel, u en uw partner hebben een lauw of warm verrekenbeding opgenomen in uw huwelijkse voorwaarden. Tot het vermogen behoren ook de aandelen in uw holding-bv. Daarin zitten aanzienlijke middelen door de verkoop van de werk-bv, waarvan uw holding alle aandelen hield. De aandelen van de holding staan op uw naam, maar vermogensrechtelijk maakt het niet uit wie van u beiden er als eerste overlijdt. U heeft immers afgesproken dat er bij overlijden wordt verrekend alsof er een gemeenschap van goederen is. U krijgt dus bij overlijden per saldo de helft van het totale vermogen. Toch maakt het voor de inkomstenbelasting wel heel veel uit wie er als eerste overlijdt. Dat zit zo.

**Vorderingsrecht**

Een finaal verrekenbeding geeft enkel een vorderingsrecht, geen recht op spullen. Wanneer u als eerste overlijdt, behoren alle aandelen tot uw vermogen. Als er geen substantieel overig vermogen is, zult u een verrekenschuld aan uw partner hebben. U heeft immers meer vermogen dan de helft. De aandelen en de verrekenschuld vererven dan. Uw partner betaalt dan daarover de gehele box-2-claim. Overlijdt uw partner als eerste, dan erft u alleen een verrekenvordering op uzelf. Die is weliswaar belast met erfbelasting, maar u bent geen inkomstenbelasting in box 2 verschuldigd. De aandelen in de holding vererven immers niet, want die staan al op uw naam. Voor het afrekenmoment in box 2 is dus de tenaamstelling (eigendom) van de aandelen in de holding wel degelijk relevant.

**Tip**

Wees u ervan bewust dat de box-2-heffing ook bij een finaal verrekenbeding uitsluitend afhangt van de persoon van de aandeelhouder. Wilt u dat niet, overweeg dan om dat verrekenbeding bij leven om te zetten in een beperkte of algehele gemeenschap van goederen.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Btw-aftrek terbeschikkinggestelde leasefiets

De bestaande regeling voor de fiets van de zaak is uitgebreid naar leasefietsen. Dus, leaset u fietsen en stelt u die ter beschikking aan uw werknemer(s)? Dan kunt u de btw in de leasetermijnen in aftrek brengen, totdat het totaal van de in aftrek gebrachte btw het maximum van € 130 ( $21/121 \times € 749$ ) heeft bereikt. Deze uitbreiding staat overigens los van de nieuwe bijtelling voor de fiets van de zaak in de inkomstenbelasting.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Toets periodiek uw pensioenregeling

De pensioenregeling van uw personeel is dynamisch en heeft periodiek onderhoud nodig. Wijzigingen in uw personeelsbestand of wijzigingen in de activiteiten van uw onderneming kunnen ervoor zorgen dat u bijvoorbeeld ineens wél onder de werking van een verplicht gesteld pensioenfonds valt. Dat kan grote gevolgen hebben. Onlangs nog oordeelde de rechter dat het pensioenfonds voor metaaltechniek (PMT) met terugwerkende kracht van meer dan vijf jaar achterstallige premies van een werkgever mocht vorderen. Overigens is het wel zo dat u bij de aanvang van de bedrijfsactiviteiten moet beoordelen of u onder de werking van een verplicht pensioenfonds valt.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Einde voorfinancieren transitievergoeding na langdurige ziekte in zicht

Vanaf **1 april 2020** kunt u bij het UWV compensatie aanvragen voor de transitievergoeding die u bij ontslag aan de langdurige zieke werknemer heeft betaald. De arbeidsovereenkomst moet dan wegens langdurige arbeidsongeschiktheid op of na 1 juli 2015 zijn beëindigd via een (juiste) vaststellingsovereenkomst of zijn opgezegd na het verkrijgen van een ontslagvergunning via het UWV. Dit geldt ook als het dienstverband deels is beëindigd. Was de werknemer al vóór 1 juli 2015 104 weken of langer arbeidsongeschikt, dan wordt geen compensatie toegekend.

### Slapend dienstverband

Het aanhouden van een slapend dienstverband na 2 jaar ziekte om de transitievergoeding te ontlopen, staat al enige tijd ter discussie. Eind vorig jaar heeft de hoogste rechter – de Hoge Raad – aangegeven hoe hiermee moet worden omgegaan. De Hoge Raad vindt dat u als werkgever vanuit goed werkgeverschap mee moet werken aan een verzoek van de werknemer om het slapend dienstverband te beëindigen. U hoeft dan niet méér transitievergoeding te betalen dan het bedrag dat u aan transitievergoeding verschuldigd zou zijn bij beëindiging van arbeidsovereenkomst op de dag na de dag waarop de overeenkomst wegens arbeidsongeschiktheid voor het eerst mocht eindigen. Op deze regel bestaan twee uitzonderingen:

1. u heeft er een gerechtvaardigd belang bij dat het dienstverband in stand blijft. Dit gerechtvaardigd belang kan niet worden gezocht in het feit dat uw werknemer binnenkort de pensioengerechtigde leeftijd zal bereiken. Dat kan er bijvoorbeeld wel zijn, wanneer u reële re-integratiemogelijkheden ziet.

2. u komt financieel in de knel, omdat u het bedragen transitievergoeding moet voorfinancieren tot u compensatie kunt krijgen. In die situatie kunt u uitstel van medewerking aan het verzoek van de werknemer krijgen.

Kortom, was het enige tijd geleden nog zo dat het aanhouden van een slapend dienstverband niet in strijd was met goed werkgeverschap. Nu is dat - op de uitzonderingen na - juist wel het geval. U zult hierdoor dus vaker de arbeidsovereenkomst op verzoek van de werknemer na 2 jaar ziekte moeten beëindigen met uitbetaling van de verschuldigde transitievergoeding. U kunt daar dan vanaf 1 april a.s. wel compensatie voor aanvragen.

### Aanvraag compensatie

Had u werknemers in dienst die na 1 juli 2015 104 weken of langer arbeidsongeschikt waren en hebt u tussen **1 juli 2015 en 1 april 2020** bij ontslag transitievergoedingen aan hen betaald? Voor deze zogenaamde 'oude gevallen' dient u de aanvraag voor compensatie in vanaf 1 april tot en met uiterlijk **30 september 2020**. Betaalt u vanaf 1 april 2020 een transitievergoeding uit bij ontslag van een langdurig zieke werknemer? In dat geval vraagt u de compensatie binnen 6 maanden aan. Het UWV wijst te vroeg of te laat ingediende aanvragen af. Wees dus op tijd!

### Bereid u tijdig voor

U moet bij de aanvraag in elk geval afschriften meesturen van:

- de arbeidsovereenkomst;
- salarisstroken;
- de berekening van de transitievergoeding;
- het betalingsbewijs van de transitievergoeding; en
- de (ontslag)beschikking van het UWV of de vaststellingsovereenkomst.

Soms moet u ook andere gegevens verstrekken. Kortom, begin op tijd met het verzamelen van al deze gegevens, zeker als u tussen 1 juli 2015 en 1 april 2020 meerdere transitievergoedingen hebt betaald bij ontslag van langdurige zieke werknemers.



## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Nieuwe regeling bij onwerkbaar weer

De regeling bij onwerkbaar weer is gewijzigd. Met ingang van 1 januari 2020 geldt wettelijk dat als werknemers wegens vorst, ijzel of sneeuwval gedurende de periode 1 november t/m 31 maart niet kunnen werken, u over 2 werkdagen loon moeten doorbetalen, voordat recht bestaat op een WW-uitkering. Kan er op een werkdag niet worden gewerkt wegens langdurige regen?

Dan moet u per kalenderjaar 19 werkdagen het loon doorbetalen, voordat er recht bestaat op een WW-uitkering. De voorwaarden voor de verdere vrijstelling van de loondoorbetalingsplicht moeten wel zijn opgenomen in een cao, bijvoorbeeld de aanvulling van een WW-uitkering. Tot 1 november 2020 hoeft echter niet bij cao te zijn geregeld onder welke buitengewone natuurlijke omstandigheden er niet kan worden gewerkt. Tot 1 januari 2020 werd in diverse cao's geregeld over hoeveel werkdagen (wachtdagen) u het loon moest doorbetalen als uw werknemers niet konden werken wegens onwerkbaar weer (vorstverlet). Pas na die wachtdagen konden werknemers een beroep doen op een WW-uitkering.

### Tip

In veel cao's is vastgelegd dat werkgevers bij vorstverlet meer dan 2 werkdagen loon moeten betalen. Deze regelingen in cao's zijn sinds 1 januari 2020 niet meer van toepassing.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS****SLIM-regeling voor leren en ontwikkelen in het mkb**

In het mkb is het minder gebruikelijk dan in het grootbedrijf dat medewerkers leren en ontwikkelen tijdens hun werkend leven. U als mkb-werkgever beschikt simpelweg vaak over minder tijd, geld of kennis om dit te faciliteren. De nieuwe subsidieregeling SLIM (Stimuleringsregeling voor leren en ontwikkelen in mkb-ondernemingen) moet hierin verandering brengen. Deze subsidieregeling stimuleert het leren en ontwikkelen binnen het mkb en specifiek in grootbedrijven in de landbouw-, horeca- of recreatiesectoren. Het maximale subsidiebedrag is € 24.999. Niet alleen individuele bedrijven maar ook samenwerkingsverbanden van meerdere organisaties kunnen een aanvraag indienen voor deze subsidie. In dat geval kan maximaal € 500.000 aan subsidie worden ontvangen. Naast eigen loonkosten mogen binnen de SLIM-regeling ook de kosten van een externe adviseur worden meegenomen.

**Voor welke activiteiten?**

Naast het versterken van een leerrijke werkomgeving in uw bedrijf, kunt u het subsidiegeld ook inzetten om werknemers met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt een beroepsopleiding op maat te laten volgen. Daarnaast kan de subsidie ook worden aangewend voor werknemers die tijdens hun werk een (deel van een) mbo-opleiding willen volgen. De SLIM-regeling vergoedt namelijk een deel van de kosten van een derde leerwegtraject. Met de subsidie kunnen concreet de volgende activiteiten worden bekostigd:

- de doorlichting van uw onderneming, resulterend in een opleidings- of ontwikkelplan. Dit plan moet de scholingsbehoefte vanuit het perspectief van uw onderneming inzichtelijk maken;
- de verkrijging van loopbaan- of ontwikkeladviezen voor werknemers in uw onderneming (en bij een samenwerkingsverband voor werkenden in andere mkb-ondernemingen);
- de ondersteuning en begeleiding bij het ontwikkelen of invoeren van een methode, die uw werknemers stimuleert om hun kennis, vaardigheden en beroepshouding verder te ontwikkelen tijdens het werk; of
- het tijdelijk aanbieden van praktijkleerplaatsen voor een beroepsopleiding of een deel daarvan in de derde leerweg bij een erkend leerbedrijf.

**Tijdig aanvragen**

De eerste aanvraagperiode in 2020 loopt van **2 maart tot en met 31 maart a.s.** Bij samenwerkingsverbanden kan geen enkele partij van het samenwerkingsverband aanspraak maken op € 200.000 of meer. Voor grootbedrijven is de maximale subsidie € 200.000 en voor landbouwbedrijven in alle gevallen maximaal € 20.000.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS****Vanaf 1 maart 2020 meldingsplicht voor buitenlandse werkgevers**

Op **1 maart 2020** treedt de meldingsplicht in werking voor werkgevers (dienstverrichters) uit landen binnen de Europese Economische Ruimte (alle EU-lidstaten + Noorwegen, Liechtenstein en IJsland) en Zwitserland, die in Nederland een tijdelijke opdracht gaan uitvoeren. Deze meldingsplicht volgt uit de Wet arbeidsvoorwaarden gedetacheerde werknemers in de Europese Unie (WagwEU), die al op 18 juni 2016 in werking trad. De meldingsplicht was echter steeds uitgesteld. Het melden kan online. Daarbij moet onder meer worden aangegeven welke werkzaamheden zullen worden verricht, in welke periode en of werknemers worden meegenomen.

Online moet ook steeds de komst van iedere gedetacheerde werknemer worden gemeld. Melden kan overigens al sinds 1 februari 2020. De WagwEU geldt voor dienstverrichters, zelfstandigen en dienstontvangers. Dienstverrichters zijn buitenlandse werkgevers die tijdelijk:

- met eigen personeel naar Nederland komen om werkzaamheden te verrichten; of
- vanuit een multinationale onderneming medewerkers detacheren naar een eigen vestiging in Nederland; of
- als buitenlandse uitzendondernemer uitzendkrachten ter beschikking stellen in Nederland.

Zelfstandigen die een tijdelijke opdracht in Nederland komen uitvoeren, moeten zich in sommige gevallen ook melden.

**Dienstontvangers**

Dienstontvangers zijn de klanten/opdrachtgevers waarvoor de buitenlandse werkgever (dienstverrichter) of zelfstandige aan het werk gaat. Huurt een buitenlandse werkgever of zelfstandige een ander bedrijf in om bij de Nederlandse klant/opdrachtgever in Nederland aan het werk te gaan? Dan is er sprake van onderaanneming. De buitenlandse werkgever of zelfstandige fungeert in dat geval als dienstontvanger. Het derde bedrijf meldt zijn eigen personeel en de buitenlandse werkgever of zelfstandige controleert de melding. Op de site van het ministerie van SZW staat voor buitenlandse werkgevers een **lijst** met gegevens die nodig zijn bij het melden.

**Meldingsplichtige zelfstandigen**

Meldingsplichtige zelfstandigen melden onder meer:

- hun identiteit en de identiteit van de klant/opdrachtgever;
- de sector waarin de activiteiten worden uitgevoerd;
- het adres van de werkplek;
- de duur van de werkzaamheden; en
- informatie over waar de sociale premies worden betaald.



### ELKE BELASTINGBETALER

## Vraag tijdig subsidie aan voor uw monumentenpand

Sinds 1 januari 2019 is de fiscale monumentenaftrek definitief vervangen door een subsidieregeling. De subsidie is bedoeld voor particulieren die eigenaar zijn van een rijksmonument met een woonfunctie. De subsidie bedraagt 38% van de kosten voor de instandhouding van het rijksmonument. Ook kosten van werkzaamheden die zijn gericht op het voorkomen van verval of het voorkomen van vervolgschade kwalificeren voor de subsidie. Hiertoe worden onder meer gerekend kosten voor schilderwerk, gevelreparaties, herstel van voegen, het vervangen van kapotte dakpannen, het repareren of vervangen van goten en afvoeren en het herstel van scheuren in het buitenpleisterwerk.

### ELKE BELASTINGBETALER

## Subsidie voor monumentenpand zonder woonfunctie

Bent u eigenaar van een rijksmonument dat volgens de 'Subsidieregeling instandhouding monumenten' (Sim) géén woonhuis is? Denk aan een molen of kerk. In dat geval komen de reguliere onderhoudskosten op basis van een 6-jarig onderhoudsplan in aanmerking voor deze subsidieregeling. De subsidie bedraagt maximaal 60% van de subsidiabele kosten. De 'eigenaar' kan ook een rechtspersoon (zoals een bv, stichting of vereniging) zijn, die het recht van eigendom heeft of een ander zakelijk recht op een rijksmonument of een zelfstandig onderdeel daarvan. Met eigendom wordt de juridische eigendom bedoeld.

### Tijdig aanvragen subsidie

De SIM-subsidie voor de onderhoudskosten van 2019 vraagt u ook bij de Rijksdienst voor het Cultureel erfgoed aan tussen **1 februari en 31 maart 2020**. Zorg dus dat u de **aanvraag** op tijd indient.

### Maak gebruik van de overgangsregeling

Bij de overgang van de fiscale aftrek van uitgaven voor monumentenpanden naar de nieuwe subsidieregeling is een overgangsregeling getroffen. Deze overgangsregeling geldt alleen voor eigenaren met een BBM-verklaring. Dit is een verklaring van de Belastingdienst Bureau Monumentenpanden, waarin staat dat de eigenaar van een rijksmonument geen recht heeft op aftrek voor de onderhoudskosten. Bent u in het bezit van deze verklaring, dan kunt u subsidie aanvragen voor kosten van lopende onderhoudstrajecten van vóór 2019, als de fiscale aftrek tot en met 2018 en de subsidieregeling van 2019 samenlopen. Het gaat hierbij om de volgende aftrekbare kosten:

- aftrekbare kosten voor onderhoud dat in 2018 is uitgevoerd, maar die in 2019 zijn betaald;
- aftrekbare onderhoudskosten waarvoor in 2018 (of eerder) de verplichting is aangegaan, terwijl het onderhoud pas in 2019 is uitgevoerd.

De subsidie kan tegelijkertijd worden aangevraagd met de subsidiabele kosten die in 2019 onder de nieuwe subsidieregeling vallen. Daarvoor wordt één digitaal **aanvraagformulier** beschikbaar gesteld op [www.cultureelerfgoed.nl](http://www.cultureelerfgoed.nl).

### Let op

Bedragen de totale kosten waarvoor u subsidie wilt aanvragen meer dan € 70.000? In dat geval moet u een inspectierapport overleggen dat is opgesteld door een deskundige persoon of instantie, bijvoorbeeld de Monumentenwacht.

### Subsidieaanvraag

U kunt één subsidieaanvraag per jaar indienen in de periode **1 maart tot en met 30 april** volgend op het (kalender)jaar waarin de instandhoudingskosten zijn gemaakt. Hiervoor is de factuurdatum bepalend. De subsidieaanvraag voor de instandhoudingskosten van 2019 (en eventueel de kwalificerende kosten over 2018) moet u dus indienen tussen 1 maart en 30 april 2020. U dient de aanvraag in bij de Rijksdienst voor het Cultureel erfgoed.



**ELKE BELASTINGBETALER**

## Pas op met aanvragen ongehuwden-AOW na opname in verzorgingstehuis

Is uw partner opgenomen in een verzorgingsinstelling of is dat binnenkort aan de orde? Laat dan beoordelen of de verhoging van de AOW-uitkering nadelig zou kunnen uitpakken voor de eigen bijdrage. Als een van u beiden wordt opgenomen in een verzorgingstehuis, kunnen u en uw partner de ongehuwden-AOW-uitkering aanvragen. U ontvangt dan ieder bruto ruim € 400 per maand extra aan AOW. De keuze voor deze ongehuwden-AOW kan echter nadelige gevolgen hebben voor de berekening van de eigen bijdrage op grond van de Wet langdurige zorg (Wlz). Deze bijdrage wordt berekend op basis van het verzamelinkomen, gecorrigeerd met een component voor het box-3-vermogen. De verhoging van de AOW-uitkering kan dus leiden tot een hoger verzamelinkomen en dus tot een hogere eigen bijdrage.

**ELKE BELASTINGBETALER**

## Getrouwd en gelijk een stuk armer

Stel, u heeft met uw aanstaande echtgeno(o)t(e) al samen een mooie woning gekocht. Die is gefinancierd met een gezamenlijke banklening en een onbelaste eenmalige schenking voor de eigen woning van € 100.000 van uw ouders. Hoewel u meer hebt bijgedragen aan de aankoop van de woning dan uw aanstaande echtgeno(o)t(e), heeft u de woning wel op 50/50-basis gekocht. Daardoor heeft u een vordering van € 50.000 op uw partner. Als u gaat trouwen, dan ontstaat sinds 1 januari 2018 geen algehele, maar een nieuwe beperkte gemeenschap van goederen. U heeft zich daarin verdiept en gelezen dat aanbrengst buiten de gemeenschap blijft. Bovendien, alles wat u erft of geschonken krijgt, blijft er ook buiten. U trouwt dus met een gerust hart zonder huwelijkse voorwaarden. Maar dan ontdekt u dat u toch € 25.000 armer bent geworden. Hoe kan dat?

**Beperkte gemeenschap**

Als u trouwt, hebben u en uw partner de woning en de banklening gezamenlijk. Daarnaast is er een onderlinge vordering respectievelijk schuld van € 50.000 in verband met de ingebrachte schenking bij de aankoop van de woning. De vordering blijft als aanbrengst buiten de gemeenschap. Die behoort alleen tot uw persoonlijke vermogen. Goederen die u al gezamenlijk bezit vóór het huwelijk (de woning), worden uitgezonderd van de aanbrengst en gaan wel de beperkte gemeenschap in. Datzelfde geldt voor schulden die samenhangen met bezittingen in gezamenlijke eigendom. Welke schulden zijn dat hier? Dat is de banklening, maar ook de schuld van € 50.000 van uw minder fortuinlijke partner. Die schuld was immers voor hem/haar een schuld in verband met de

verwerving van zijn of haar aandeel in de (gezamenlijke) woning. Als gevolg daarvan wordt u met de vordering in het persoonlijke vermogen via de beperkte gemeenschap toch weer voor de helft deelgenoot in de schuld van uw partner. En zo bent u toch € 25.000 armer geworden.

**Tip**

Woont u samen in een gezamenlijke woning die met ongelijke inbreng is gefinancierd en heeft u trouwplannen? Overweeg in dat geval om huwelijkse voorwaarden op te stellen als u bovenstaande situatie wilt voorkomen. Uw adviseur helpt u graag verder.

**ELKE BELASTINGBETALER**

## Laat uw WOZ-beschikking controleren

Binnenkort valt de WOZ-beschikking weer op uw (digitale) deurmat. Deze WOZ-beschikking betreft de waarde van de woning of het gebouw per 1 januari 2019. Het verdient aanbeveling deze beschikking te (laten) controleren, want hoewel de woningmarkt weer is aangetrokken, profiteert niet iedere huizenbezitter van dit herstel. De WOZ-beschikking is niet alleen relevant voor de gemeentelijke heffingen, maar ook voor andere belastingen, zoals bijvoorbeeld de inkomstenbelasting en de schenk- en erfbelasting.

**Op tijd bezwaar maken**

Bent u het niet eens met de vastgestelde waarde in de WOZ-beschikking, dan moet u binnen 6 weken na de dagtekening van de beschikking daartegen bezwaar aantekenen bij uw gemeente. U kunt geen bezwaar aantekenen bij de Belastingdienst! Is de hiervoor genoemde 6-weken termijn verstreken en heeft u geen bezwaar gemaakt? Dan zit u dus aan de vastgestelde waarde vast voor de gemeentelijke heffingen, maar ook voor de andere belastingen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de hoogte van het eigenwoningforfait in de inkomstenbelasting.



## ELKE BELASTINGBETALER Doe tijdig aangifte schenkbelasting

Heeft u in 2019 fiscaal vriendelijk vermogen overgeheveld naar uw kinderen via het jaarlijks vrijgestelde bedrag van € 5.428 (in 2020: € 5.515)? Dan hoeven uw kinderen geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Maar hebt u meer geschenken, dan moet over het meerdere wel schenkbelasting worden betaald. In dat geval moeten uw kinderen uiterlijk vóór **1 maart 2020** een aangiftebiljet voor de schenkbelasting hebben ingediend. Dat kan digitaal door met de DigiD in te loggen op MijnBelastingdienst.

### Enmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen

U kunt in 2019 ook gebruik hebben gemaakt van een van de verhoogde, eenmalig vrijgestelde schenkingen aan uw kinderen (of hun partners) als zij ouder waren dan 18 en jonger dan 40 jaar. Dit betreffen de volgende schenkingen:

- een vrij te besteden schenking van € 26.040 (in 2020: € 26.457); of
- een extra verhoogde schenking van € 54.246 (in 2020: € 55.114) voor een dure studie; of
- een extra verhoogde schenking voor de eigen woning van € 102.010 (in 2020: € 103.643).

Uw kind moet ook een schenkingsaangifte indienen voor deze eenmalig vrijgestelde schenkingen. Daarin doet uw kind een verzoek om toepassing van de eenmalige vrijstelling. Uw kind moet die aangifte ook vóór **1 maart 2020** indienen.

## ELKE BELASTINGBETALER Help, waar is mijn testament?

Het komt steeds vaker voor dat iemand niet meer weet of hij of zij een testament heeft laten maken. Dit zal met name aan de orde zijn wanneer het testament in kwestie al heel lang geleden door de notaris is opgemaakt. Daarnaast komt het ook regelmatig voor dat het destijds gemaakte testament met geen mogelijkheid meer kan worden teruggevonden, omdat het té goed is opgeborgen, of per ongeluk is meegegaan met het oud papier. Dat is praktisch gezien behoorlijk lastig, als u dit overkomt. Want hoe komt u er nu achter wat er in het testament stond, als u het fysieke document niet meer voorhanden hebt? Daar is inmiddels gelukkig een oplossing voor gevonden!

Laat u een testament opmaken, dan wordt dat geregistreerd in het Centraal Testamentenregister (CTR) van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie. In het CTR kan sinds kort ook worden opgezocht of een nog levende persoon een testament heeft gemaakt. U kunt dit door de notaris laten doen, of zelf contact opnemen met het CTR. Na een telefonische afspraak kunt u persoonlijk langskomen, waarbij u uzelf wel moet kunnen legitimeren. Het CTR zoekt de gegevens op in het register, waarna u te horen krijgt of u wel of niet een testament hebt gemaakt, en zo ja, bij welke notaris. Aan deze procedure zijn geen kosten verbonden.

Na uw overlijden kan bij het CTR worden opgevraagd of er een testament is. Dit kan de notaris doen, maar uw erfgenamen kunnen ook zelf schriftelijk een verzoek hiervoor indienen. Zij moeten dan wel een afschrift van de overlijdensakte meesturen. Als blijkt dat er een testament is, wordt gemeld wanneer dit testament is opgesteld en bij welke notaris. De inhoud van het testament zelf wordt uiteraard niet bekendgemaakt. Dat is aan de notaris!



*In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 4 februari 2020. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.*