

Nieuwsbrief Bureau Kwalitas – herfst 2020

Alweer een nieuwsbrief?

Ja, goed gezien. Alweer een nieuwsbrief! De vele positieve reacties die we op onze recente nieuwsbrieven hebben mogen ontvangen, zijn voor ons redenen om wat vaker een dergelijke brief rond te sturen. Zodoende kunnen we gedurende een jaar ook wat meer onderwerpen bij de kop pakken. En daardoor hoeven die twee kantjes A4 ook niet zo barstensvol met alleen maar tekst. Zodoende is er wat meer ruimte om het allemaal wat leuker te maken, met bijvoorbeeld foto's. Toegegeven, onze nieuwsbrief zag er eigenlijk wel een beetje saai uit. We beloven dat het vanaf nu allemaal wat fraaier zal ogen. Benieuwd hoe we aan onze naam zijn gekomen? In deze nieuwsbrief kunt u dat lezen. Maar lees ook het verhaal van Hans (niet zijn echte naam), iemand die bij ons onder bewind staat. Daarnaast is er ook aandacht voor wat 'zwaardere' onderwerpen. We hopen dat deze 'opgefriste' nieuwsbrief in een behoefte mag voorzien. Uw op- of aanmerkingen, suggesties, tips, etc. via bureau@kwalitas.nl blijven welkom.

Hans heeft een bewindvoerder

'Hallo, mijn naam is Hans. Ik ben 50 jaar en woon in een 24-uurs locatie. Bureau Kwalitas in Lemmer is mijn bewindvoerder. Voor die tijd deed ik mijn financiën zelf. Dat gaf mij veel stress. Het gebeurde regelmatig dat ik de rekeningen niet op tijd betaalde en dan kwamen er weer aanmaningen. Ook de brieven van bijvoorbeeld het UWV en het CAK begreep ik niet altijd.

Mijn begeleider had al vaak gezegd dat een bewindvoerder wel iets voor mij zou zijn. Maar ik vond het best wel spannend om mijn administratie uit handen te geven. Op een gegeven moment is er toch een afspraak gemaakt met een bewindvoerder van Kwalitas. Deze bewindvoerder is bij mij thuis geweest. Mijn begeleider was ook bij deze afspraak aanwezig. In dit gesprek werd goed uitgelegd wat bewindvoering inhoudt en wat ik kan verwachten van de bewindvoerder. Ik hoefde er niet lang over na te denken of ik het ook zou gaan doen. Het voelde goed en in dit gesprek hebben wij gelijk alle formulieren ingevuld die nodig zijn voor de aanvraag bij de rechtbank.

Inmiddels is Bureau Kwalitas alweer ruim een jaar mijn bewindvoerder. Ik ben nog steeds heel blij dat ik deze stap heb gezet. Het geeft mij rust en vaak denk ik: 'waarom heb ik dat niet eerder gedaan?' In het kennismakingsgesprek werd aangegeven dat alle financiële post rechtstreeks naar de bewindvoerder gaat en dat ik alleen nog maar leuke post ontvang. Nou dat is inderdaad zo. Nu krijg ik alleen nog maar kaarten en heel soms nog een rekening van de tandarts. En zit die in mijn brievenbus dan stuur ik die snel door naar Bureau Kwalitas in Lemmer zodat zij deze voor mij kunnen betalen.'



PGB-beheer

In de vorige nieuwsbrief meldden wij het al kort. Bureau Kwalitas is iets nieuws begonnen: PGB-beheer. Klanten vroegen ons daar steeds vaker naar. Want bij veel budgethouders blijkt de behoefte te bestaan het administratieve deel, dat nu eenmaal bij een persoonsgebonden budget hoort, af te stoten. Het jaarlijks zelf regelen van de in te kopen zorg, en vervolgens het managen daarvan, kost al genoeg tijd. En hoofdbrekers! De administratieve verwerking van het PGB kunt u dus aan ons overlaten. Maar hoe gaat dat in z'n werk? Wij stellen namens u de (zorg)overeenkomsten op, controleren de facturen, urenverklaringen, etc., accorderen voor betaling en sturen de factuur door naar de SVB. Wij houden in een eigen administratie bij hoeveel budget er gebruikt is en hoeveel er dus nog resteert. Voorts sturen wij u na elk kwartaal een overzicht met de financiële stand van zaken rond uw budget. Dreigt het budget overschreden te worden dan melden wij u dat tijdig. Want de zorginhoudelijke taken kunnen wij niet van u overnemen; die blijven voor u of uw wettelijk vertegenwoordiger. Dat we hiermee in een behoefte voorzien blijkt uit het feit dat we de eerste klanten voor deze dienst inmiddels hebben mogen verwelkomen. Kijkt u eens op onze site of neem telefonisch contact met ons op voor meer informatie.



Digitaal aangifterapport tenminste houdbaar tot ...

Zoals we in recente nieuwsbrieven hebben aangegeven, willen we onze post naar u zoveel mogelijk digitaal versturen. Dat geldt ook voor het rapport van de door ons opgestelde en ingediende aangifte. Voorheen stuurden wij u het rapport als bijlage in een mailtje. Uit veiligheidsoverwegingen doen we dat nu anders en wel als volgt. Nadat wij de aangifte bij de Belastingdienst hebben ingediend, sturen wij u via ons softwarepakket een e-mail. In dat mailtje staat een unieke link naar het aangifterapport. Via die link, en door het invoeren van een code, kunt u zelf het aangifterapport openen, opslaan op uw eigen computer of printen. De link die wij u sturen heeft een 'bepaalde houdbaarheidsdatum' van twee weken. Hebt u geen gelegenheid gehad het rapport te downloaden en is de link inmiddels

verlopen? Geen nood. We sturen u op verzoek gewoon een nieuwe link. Dat verzoek kunt u naar aangifte@kwalitas.nl mailen. Voor mensen die geen e-mailadres hebben blijft het uiteraard mogelijk het rapport via de post te ontvangen.

Bureau Kwalitas; what's in a name?

Soms krijgen wij de vraag hoe onze naam is ontstaan. En of daar een filosofie achter zit. Dat leggen we graag eens uit. Het zal u bekend zijn dat ons bureau zich uitsluitend richt op de zorggebruiker. Deze doelgroep heeft het financieel meestal niet breed en maakt vaak nog extra kosten ook. Bureau Kwalitas wil hen helpen om de werking van (fiscale) regelgeving uit te zoeken, te optimaliseren en hun aangifte inkomstenbelasting op te stellen. Omdat bij onze klanten vaak dezelfde problematiek speelt kan dat op een efficiënte manier worden gedaan. Daardoor kunnen onze tarieven een stuk lager zijn dan in de reguliere accountancy. Op die manier houdt de klant meer geld over. Geld waar hij of zij leuke dingen mee kan doen. En die leuke dingen verhogen de kwaliteit van het leven. En daarom heet ons kantoor dus

**Bureau
Kwalitas**

Toeslagbeschikkingen 2021

Hebt u recht op bijvoorbeeld huur- of zorgtoeslag, dan ontvangt u reeds gedurende het jaar maandelijks één twaalfde van die toeslag. U ontvangt dat als een voorschot. Dat betekent dat er na afloop van het jaar altijd wordt gekeken of dat voorschot wel juist was. Dat kan betekenen dat u nog wat extra krijgt omdat uw toeslag te laag bleek te zijn. Maar andersom kan ook. Was de toeslag te hoog dan zult u een deel moeten terugbetalen. En dat is natuurlijk niet fijn.

Hebben wij uw aangifte inkomstenbelasting gedaan, dan weten wij wat uw inkomen ongeveer voor het nieuwe jaar zal zijn. Aan de hand daarvan controleren wij uw voorschot. En passen dat aan als dat nodig is. Maar wij zien uw inkomen pas achteraf, als we de aangifte opstellen. Daarom, verandert uw inkomen in het lopende jaar behoorlijk (bijv. wegens meer of minder werken, pensionering, andere baan, ingaande lijfrentes, etc.) dan moet u dat tijdig aan ons doorgeven. Maar ook als u naar een (andere) huurwoning gaat. Wij passen de toeslag dan voor u aan of verzorgen de aanvraag. Zo houden we de verrekening na afloop van het jaar beperkt. Overigens, binnenkort komen de voorschotbeschikkingen voor het nieuwe jaar weer binnen. Die sturen we, na controle en eventuele aanpassing, weer naar u door. Mocht u die beschikking rechtstreeks van de Belastingdienst ontvangen, en hebt u een doorlopend abonnement fiscale zaken bij ons, dan verzoeken wij u die beschikking ter controle naar ons door te sturen.

Aanpassing heffingsvrij vermogen per 1 januari 2021

Met ingang van het nieuwe jaar gaat het heffingsvrij vermogen naar € 50.000. Voor 2020 was dat nog € 30.846. U betaalt inkomstenbelasting over uw box 3-vermogen (zoals bijv. banksaldi, beleggingen) voor zover dat boven deze grenzen uitkomt. Een flink groter deel is nu dus vrijgesteld. Daar staat echter tegenover dat het box 3-belastingpercentage per 1 januari a.s. van 30 naar 31 gaat. Nieuw per diezelfde datum is dat de 'koppeling' tussen het heffingsvrij vermogen en de vermogensgrens voor de huur-, zorgtoeslag, kindgebonden budget en eigen bijdrage CAK vervalt. Dat betekent dat de vermogensgrens voor de huurtoeslag niet op die € 50.000 komt maar op € 31.340. De vermogensgrens voor de zorgtoeslag is op dit moment nog niet bekend, maar zal vergelijkbaar zijn aan die van dit jaar: € 30.846 + € 85.767 = € 116.613. Ook bij het CAK blijft de systematiek hetzelfde: vrijgesteld is ongeveer € 31.000 voor AOW-ers en ongeveer € 41.000 voor niet-AOW-ers. De definitieve bedragen zijn ook hier nog niet bekend.

Vruchtgebruik van een vermogen maar wat als er nauwelijks vruchten zijn te plukken?

In het verleden hebben veel ouders van een kind met een beperking, in hun testament bepaald dat dit kind bij hun overlijden een vermogen in vruchtgebruik kreeg. Dat betekent dat het kind niet het eigendom van het vermogen krijgt (dat hebben de andere erfgenamen) maar alleen de 'vrucht' van dat vermogen, dus de rente of het dividend. De gedachte van de ouders was vaak het kind dat vermogen niet nodig heeft. En met dat vruchtgebruik bezorgen ze



hun kind een extra appeltje voor de dorst. Dat recht op die vruchten heeft voor de inkomstenbelasting een fiscale waarde. Dat betekent dat het kind vaak box 3-belasting vanwege dat recht moet betalen. Daarnaast heeft het vruchtgebruik vaak een verhogend effect op de eigen bijdrage aan het CAK. Maar daartegenover stond dan de te ontvangen rente. Dat kon wel uit.

Tegenwoordig brengt een bedrag op de bank echter nauwelijks nog rente op; dus bijna geen vruchten voor onze vruchtgebruiker. Maar hij heeft nog wel te maken met de hogere belasting en eigen bijdrage aan het CAK. Een zure appel dus eigenlijk! Maar er zijn mogelijkheden om van die appel af te komen. Door afstand te doen van dat vruchtgebruik kan de te betalen inkomstenbelasting en eigen bijdrage worden verlaagd. Recentelijk hebben wij een aantal klanten begeleid in een dergelijk traject. En met succes! Ook interessant voor u? Wij kunnen voor u uitrekenen wat het voordeel kan zijn. Indien gewenst, kunnen wij u begeleiden op de weg naar een lagere aanslag inkomstenbelasting en eigen zorgbijdrage.

Post of digitaal?

Hebt u deze nieuwsbrief via de post ontvangen? Dan hebben wij uw e-mailadres waarschijnlijk nog niet. Wilt u voortaan al onze post zoveel mogelijk digitaal ontvangen? Geef dan uw e-mailadres op digitaal@kwalitas.nl aan ons door.