

WFT SCHADE ZAKELIJK PE





WFTsamenvattingen

Alphen aan den Rijn

Alle rechten voorbehouden

Deze uitgave is met veel zorg samengesteld. De juistheid van de gegevens is mede afhankelijk van informatie die ons door derden is verstrekt. WFTsamenvattingen aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden.

© Copyright: dit document is auteursrechtelijk beschermd. Het is verboden dit document te verspreiden, te vermenigvuldigen of op een andere wijze openbaar te maken zonder schriftelijke toestemming van WFTsamenvattingen.

Inhoudsopgave

Deel 1: Algemeen

1. Inleiding	2
--------------------	---

Deel 2: Basis

1. Fiscale wijzigingen: Box 1.....	3
2. Fiscale wijzigingen: Box 3.....	16
3. Fiscale wijzigingen: Schenkingsvrijstelling	27
4. Verplichte assurantiebelasting bij dubbele vergoeding.....	31
5. Wettelijk minimumloon.....	34

Deel 3: Schade Particulier

1. Einde collectiviteitskorting op zorgverzekering	37
2. Energietransitie - Zonnepanelen	39
3. Verdelen schadevrije jaren bij echtscheiding of ontbinding geregistreerd partnerschap	40
4. Vergoeding uit zorgverzekering en aanvullende verzekering	41

Deel 4: Schade Zakelijk

1. Zonnepanelen	46
-----------------------	----

Deel 1: Algemeen

1. Inleiding

Algemene toelichting

In het onderstaande document lichten we per onderwerp de benodigde rekenvaardigheden toe. We lichten een stukje theorie toe, vermelden de formules, en passen dit vervolgens toe in voorbeeldberekeningen. Zo maak jij je op een snelle en eenvoudige wijze alle benodigde rekenvaardigheden eigen.

Wij houden bij het maken van deze berekeningen rekening met de kandidatenbrochure van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD). Zij zijn verantwoordelijk voor het opstellen van de toetstermen en de invulling van het daadwerkelijke Wft PE Examen.

Numerieke vragen

Kenmerken:

Op het examen moet je bij numerieke vragen een getal of een bedrag berekenen en invullen in het aangegeven vak. De berekening hoeft niet te worden toegevoegd. Als je het juiste antwoord hebt ingevuld, dan krijg je de maximale score. In veel gevallen is er een zekere foutmarge. De marge verschilt per vraag, en wordt niet vermeld.

Beantwoorden:

Bij numerieke vragen kunnen alleen getallen, punten en komma's worden ingevuld. De tekens % en € staan voor of achter het invoerveld en worden niet door jou ingevuld.

- Gebruik in het geval van decimalen achter de komma een komma-teken, geen punt-teken.
- Een punt-teken mag alleen worden gebruikt bij duizendtallen. Het gebruik hiervan is niet verplicht.

Antwoord afronden:

Bij numerieke vragen staat aangegeven op welke wijze het antwoord moet worden afgerond.

Kom je uit op een geheel bedrag?	Vul twee nullen achter de komma in.
Kom je uit op een niet geheel bedrag?	Vul twee cijfers achter de komma in.

Tijdens het berekenen van numerieke vragen rond je in principe niet tussentijds af. **Uitzondering!** De enige uitzondering op deze regel komt voor bij vragen die te maken hebben met de Belastingdienst. De Belastingdienst rondt tussentijds af in het voordeel van de belastingplichtige. Deze regel wordt daarom ook toegepast op het echte Wft PE Examen. Wij passen deze regel daarom ook toe in hieronder staande berekeningen.

Deel 2: Basis

1. Fiscale wijzigingen: Box 1

Verschuldigde belasting box 1

Verschuldigde belasting box 1 = (belastbaar inkomen uit werk en woning x tarief belastingschijf)
– algemene heffingskorting – arbeidskorting

Belastbaar inkomen uit werk en woning

Inkomstenbestanddelen:

- **Loon** uit dienstverband, VUT- en pensioenuitkering, uitkeringen uit sociale verzekering (WW, ZW en AOW)
Onder loon valt ook een auto van de zaak: als een werknemer meer dan 500 privé-kilometers met een auto van de zaak rijdt, dan krijgt hij een fiscale bijtelling op zijn loon.
- **Winst uit onderneming** geldt voor ondernemingen zonder rechtspersoon: eenmanszaak, vennootschap onder firma (v.o.f.), zelfstandige beroepsbeoefenaren (bijv. tandarts). De winst kan worden bepaald door van de omzet de ondernemingskosten af te trekken. De fiscale winst is vervolgens de winst waarover de ondernemer belasting moet betalen. Hierbij spelen ook bepaalde bijtellings- en aftrekposten (bijv. ondernemersaftrek en mkb-winstvrijstelling) een rol.
- **Resultaat uit overige werkzaamheden**: freelancewerk, gastouderschap en bijklussen.
- **Periodieke uitkeringen en verstrekkingen**: lijfrenten waarbij premieaftrek mogelijk was, en alimentatie-inkomsten. Partneralimentatie is belast in box 1. Let op: kinderalimentatie, kinderbijslag en zorgtoeslag zijn niet belast in box 1.
- **Inkomsten uit eigen woning**: het betreft de eerste eigen woning die voor de belastingplichtige als hoofdverblijf dient. Andere woningen zijn belast in box 3. De inkomsten uit de eigen woning zijn zelden positief. Om deze reden betreft het een aftrekpost die in mindering mag worden gebracht op het overige inkomen in box 1. Lees hieronder meer bij het kopje '(negatieve) inkomsten uit eigen woning'.

Heffing: het tarief is afhankelijk van het feit of je de AOW-leeftijd hebt bereikt. Als je de AOW-leeftijd nog niet hebt bereikt dan geldt een progressief tweeschijventarief oplopend tot 49,50% (2024). Als je de AOW-leeftijd hebt bereikt dan geldt een progressief drieschijventarief oplopend tot 49,50% (2024). Tot slot bestaat er binnen de groep AOW'ers een verschil tussen mensen die voor 1 januari 1946 geboren zijn en daarna.

(Negatieve) inkomsten uit eigen woning

De (negatieve) inkomsten uit eigen woning kun je met behulp van de volgende formule berekenen:

(negatieve) inkomsten uit eigen woning = eigenwoningforfait – aftrekbare kosten

Eigenwoningforfait = een bijtelling in box 1 vanwege het eigenwoningbezit. Het is een bepaald percentage van de WOZ-waarde van de woning. Hierin zitten onderhoudskosten en afschrijvingen verwerkt. De belastingplichtige mag deze kosten dus niet meer aftrekken. De WOZ-waarde wordt jaarlijks vastgesteld door de gemeente.

Eigenwoningforfait = percentage x WOZ-waarde

Eigenwoningforfait per 1 januari 2024:

WOZ-waarde meer dan	WOZ-waarde niet meer dan	Eigenwoningforfait op jaarbasis
-	€ 12.500	Nihil
€ 12.500	€ 25.000	0,10%
€ 25.000	€ 50.000	0,20%
€ 50.000	€ 75.000	0,25%
€ 75.000	€ 1.320.000	0,35%
€ 1.320.000	-	€ 4.620 + 2,35% van de WOZ-waarde > € 1.320.000

Aftrekbare kosten: er zijn verschillende kosten die de belastingplichtige in het kader van het aangaan van een eigenwoningschuld mag aftrekken. Het gaat in dit verband om de rente van de geldleningen die de belastingplichtige aangaat in verband met zijn eigen woning (eigenwoningschuld). Dit kan een hypotheekaire of persoonlijke lening zijn. Onder aftrekbare kosten vallen ook: de taxatiekosten, notariskosten voor de hypotheekakte en de afsluitkosten. Let op: er is alleen een aftrekpost als de schuld is aangegaan om een woning te kopen, verbouwen of te verbeteren.

Rente eigenwoningschuld = betaalde rente over de schuld die is aangegaan voor de eigen woning.

$$\text{Rente eigenwoningschuld} = \text{uitstaande schuld} \times \text{rentepercentage}$$

Wanneer is er een aftrekpost?

- Eigenwoningforfait < betaalde rente = aftrekpost 'negatieve inkomsten uit eigen woning'.
- Eigenwoningforfait > betaalde rente = geen aftrekpost, maar ook geen extra bijtelling bij het inkomen uit werk en woning. Er is in dit geval sprake van een kleine eigenwoningschuld.

Vanaf 1 januari 2019 wordt de aftrek voor de kleine eigenwoningschuld over 30 jaar afgebouwd. Dit betekent dat je per 2019 nog maar 96,67% van het verschil tussen de eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten niet hoeft bij te tellen. Het percentage neemt ieder jaar af met 3,33%. In 2020 bedraagt het percentage 93,33%, in 2021 90%, in 2022 86,67%, in 2023 83,33% en in 2024 80%.

Vanaf 1 januari 2048 vervalt de aftrek helemaal. Een positief inkomen uit de eigen woning moet vanaf 2048 dus volledig worden bijgeteld bij het inkomen uit werk en woning.

$$\text{Belastbaar inkomen uit werk en woning} = \text{bruto inkomen} + \text{inkomsten uit eigen woning}$$

Rekenvoorbeelden

VOORBEELD 1: INKOMEN UIT EIGEN WONING BEREKENEN

Algemene gegevens:

WOZ-waarde: € 200.000
Hypotheek: € 220.000
Rente: 5%

Hoeveel bedraagt het inkomen uit eigen woning?

Deze vraag heeft betrekking op de Belastingdienst.

Hier geldt dus de regel: 'tussentijds afronden in het voordeel van de belastingplichtige'.

Eigenwoningforfait = $0,35\% \times € 200.000 = € 700$

Rente eigenwoningschuld = $€ 220.000 \times 5\% = € 11.000$

Negatieve inkomsten uit eigen woning = $€ 700 - € 11.000 = € -10.300,00$

VOORBEELD 2: INKOMEN UIT EIGEN WONING BEREKENEN

Algemene gegevens:

WOZ-waarde: € 450.000
Hypotheek: € 50.000
Rente: 3%

Hoeveel bedraagt het inkomen uit eigen woning?

Deze vraag heeft betrekking op de Belastingdienst.
Hier geldt dus de regel: 'tussentijds afronden in het voordeel van de belastingplichtige'.

Eigenwoningforfait = $0,35\% \times € 450.000 = € 1.575$
Rente eigenwoningschuld = $€ 50.000 \times 3\% = € 1.500$

Inkomsten uit eigen woning = $€ 1.575 - € 1.500 = € 75$. Omdat dit een positief inkomen uit eigen woning betreft, worden deze inkomsten niet in heffing gebracht voor de inkomstenbelasting. Dit bedrag hoeft dus niet te worden aangegeven.

Let op: vanaf 1 januari 2019 wordt de aftrek voor de kleine eigenwoningschuld over 30 jaar afgebouwd. Dit betekent dat je per 2019 nog maar 96,67% van het verschil tussen de eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten voor de eigen woning als aftrek krijgt. Het percentage neemt ieder jaar af met 3,33%. In 2020 bedraagt dit percentage 93,33%, in 2021 90%, in 2022 86,67%, in 2023 83,33% en in 2024 80% van het inkomen. Dit deel hoeft je dus niet bij te tellen.

Dus: $€ 75 \times 80\% = € 60$ hoeft niet te worden bijgeteld.
Het resterende deel ($€ 75 - € 60 =$) **€ 15,00** moet wel worden bijgeteld in box 1.

VOORBEELD 3: BELASTBAAR INKOMEN UIT WERK EN WONING BEREKENEN

Algemene gegevens:

WOZ-waarde: € 200.000
Hypotheek: € 220.000
Rente: 5%
Inkomen: € 5.000 per maand

Hoeveel bedraagt het belastbaar inkomen uit werk en woning?

Deze vraag heeft betrekking op de Belastingdienst.
Hier geldt dus de regel: 'tussentijds afronden in het voordeel van de belastingplichtige'.

Eigenwoningforfait = $0,35\% \times € 200.000 = € 700$
Rente eigenwoningschuld = $€ 220.000 \times 5\% = € 11.000$

Negatieve inkomsten uit eigen woning = $€ 700 - € 11.000 = € -10.300$
Bruto inkomen = $€ 5.000 \times 12 \text{ maanden} = € 60.000$
Belastbaar inkomen uit werk en woning = $€ 60.000 - € 10.300 = € 49.700,00$

Belastingtarieven box 1 (werk en woning)

U hebt de AOW-leeftijd in 2024 nog niet bereikt:

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	Tot € 75.518	36,97%
2	Vanaf € 75.518	49,50%

U hebt vóór 2024 de AOW-leeftijd bereikt:

Geboren vóór 1 januari 1946

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	Tot € 40.021	19,07%
2	Vanaf € 40.021 tot € 75.518	36,97%
3	Vanaf € 75.518	49,50%

Geboren op of na 1 januari 1946

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	Tot € 38.098	19,07%
2	Vanaf € 38.098 tot € 75.518	36,97%
3	Vanaf € 75.518	49,50%

Tabel algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting is een korting op de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Je betaalt hierdoor minder belasting en premies. Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting. Of je er volledig gebruik van kunt maken is afhankelijk van je leeftijd en of je het hele jaar in Nederland hebt gewoond. De algemene heffingskorting is afhankelijk van de hoogte van je inkomen. Naarmate je inkomen stijgt, heb je minder recht op de algemene heffingskorting.

Tabel algemene heffingskorting: in 2024 nog niet de AOW-leeftijd bereikt

Belastbaar inkomen uit werk en woning	Algemene heffingskorting
Tot € 24.813	€ 3.362
Vanaf € 24.813 tot € 75.518	€ 3.362 – 6,630% x (belastbaar inkomen uit werk en woning - € 24.812)
Vanaf € 75.518	€ 0

U bereikt in 2024 de AOW-leeftijd:

Op het moment dat in 2024 de AOW-leeftijd wordt bereikt, heb je te maken met een aangepast belastingtarief. Dit beïnvloedt de algemene heffingskorting in 2024. De hoogte van deze heffingskorting bereken je met het online formulier 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2024' op Mijn Belastingdienst.

U hebt in 2024 het hele jaar de AOW-leeftijd:

Belastbaar inkomen uit werk en woning	Algemene heffingskorting
Tot € 24.813	€ 1.735
Vanaf € 24.813 tot € 75.518	€ 1.735 – 3,421% x (belastbaar inkomen uit werk en woning - € 24.812)
Vanaf € 75.518	€ 0

Rekenvoorbeelden

VOORBEELD 1: ALGEMENE HEFFINGSKORTING BEREKENEN

Algemene gegevens:

Belastingplichtige: 35 jaar
Belastbaar inkomen uit werk en woning: € 25.000

Hoeveel bedraagt de algemene heffingskorting?

Deze vraag heeft betrekking op de Belastingdienst.
Hier geldt dus de regel: 'tussentijds afronden in het voordeel van de belastingplichtige'.

In de 'Tabel Algemene Heffingskorting' kun je de algemene heffingskorting opzoeken. Deze klant heeft een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 25.000 en bereikt in 2024 nog niet de AOW-leeftijd.
Hier hoort de volgende formule bij:

$$\text{Algemene heffingskorting} = € 3.362 - 6,630\% \times (\text{belastbaar inkomen uit werk en woning} - € 24.812)$$

$$\begin{aligned} \text{Algemene heffingskorting} &= € 3.362 - 6,630\% \times (€ 25.000 - € 24.812) = \\ € 3.362 - 6,630\% \times € 188 &= € 3.362 - € 12,46 = \mathbf{€ 3.350,00} \quad (\text{afgerond in het voordeel van de belastingplichtige}). \end{aligned}$$

In dit geval rond je af naar boven, omdat de algemene heffingskorting een voordeel is voor de belastingplichtige.

VOORBEELD 2: ALGEMENE HEFFINGSKORTING BEREKENEN

Algemene gegevens:

Belastingplichtige: 70 jaar
Belastbaar inkomen uit werk en woning: € 25.000

Hoeveel bedraagt de algemene heffingskorting?

Deze vraag heeft betrekking op de Belastingdienst.
Hier geldt dus de regel: 'tussentijds afronden in het voordeel van de belastingplichtige'.

In de 'Tabel Algemene Heffingskorting' kun je de algemene heffingskorting opzoeken. Deze klant heeft een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 25.000 en heeft in 2024 het hele jaar de AOW-leeftijd.
Hier hoort de volgende formule bij:

$$\text{Algemene heffingskorting} = € 1.735 - 3,421\% \times (\text{belastbaar inkomen uit werk en woning} - € 24.812)$$

$$\begin{aligned} \text{Algemene heffingskorting} &= € 1.735 - 3,421\% \times (€ 25.000 - € 24.812) = \\ € 1.735 - 3,421\% \times € 188 &= € 1.735 - € 6,43 = \mathbf{€ 1.729,00} \quad (\text{afgerond in het voordeel van de belastingplichtige}) \end{aligned}$$

In dit geval rond je af naar boven, omdat de algemene heffingskorting een voordeel is voor de belastingplichtige.
