

Bureau
Kwalitas

o.nieuws



Nieuwsbrief
winter 2024

Inhoud

Uw vermogen

- Box 3 en werkelijk rendement 3
- Vrijstelling voor groene beleggingen gaat fors afnemen 4

Eigen bijdrage CAK

- Berekening van de eigen bijdrage CAK 2025 5

Toeslagen

- Zorgtoeslag 2025 6
- Huurtoeslag 2025 7
- Kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget 2025 7
- Het regent toeslagbeschikkingen 2025 bij Bureau Kwalitas 8

Aangifte inkomstenbelasting

- Aangifteformulieren 2024 als invulbare pdf – een geslaagde pilot 2023 9
- Gegevens aangifte inkomstenbelasting 2023 nog niet naar ons gestuurd? 9

Overzicht van onze diensten

- Bureau Kwalitas kan u nog meer werk uit handen nemen 10

Het team van Bureau Kwalitas

- U kent onze namen, maar waarschijnlijk niet onze gezichten 11

Op naar 2025

- De feestdagen staan voor de deur, net zoals het nieuwe jaar 11



Box 3 en werkelijk rendement

Op het moment dat we dit schrijven is het alweer drie jaar geleden dat de Hoge Raad op 24 december 2021, zijn inmiddels beroemde, uitspraak over de heffing in box 3 van de inkomstenbelasting deed. De Raad sprak toen uit dat heffing op basis van het forfaitaire rendement 'het verdragsrechtelijke discriminatieverbod en eigendomsrecht schendt' als het werkelijke rendement lager was dan het forfaitaire. In gewoon Nederlands: belastingheffing in box 3 mag alleen over het werkelijk behaalde rendement... En toen werd het lastig, heel lastig.

Even terug naar de invoering van de huidige Wet op de inkomstenbelasting 2001. Om discussies tussen belastingplichtigen en de Belastingdienst te voorkomen, werd bepaald dat niet het werkelijk rendement maar een forfaitair bepaald rendement werd belast. Dat rendement was gemakkelijk te bepalen zodat discussies over het werkelijk rendement tot het verleden gingen behoren. Dat werkte perfect in tijden dat de rente op spaartegoeden en rendementen op beleggingen nog hoog waren. Het werkelijk rendement was hoger dan het forfaitaire rendement. Maar toen daalde de rente; en flink ook! Toen ontstond de situatie dat het werkelijk behaalde rendement veel lager was dan het forfaitaire rendement. Men betaalde belasting over een rendement dat bij lange na niet behaald was. En toen begon het te schuren.

Het werkelijk behaalde rendement moet dus uitgangspunt voor de belastingheffing zijn. Voor spaargeld is dat niet zo moeilijk om te bepalen: de ontvangen rente is het behaalde rendement. Bij beleggingen wordt het al wat lastiger. Maar echt lastig wordt het bij vermogensbestanddelen zoals bijvoorbeeld een vakantiewoning die niet wordt verhuurd en alleen door de eigenaar wordt gebruikt. Hoe bereken je daarvan het werkelijke rendement?

De wetgever heeft inmiddels diverse pogingen ondernomen methoden te ontwikkelen om het werkelijk behaalde rendement te bepalen. In de inmiddels opgestelde Herstelwet wordt gerekend met forfaits die het werkelijk behaalde rendement zo goed mogelijk zouden moeten benaderen. Op 6 juni 2024 heeft de Hoge Raad uitgesproken dat de Herstelwet echter nog steeds een schending is van het discriminatieverbod en eigendomsrecht als het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement. Terug naar de tekentafel dus.

Wat nu al wel duidelijk is, is het volgende. Was uw werkelijk behaalde rendement juist hoger dan het forfaitair bepaalde rendement dan vindt er geen herberekening van de belasting plaats. U hoeft dus niet bij te betalen.

Onlangs stuurde de Belastingdienst een brief naar de betreffende belastingplichtigen waarin wordt aangekondigd dat zij vanaf de zomer van 2025 begint met herberekeningen op basis van het werkelijke rendement. De staatssecretaris werkt ondertussen aan een formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' waarin belastingplichtigen kunnen aangeven wat het werkelijke rendement van hun box 3-vermogen was. Hij draait de boel dus eigenlijk om: u mag zelf aangeven wat uw werkelijke rendement was. In fiscale termen: een tegenbewijsregeling.

Het is een informerende brief; er hoeft voorlopig geen actie ondernomen te worden. Mettertijd stuurt de Belastingdienst brieven waarin belastingplichtigen worden uitgenodigd het werkelijk behaalde rendement door te geven. Indien gewenst, kunnen wij u assisteren bij het berekenen van dat rendement.

Er lijkt nu dus wel een beetje schot in de zaak te zitten. Maar nog niet alles is helemaal duidelijk. Uiteraard blijven we de discussie volgen. En uiteraard zullen we de door de Belastingdienst aangebrachte aanpassingen in de aanslagen inkomstenbelasting nauwkeurig controleren. We houden u op de hoogte.





Uw vermogen

Vrijstelling voor groene beleggingen gaat fors afnemen

Voor degenen die in het bezit zijn van groene beleggingen is het goed opletten, want er gaat het nodige veranderen op dit gebied.

Allereerst, wat zijn groene beleggingen? Met groene beleggingen (en groen sparen) doet u een inleg bij fondsen of banken waarmee wordt belegd in een groenfonds, waarmee duurzame milieuprojecten worden gefinancierd. Naast het duurzame karakter van deze feitelijke lening gelden hier ook fiscale voordelen voor. Helaas worden deze fiscale voordelen wel snel minder.

Voor groene beleggingen geldt een vrijstelling. Dat betekent dat u alleen belasting hoeft te betalen als de waarde hiervan boven het vrijgestelde bedrag uitkomt. De belasting betaalt u dan over het verschil tussen de waarde van uw groene beleggingen en het vrijgestelde bedrag.

Voor het belastingjaar 2024 bedroeg de vrijstelling in box 3 voor groen beleggen € 71.251 voor alleenstaanden en € 142.502 voor fiscale partners. Helaas gaat de vrijstelling voor 2025 fors naar beneden: € 30.000 voor een alleenstaande en € 60.000 voor fiscale partners. Op het moment dat we dit schrijven, moet de Eerste Kamer nog beslissen over een mogelijke verdere verlaging tot € 26.000 voor een alleenstaande en € 52.000 voor fiscale partners.

Behalve de vrijstelling hebt u bij groene beleggingen ook recht op een extra heffingskorting. Deze wordt echter ook fors verlaagd: van 0,7 % in 2024 naar 0,1 % in 2025. Deze afname is een opmaat naar 1 januari 2027 wanneer de vrijstelling en de extra heffingskorting voor groene beleggingen volledig komen te vervallen.

Eigen bijdrage

Berekening van de eigen bijdrage CAK 2025

In de loop van januari ontvangt u hem weer: de beschikking eigen bijdrage. Het CAK berekent namelijk elk jaar opnieuw hoeveel u maandelijks moet betalen voor de Wlz-zorg die u geniet.

De hoogte van die maandelijkse bijdrage voor 2025 wordt berekend aan de hand van uw inkomen en vermogen van 2023. Het CAK ontvangt die gegevens rechtstreeks van de Belastingdienst.

Indien u een doorlopend abonnement fiscale zaken bij ons hebt, dan kunt u die beschikking ter controle mailen naar eigenbijdrage@kwalitas.nl. Per post naar ons toesturen, kan natuurlijk ook altijd.

Maar let op! Stuur ons alleen de beschikking waarvan de berekening begint met het 'verzamelinkomen'. Berekeningen op basis van 'belastbaar loon' kunnen wij helaas niet controleren. Stuur ons a.u.b. ook geen facturen van het CAK. Daaraan kunnen wij namelijk niets controleren.

Indien uit de controle blijkt dat de berekening onjuist is, dan verzoeken wij het CAK om aanpassing. Is dat het geval, dan laten we u dat weten. Hoort u niets meer met betrekking tot de beschikking, dan betekent dat dat de berekening van de eigen bijdrage juist is.

De eigen bijdrage wordt veelal door UWV of SVB met uw uitkering of AOW verrekend.



Toeslagen

Zorgtoeslag 2025

Voor het nieuwe jaar zijn de toeslagbedragen bekend gemaakt, het maximale bedrag aan zorgtoeslag voor 2025 gaat € 1.573 bedragen. Daarmee is de maximale zorgtoeslag met € 90 gestegen ten opzichte van 2024, toen het maximale bedrag € 1.483 bedroeg. Met een toeslagpartner is de maximale zorgtoeslag voor 2025 precies € 3.000.

Een alleenstaande die recht heeft op de maximale zorgtoeslag over 2025 krijgt € 131 per maand (in 2024 was dit € 123 per maand). Hier tegenover staat dat de premie voor de zorgverzekering ook

gestegen is met gemiddeld € 11 per maand. Is er sprake van een toeslagpartner dan is er maximaal recht op € 250 zorgtoeslag per maand (in 2024 was dit € 236 per maand).

	Max. bedrag 2024	Max. bedrag 2025	Vershil
Alleenstaanden	€ 123	€ 131	€ 83
Toeslagpartners	€ 236	€ 250	€ 14

De inkomensgrens voor de zorgtoeslag in 2025 is opnieuw gestegen. Voor 2024 was de inkomensgrens vastgesteld op € 37.496 voor alleenstaanden (voor partners € 47.368); voor 2025 zijn deze grenzen

gestegen naar € 39.719 en voor partners naar € 50.206. Is uw inkomen hoger dan deze grensbedragen, dan hebt u geen recht op zorgtoeslag voor 2025.

	2024	2025	Vershil
Alleenstaanden	€ 37.496	€ 39.719	€ 2.223
Toeslagpartners	€ 47.368	€ 50.206	€ 2.838

Een andere belangrijke en bepalende factor is het box 3 vermogen. Hebt u op 1 januari 2025 meer dan € 141.896 vermogen? Dan hebt u geen recht op

zorgtoeslag voor geheel 2025. Voor partners ligt die grens op € 179.429 (dit was € 177.301 op 1 januari 2024).

	2024	2025	Vershil
Alleenstaanden	€ 140.213	€ 141.896	€ 1.683
Toeslagpartners	€ 177.301	€ 179.429	€ 2.128

Toeslagen

Huurtoeslag 2025

Ook de (grens)bedragen voor de huurtoeslag 2025 zijn bekend. Net als de zorgtoeslag gaat ook de huurtoeslag t.o.v. 2024 voor de meeste mensen iets omhoog.

Het bedrag aan huurtoeslag waar een huurder recht op heeft, wordt bepaald door vier factoren

- de leeftijd;
- de rekenhuur;
- het inkomen;
- het vermogen.

De maximale rekenhuur voor iemand van 18 tot 23 jaar is € 477,20 (voor 2024 was dit € 454,47), voor iemand van 23 jaar en ouder is dat € 900,07 (€ 879,66 in 2024). Als deze bedragen hoger uitvallen dan heeft u geen recht (meer) op huurtoeslag.

Het inkomen mag daarbij niet boven bepaalde grenzen uitkomen. Op het moment dat we dit schrijven, moet de Eerste Kamer nog beslissen wat die grenzen voor 2025 zullen zijn. We noemen daarom nog maar even de bedragen zoals die



geldt voor 2024: € 44.000 voor een alleenstaande en € 40.500 voor partners. De verwachting is dat de definitieve bedragen voor 2025 daarbij in de buurt zullen liggen.

Ook het vermogen is van invloed op uw eventuele recht op huurtoeslag. U hebt geen recht op huurtoeslag indien het vermogen op 1 januari 2025 boven de € 37.395 (alleenstaande, 2024 € 36.952) of € 74.790 (partners, 2024 € 73.904) uitkomt.

Let op: ook het inkomen van een eventuele medebewoner of thuiswonend kind telt mee. Geef dus wijzigingen in uw huishoudsamenstelling en/of het inkomen ten allen tijde gelijk aan ons door.

Toeslagen

Kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget 2025

Een aantal van u maakt gebruik van de kinderopvang voor uw kind(eren) en mogelijk hebt u dan ook recht op kinderopvangtoeslag.

Voor 2025 is er een aanzienlijke pot met geld beschikbaar gesteld door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Hiervoor wordt maar liefst € 429 miljoen extra uitgetrokken.

Huishoudens met een gezamenlijk inkomen tussen € 29.400 en € 159.225 krijgen in 2025 meer kinderopvangtoeslag.

Daarnaast worden de maximale uurprijzen in 2025 geïndexeerd. De maximale uurprijs voor dagopvang

wordt € 10,71 (in 2024 € 10,25), voor buitenschoolse opvang € 9,52 (2024 € 9,12) en voor gastouderopvang € 8,10 (2024 € 7,53).

Net zoals voor de zorg- en de huurtoeslag geldt voor het kindgebonden budget ook een vermogensgrens. Deze grens is hetzelfde als voor de zorgtoeslag. Voor een alleenstaande is dat dus € 141.896 en voor fiscale partners € 179.429 (peilmoment is 1 januari 2025).

Toeslagen

Het regent toeslagbeschikkingen 2025 bij Bureau Kwalitas

De Belastingdienst stuurt de toeslagbeschikkingen 2025 begin december, en dus hebben wij op dit moment al vele toeslagbeschikkingen 2025 van onze klanten ontvangen.

Het op deze beschikking genoemde bedrag is een voorschot en dit wordt door de Belastingdienst in twaalf termijnen uitbetaald: van december 2024 t/m november 2025. De toeslagen worden dus een maand 'vooruit' betaald.

Waar worden deze voorschotbeschikkingen nu op gebaseerd? De Belastingdienst gaat uit van de laatst bekende inkomens- en vermogensgegevens. Dat is in de meeste gevallen de aangifte inkomstenbelasting over 2023.

Wij controleren voor u de beschikking aan de hand van de laatst bekende aangifte. Of op basis van wijzigingen in uw inkomen en/of vermogen die u aan ons heeft doorgegeven. Na de controle sturen we de beschikking naar u door.

Hebt u de toeslagbeschikking 2025 thuis ontvangen en wilt u dat Bureau Kwalitas deze gaat controleren? Dan mag u de beschikking als PDF mailen naar toeslagen@kwalitas.nl of een kopie naar ons sturen via de post.

Tevens kunt u Bureau Kwalitas opdracht geven om een verzoek bij de Belastingdienst in te dienen om voortaan de post eerst naar Bureau Kwalitas te versturen voor de eerste controle.

Indien uw inkomen of vermogen behoorlijk hoger wordt, of is geworden, dan verzoeken wij u dat aan ons door te geven. Wij zullen dan beoordelen of uw voorschot aangepast moet worden. Zo proberen we te voorkomen dat u gedurende 2025 te veel voorschot ontvangt en na afloop van het jaar, als er aangifte inkomstenbelasting 2025 gedaan wordt, moet terugbetalen.



Aangifte inkomstenbelasting

Aangifteformulieren 2024 als invulbare pdf - een geslaagde pilot 2023

De tijd gaat ongelofelijk snel, want het jaar 2024 is alweer bijna voorbij. Dit betekent dat we ook al met een schuin oog vooruit kijken naar het nieuwe jaar. In februari 2025 kunt u, zoals u van ons gewend bent, het aangifteformulier inkomstenbelasting 2024 verwachten.

In de nieuwsbrief van vorig jaar hebben we aangekondigd dat we u, met ingang van dit jaar, een invulbaar pdf-document via de mail sturen. Dit is ons, en ook velen van u, erg goed bevallen en dus gaan we verder met deze werkwijze.

Het voordeel van het invulbare aangifteformulier is dat u deze op de computer kunt downloaden, digitaal invullen, opslaan en terugmailen naar aangifte@kwalitas.nl. Dat scheelt u tijd, papier, inkt en postzegels.

Uiteraard blijft het ook mogelijk om het formulier uit te printen, vervolgens in te vullen, te scannen en naar ons te mailen. Of u print het formulier uit, vult het in en verstuurt het via de post naar onze postbus.

Tot slot blijft het ook mogelijk ons aangifteformulier op (het bekende gele) papier te blijven ontvangen en per post terug te sturen. De papieren formulieren verwachten we uiterlijk eind februari te versturen.

Gelijktijdig zullen we ook de combiformulieren versturen voor de aangifte inkomstenbelasting 2024 en de periodieke verantwoording naar de Rechtbank over het jaar 2024.



Aangifte inkomstenbelasting

Gegevens aangifte inkomstenbelasting 2023 nog niet naar ons gestuurd?

Zoals u ongetwijfeld weet, vragen wij voor al onze klanten die hun aangifte inkomstenbelasting bij ons laten verzorgen, uitstel bij de Belastingdienst aan. Behoudens enkele specifieke gevallen wordt dat ook elk jaar gehonoreerd. Dat betekent dat wij een aangifte inkomstenbelasting over 2023 uiterlijk 30 april 2025 moeten indienen.



Hebt u ons het aangifteformulier en de gevraagde gegevens nog niet gestuurd? Dan verzoeken wij u dat op korte termijn alsnog te doen. U kunt uw gegevens mailen (aangifte@kwalitas.nl) of per post versturen.

Overzicht van onze diensten

Bureau Kwalitas kan u nog meer werk uit handen nemen

U ontvangt deze nieuwsbrief omdat u als wettelijk vertegenwoordiger of namens uzelf een doorlopend abonnement hebt bij Bureau Kwalitas. Naast de werkzaamheden die vallen binnen dit abonnement is het mogelijk dat wij u meer taken uit handen nemen indien gewenst.

Zo verzorgen wij voor ruim 350 wettelijke vertegenwoordigers de jaarlijkse periodieke verantwoording naar de Rechtbank. Of wellicht bent u van mening dat het moment is gekomen om de financiële administratie volledig over te dragen, ook dan is het mogelijk dat Bureau Kwalitas u van dienst kan zijn.

Periodieke verantwoording naar de Rechtbank

Inmiddels laten steeds meer bewindvoerders en curatoren niet alleen de aangifte inkomstenbelasting door ons opstellen, maar ook de periodieke verantwoording die zij aan de Rechtbank moeten afleggen. Wij maken dan een opstelling van de situatie per 1 januari en 31 december, maar ook een gerubriceerd overzicht van alle ontvangsten en uitgaven in het betreffende jaar.

Voordat de verantwoording ingediend kan worden, moet die nog wel rechtsgeldig door alle bewindvoerders of curatoren ondertekend worden. Daarom sturen wij de verantwoording niet rechtstreeks naar de Rechtbank maar eerst naar u als bewindvoerder of curator.

Hebt u geen e-mail dan sturen wij u het rapport gewoon per post. Is uw mailadres bij ons bekend dan ontvangt u de te ondertekenen documenten in uw mailbox. Tip: houdt naast uw postvak in van uw mailbox ook uw ongewenste mail goed in de gaten. Als afzender bij onze mails m.b.t. de verantwoording ziet u 'Kwalitas – PVR' staan.

Mocht u overwegen om de periodieke verantwoording naar de Rechtbank door Bureau Kwalitas te laten verzorgen? Wij kunnen u vrijblijvend een opdrachtformulier sturen waarin alle informatie staat weergegeven inclusief een opsomming van de gegevens die wij hiervoor nodig hebben. Ook het bedrag dat wij u voor het opstellen van een verantwoording in rekening brengen, staat vermeld.

Bureau Kwalitas als bewindvoerder

In onze laatste nieuwsbrief kon u lezen dat Bureau Kwalitas een eerste lustrum te vieren had, toen was het vijf jaar geleden dat we van de Rechtbank toestemming kregen om met bewindvoering te beginnen. In de zes jaar dat we bewindvoerder zijn is er veel gebeurd.

We zijn inmiddels met drie bewindvoerders die elk hun eigen klanten hebben. Tijdens vakantie of ziekte worden de werkzaamheden door een collega overgenomen; zo wordt de voortgang gewaarborgd.

Dat wij met bewindvoering in een behoefte voorzien, is inmiddels wel duidelijk. Want onderhand beheren we voor een kleine negentig klanten de financiën. En dat aantal is nog steeds groeiende richting de honderd. Dat aantal beschouwen we als een nieuwe mijlpaal.

Ook de Rechtbank beveelt ons bureau soms aan bij mensen die het lastig vinden om de administratieve en financiële zaken voor hun zorgbehoevend familielid te verzorgen. Wij zien dat als een stukje waardering voor onze kennis en ervaring met deze bijzondere doelgroep.

Mocht u overwegen om de bewindvoering uit handen te geven, dan kunt u contact met ons opnemen. Wij sturen u dan vrijblijvend de nodige informatie toe. Vervolgens nemen we telefonisch contact met u op om eventuele vragen te beantwoorden en wellicht om een afspraak voor een (oriënterend) gesprek over bewindvoering te maken.



Het team van Bureau Kwalitas

U kent onze namen, maar waarschijnlijk niet onze gezichten

U zult onze namen in het verleden ongetwijfeld voorbij hebben horen en zien komen, maar onze gezichten erbij kent u mogelijk nog niet. Hierbij een recente foto van ons team.



Op naar 2025

De feestdagen staan voor de deur, net zoals het nieuwe jaar

Het team van Bureau Kwalitas B.V. wenst iedereen hele fijne feestdagen toe en een gezond en gelukkig nieuwjaar!

Ook in 2025 staan we graag weer voor u klaar. Zoals u van ons gewend bent!



Bureau Kwalitas

Uw financiële en fiscale zaken? Onze zorg!

Hebt u een vraag of een opmerking?

Dan kunt u voor algemene zaken bureau@kwalitas.nl gebruiken.

Of voor een gerichte vraag kunt u de volgende e-mailadressen gebruiken:

- aanmelding@kwalitas.nl
- aangifte@kwalitas.nl
- bewindvoering@kwalitas.nl
- digitaal@kwalitas.nl
- eigenbijdrage@kwalitas.nl
- pvr@kwalitas.nl
- toeslagen@kwalitas.nl

of neem een kijkje op onze website:

www.kwalitas.nl

Bureau
Kwalitas

† 0514 569 717
Straatweg 52a

Postbus 39
8530 AA Lemmer

e bureau@kwalitas.nl
i www.kwalitas.nl

