




**HOE EERLIJK
MAG ADVIES ZIJN?**


Witlox en Van den Boomen. Zo zien wij het.



KansPlus/PhiladelphiaSupport

17 februari 2009


mr. W.H. (William) Grant
drs. J.A.J. (Jeroen) Broers



OVER ONS - ADVISEURS

Belastingadviseur	Belastingadviseur
	
mr. W.H. (William) Grant	drs. J.A.J. (Jeroen) Broers

ONZE ADVISEURS



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Programma voor de pauze

1. Persoonsgebonden aftrekposten
2. Uitgaven voor levensonderhoud kinderen jonger dan 30 jr.
3. Algemene buitengewone uitgaven
4. Specifieke buitengewone uitgaven
5. Overige buitengewone uitgaven
6. Uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten

Programma na de pauze

1. Persoonsgebonden Budget (PGB)
2. Wetgeving vanaf 1 Januari 2009

WELKOM!



KansPlus / PhiladelphiaSupport

- ▶ alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- ▶ kwijtschelding van durfkapitaal (tante-Agaathlening)
- ▶ **uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar**
- ▶ **buitengewone uitgaven (ziektekosten e.d.)**
- ▶ **uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten**
- ▶ scholingsuitgaven
- ▶ kosten voor een rijksmonumentenpand
- ▶ aftrekbare giften
- ▶ restant persoonsgebonden aftrekposten over voorgaande jaren

Persoonsgebonden aftrekposten



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Wél kosten levensonderhoud	Geén kosten levensonderhoud
- kleding	- auto
- voeding	- huis
- huur	- huwelijksuitzet
- kosten van bewind	- bijdrage spaarrekening
- kosten curatele	- ziektekosten

Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar (1-3)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Voorwaarden

- kind was begin van het kwartaal jonger dan 30 jaar
- ouder geen recht op kinderbijslag
- kind geen recht op studiefinanciering
- kind heeft zelf geen inkomsten / vermogen
- uitgaven waren voor dat kwartaal minimaal € 400
- let op: uitkeringen ingevolge T.O.G

(Tegemoetkoming Onderhoudskosten thuiswonende Gehandicapte kinderen)

Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar (2-3)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Hoogte aftrekpost (vaste maximum bedragen)

Leeftijd kind op peildatum	Aftrek per kwartaal	Extra voorwaarde
0 t/m 5 jaar	€ 285	
6 t/m 11 jaar	€ 345	
12 t/m 17 jaar	€ 405	
18 t/m 29 jaar	€ 345	
18 t/m 29 jaar	€ 690	kosten € 690, 50%
18 t/m 29 jaar	€ 1035	kosten € 1035, 90% niet behorend tot het huishouden

Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar (3-3)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Vier categorieën

1. Algemene uitgaven
2. Specifieke uitgaven
3. Vaste aftrek chronische ziekte
4. Overige uitgaven

Voor wie?

1. Belastingplichtige zelf
2. Fiscale partner belastingplichtige
3. Kinderen jonger dan 27 jaar
4. Gehandicapte personen van 27 jaar of ouder (behorende tot huishouden)

Buitengewone uitgaven – Algemeen (1-4)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Drempel

- ▶ geldt ALLEEN voor buitengewone uitgaven
- ▶ de drempel bedraagt 1,65% van het inkomen, maar minimaal € 115
- ▶ voor fiscaal partners buitengewone uitgaven en inkomen samentellen, gezamenlijk inkomen 1,65%, maar minimaal € 230

Buitengewone uitgaven – Algemeen (2-4)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Buitengewone uitgaven - Algemeen

Voorbeeld

Zonder partners

Inkomen	€ 25.000
Buitengewone uitgaven	€ 5.000
Drempel (1,65% van € 25.000)	€ 412
Aftrekbaar	€ 4.588 (€ 5.000 -/- € 412)

Buitengewone uitgaven – Algemeen (3-4)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Buitengewone uitgaven - Algemeen

Voorbeeld

Partners

Inkomen	€ 40.000 (€ 25.000 +/- € 15.000)
Buitengewone uitgaven	€ 5.000
Drempel (1,65% van € 40.000)	€ 660
Aftrekbaar	€ 4.340 (€ 5.000 -/- € 660)

Buitengewone uitgaven – Algemeen (4-4)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

- a) Premies voor de aanvullende zorgverzekering
- b) Vaste aftrek ouderdom
- c) Vaste aftrek arbeidsongeschiktheid

**Buitengewone uitgaven –
Algemene uitgaven (1-3)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

a) Premies voor de aanvullende zorgverzekering

- premie aanvullende verzekering(en) (max. 12 maanden)
- het deel van de premie voor een gecombineerde reis- en ongevalverzekering (bijv. in verband met vakantie) dat voor ziektekosten is bestemd (in de praktijk: 50%)
- contributie aan kruis-, belangen- en patientenverenigingen

**Buitengewone uitgaven –
Algemene uitgaven (2-3)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

b) Vaste aftrek ouderdom

- vaste aftrek ad € 821
- op 31 december 2007 65 jaar of ouder

c) Vaste aftrek arbeidsongeschiktheid

- vaste aftrek ad € 821
- op 31 december 2007 jonger dan 65 jaar
- door ziekte of handicap minimaal 45% arbeidsongeschikt


**Buitengewone uitgaven –
Algemene uitgaven (3-3)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

- a) Medicijnen
- b) Huisapotheek
- c) Verzorging of verpleging
- d) Hulpmiddelen
- e) Woningaanpassingen of andere aanpassingen
- f) Vervoer zieke of invalide
- g) Dieet
- h) Kleding en beddengoed
- i) Extra gezinshulp

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (1-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

a) Medicijnen

- door een arts voorgeschreven medicijnen
- ook aftrek homeopathische medicijnen (voorgeschreven)

b) Huisapotheek

- aspirine, pleisters, verbandmiddelen et cetera
- vast bedrag € 23 p.p.

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (2-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

c) Verzorging, verpleging of huishoudelijke hulp

- verblijf in verzorgingstehuis (eigen bijdrage AWBZ: 25% aftrekbaar)
- verpleging thuis (eigen bijdrage AWBZ en eigen bijdrage persoonsgebonden budget)
- huishoudelijke hulp via de Wmo (eigen bijdrage)

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (2-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

d) Hulpmiddelen

'Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die u in staat stellen de normale lichaamsfuncties uit te oefenen, wat niet mogelijk zou zijn zonder het hulpmiddel'

Voorbeelden

- brillen, lenzen
- steunzolen
- gehoorapparaten
- prothesen
- rolstoel
- krukken
- rollator
- traplift

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (3-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

e) Woningaanpassingen of andere aanpassingen

Voorbeeld woningaanpassing

Aanpassingskosten	€ 14.000
Bedrag waardestijging	€ 10.000
10% aanpassingskosten	€ 1.400 -/-
Waardevermeerdering	€ 8.600
Aanpassingskosten	€ 14.000
Waardevermeerdering	€ 8.600 -/-
Aftrekbaar	€ 5.400

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (4-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

f) Vervoer ziekte

- uitgaven voor vervoer naar arts / ziekenhuis
- uitgaven voor ambulancevervoer
- extra vervoerskosten

g) Dieet

- doktersvoorschrift
- aftrek vast bedrag
- kosten dieet meer dan € 113
- afhankelijk van soort dieet
- aftrekbaar bedrag variërend van € 288 tot € 2.145

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (5-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

h) Kleding en beddengoed

Voorwaarden

- extra uitgaven gevolg van ziekte
- ziekte duurt minimaal 1 jaar (of gaat 1 jaar duren)
- ziekte behoort tot huishouden belastingplichtige
- vast bedrag ad € 300 of
- € 750, indien werkelijke uitgaven > € 600

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (6-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Vermenigvuldigingsfactor

- ▶ verzamelinkomen maximaal € 31.589
- ▶ alleen voor specifieke uitgaven
- ▶ verhogen met 113%
- ▶ toepassing voor drempel

**Buitengewone uitgaven –
Specifieke uitgaven (7-7)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Voorwaarden

- ▶ op 31 december 2007 jonger dan 65 jaar
- ▶ geen recht op de vaste aftrek voor arbeidsongeschiktheid
- ▶ meer dan € 325 daadwerkelijk betaald aan specifieke uitgaven zonder verhoging!
- ▶ indien aan voorwaarden is voldaan:
 - aftrek buitengewone uitgaven blijft
 - vaste aftrek van € 821 per belastingplichtige

**Buitengewone uitgaven –
Vaste aftrek chronische ziekte 1-2)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

▶ aftrek kinderen jonger dan 27 jaar:

- € 325 specifieke uitgaven
- belangrijke mate onderhouden:
 - per kwartaal > € 400
 - of kinderbijslag

**Buitengewone uitgaven –
Vaste aftrek chronische ziekte (2-2)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

- a) Medische hulp en verpleging
- b) Reiskosten voor ziekenbezoek
- c) Bevalling en kraamhulp
- d) Begrafenis of crematie
- e) Adoptie

**Buitengewone uitgaven –
Overige uitgaven (1-3)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

a) Medische hulp en verpleging

- huisarts, tandarts, specialist
- verpleging in ziekenhuis
- verpleging in een niet AWBZ-instelling
- geneeskundige hulp

**Buitengewone uitgaven –
Overige uitgaven (2-3)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

b) Reiskosten voor ziekenbezoek

Voorwaarden

- belastingplichtige en zieke voerden gezamenlijke huishouding
- verpleging zieke langer dan één maand
- enkele reisafstand meer dan tien kilometer
- auto: € 0,20 per kilometer
- overig vervoer: werkelijke kosten

**Buitengewone uitgaven –
Overige uitgaven (2-3)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Kosten halen en brengen gehandicapt kind

Voorwaarde

- kinderbijslag voor kind dat buitenshuis wordt verpleegd

Kosten aftrekbaar voor zover deze meer bedragen dan wanneer het een gezond kind betreft

**Buitengewone uitgaven –
Overige uitgaven (3-3)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Voorwaarden

- kind 27 jaar of ouder
- kind verblijft normaliter in AWBZ-instelling
- uitgaven worden niet vergoed door zorgverzekering

Aftrekbaar

- kosten halen en brengen gehandicapt kind
- kosten weekenden thuis met gehandicapt kind
- vaste bedragen
 - auto € 0,20 per kilometer
 - verblijf thuis € 9,00 per dag / per kind

**Uitgaven voor weekendbezoek
van ernstig gehandicapten (1-2)**



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Voorbeeld

Zoon in gezinsvervangend tehuis.
1 weekend (za-zo) per maand naar huis.
Enkele reisafstand is 40 km.

Verblijfskosten:	2 x 12 dagen à € 9	€ 216
Reiskosten:	12 x 4 x 40 km x € 0,20	€ 384 ±
Totale aftrek		€ 600

Uitgaven voor weekendbezoek van ernstig gehandicapten (2-2)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Belangrijk voor aangifte 2008 (indienen voor 1 april 2009)

- drempel voor de buitengewone uitgaven verlaagd van 11,5% naar 1,65%
- afschaffing aftrek (nominale) standaardpremie ZVW
- afschaffing aftrek inkomensafhankelijke bijdrage ZVW
- premies aanvullende ziektekostenverzekering aftrekbaar

Veranderde wetgeving per 1 januari 2008



KansPlus / PhiladelphiaSupport

VRAGEN?


KansPlus/PhiladelphiaSupport



KansPlus / PhiladelphiaSupport

PAUZE

KansPlus/PhiladelphiaSupport



KansPlus / PhiladelphiaSupport

AWBZ - Zorg op maat

Bestemd voor

1. Huishoudelijke verzorging
2. Persoonlijke verzorging
3. Verpleging
4. Ondersteunende/activerende begeleiding
5. Logeeropvang
6. Vervoer (mits medische noodzaak)

Persoonsgebonden Budget (PGB) (1-5)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

PGB bestemd om geïndiceerde zorg in te kopen bij

- natuurlijk persoon
- rechtspersoon (Stichting; Besloten Vennootschap)
- ander organisatorisch verband (Maatschap; Vennootschap onder Firma)

Fiscale gevolgen voor verzekerde

- uitkering PGB onbelast
- uitkering in mindering op persoonsgebonden aftrek

Persoonsgebonden Budget (PGB) (2-5)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Fiscale gevolgen ingehuurde natuurlijk persoon

Ontvangen vergoeding belast in box 1 als

1. Resultaat uit overige werkzaamheden
2. Loon uit dienstbetrekking
3. Winst uit onderneming

Belastingheffing in box 1
 Tarieven lopen van 33,60% (< 65 jaar) tot 52%
 Tarief van 52% geldt bij een belastbaar inkomen vanaf € 53.860

Persoonsgebonden Budget (PGB) (3-5)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Resultaat uit overige werkzaamheid

- ▶ fiscaal behandeld als winst uit onderneming
- ▶ zakelijke kosten komen voor aftrek in aanmerking o.a.
 - kosten zakelijke telefoongesprekken
 - kosten vakliteratuur
 - kosten zakendiners

Persoonsgebonden Budget (PGB) (4-5)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Loon uit dienstbetrekking

- ▶ "echte" dienstbetrekking
 - gezagsverhouding
 - werknemersverzekeringen
- ▶ fictieve dienstbetrekking – opting in
 - niet voor de werknemersverzekeringen

Persoonsgebonden Budget (PGB) (5-5)




KansPlus / PhiladelphiaSupport

Fiscale voordelen dienstbetrekking

- belastingvrije vergoedingen
- deelname aan spaarloonregeling
- deelname aan levensloopregeling
- deelname aan pensioenregeling

Persoonsgebonden Budget (PGB) (5-5)



KansPlus / PhiladelphiaSupport

VRAGEN?

KansPlus/PhiladelphiaSupport



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten

1. Schrapen fiscale regeling buitengewone uitgaven
2. Algemene tegemoetkoming voor chronisch zieken en gehandicapten
3. Tegemoetkoming voor ouderen en arbeidsongeschikten
4. Fiscale regeling voor specifieke zorgkosten
5. Korting op de eigen bijdragen AWBZ en Wmo

WTCG



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 1. Schrappen fiscale regeling buitengewone uitgaven

- reden: chronisch zieken en gehandicapten maakten nauwelijks gebruik van deze aftrekmogelijkheid
- niet chronisch zieken maakten wel gebruik van deze regeling (aftrek brillen, tandartskosten et cetera uiteindelijk maakten zo'n 6 miljoen mensen gebruik van de regeling terwijl de doelgroep was ingeschat op 2 miljoen mensen)

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 2. Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten

- tegemoetkoming voor meerkosten als gevolg van zorggebruik
- afbakening doelgroep
- uitbetaling door Centraal Administratie Kantoor Bijzondere Zorgkosten (CAK)

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 2. Tegemoetkoming voor meerkosten

- het moet gaan om kosten die niet op grond van de AWBZ of Zorgverzekeringswet (Zvw) zijn verzekerd
- bijvoorbeeld: hogere stookkosten, vervoerskosten, extra kosten kleding of beddengoed
- tegemoetkoming is vrij van heffing inkomstenbelasting (IB)

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 2. Afbakening doelgroep (1-2)

- geen standaarddefinitie voor chronisch zieken en gehandicapten

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 2. Afbakening doelgroep (2-2)

Volgende indicatoren (gebaseerd op zorgvraag op grond van AWBZ en Zvw):

- intensief gebruik bepaalde geneesmiddelen
- gebruik bepaalde hulpmiddelen
- opname in ziekenhuis voor bepaalde aandoening
- gebruik fysiotherapie/oefentherapie voor een chronische aandoening cf Besluit zorgverzekering
- gebruik van revalidatiezorg
- een indicatie voor AWBZ-zorg
- gebruik huishoudelijk verzorging op grond van de Wmo

Verdere verfijning na 2009

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Indeling doelgroep

- laag – geen of weinig meerkosten – geen tegemoetkoming
- gemiddeld – ≤ 65 jaar – tegemoetkoming € 300 per jaar
- gemiddeld – > 65 jaar – tegemoetkoming € 150 per jaar
- hoog – ≤ 65 jaar – tegemoetkoming € 500 per jaar
- hoog – > 65 jaar – tegemoetkoming € 350 per jaar
- zeer hoog intramuraal – ≤ 65 – tegemoetkoming € 300 per jaar
- zeer hoog intramuraal – > 65 jaar – tegemoetkoming € 150 per jaar

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 3. Tegemoetkoming voor ouderen en arbeidsongeschikten (1-2)

- ouderen
 - verhoging ouderenkorting -- € 185
 - verlaging aanvullende ouderenkorting -- € 125
 - bruto AOW-tegemoetkoming -- € 120
 - compensatie huurtoeslag (schrappen buitengewone uitgavenregeling werkt door naar de inkomensafhankelijke regeling als huurtoeslag, zorgtoeslag, Kindertoeslag en kinderopvangtoeslag)

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 3. Tegemoetkoming voor ouderen en arbeidsongeschikten (2-2)

- arbeidsongeschikten
 - 35% of meer arbeidsongeschikt
 - tegemoetkoming van € 350
 - uit te betalen door het UWV

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 4. Fiscale regeling voor specifieke zorgkosten (1-2)

- nieuwe fiscale aftrekpost – Uitgaven voor specifieke zorgkosten
- kring van personen
 - belastingplichtige en partner
 - kinderen jonger dan 27 jaar
 - ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder die tot zijn huishouden behoren
 - inwonende zorgafhankelijke ouders, broers of zusters

WTCC



KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 4. Fiscale regeling voor specifieke zorgkosten (2-2)

Specifieke zorgkosten

- genees- en heelkundige hulp, met uitzondering van ooglasersbehandelingen ter vervanging van bril of contactlenzen
- vervoer
- farmaceutische hulpmiddelen verstrekt op voorschrift arts
- andere hulpmiddelen, met uitzondering van brillen, contactlenzen en overige hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen
- extra gezinshulp
- extra kosten van een medisch dieet
- extra kleding en beddengoed
- reizen ziekenbezoek

WTCC

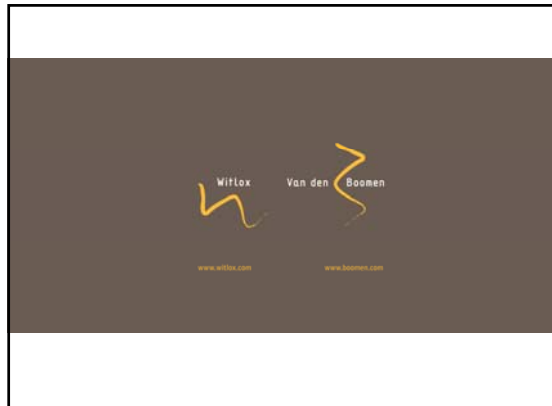


KansPlus / PhiladelphiaSupport

Ad 5. Korting op de eigen bijdragen AWBZ en Wmo

- korting van 33% voor de eigen bijdrage voor extramurale AWBZ-zorg en de eigen bijdrage in het kader van de Wmo
- korting van 16% voor intramurale AWBZ-zorg indien jonger dan 65 jaar
- korting van 8% voor intramurale AWBZ-zorg indien 65 jaar of ouder

WTCC

Wiflox Van den Boomen

www.wiflox.com www.boomen.com