



Samen sterk voor onze klant: Deel 4: Belastingaangifte



Mede mogelijk gemaakt door:



- ABN AMRO
- De Nationale Hypotheekbond
- Florius



Deel 4 – Belastingaangifte



- Invullen of opvragen
- Het belang van de belastingaangifte voor het advieskantoor
- Het Goedkeurend Besluit

Invullen of opvragen



- In belang van klant en adviseur
- Zorgplicht
- Beroepsaansprakelijkheid
- Kennis en tijd
- Opvragen en er ook iets mee doen!

Het belang van de aangifte



- Controleren of het hypotheekadvies wat is gegeven ook goed aangegeven wordt
- Onderscheid tussen Box 1 en 3
- Laat de klant wellicht toeslagen en/of kortingen liggen
- Nu recht op hogere toeslag/korting door lager inkomen
- Ook zeer waardevol om uw eigen CRM systeem up-to-date te krijgen/houden
- Welke gegevens kan ik wat mee?

Gegevens uit de aangifte



- Is er gezinsuitbreiding geweest
- Is er van werkgever veranderd
- Wat is de WOZ-waarde van de woning
- Zijn er naast de hypotheek nog andere leningen gesloten
- Zijn er lijfrentes (oud en nieuw)
- Zijn er kansen voor uw klant?
- Toegevoegde waarde als adviseur!

Goedkeurend Besluit



- Het aandeel in de eigenwoningschuld
- Met name bij samenwoners
- Diverse hypotheekverledens en inbreng eigen middelen
- Afgelopen jaar, vele cursussen:
- Wettelijke regeling (brief Wiebes 14-4-2017)
- Goedkeurend besluit (Snel, 30-1-2018)
- Interne draagplichtovereenkomst

Goedkeurend Besluit



- Controle in de aangifte of het juist is ingevuld
- Advies niets waard, bij foutief invullen
- Waar in de aangifte wordt dit aangegeven?

Goedkeurend Besluit



- Gezamenlijk rekening houden met eigenwoningverleden:
- Hebt u of > naam van uw partner < deze overwaarde helemaal gebruikt voor aankoop, onderhoud of verbouwing van een andere woning (hoofdverblijf)? Beantwoord dan met 'Ja'.
- U merkt het gehele bedrag van de (aflossingsvrije) lening aan als lening voor het hoofdverblijf
- Kiezen de belastingplichtigen voor 'Ja', dan maken zij gebruik van het Goedkeurend Besluit.

Goedkeurend Besluit



- Zorgplicht en uiteraard weer de toegevoegde waarde!!
- Presentatie en documenten:
- www.hypotheekbond.nl/kuiperact

Vragen?



- Neem gerust contact met mij op:
- René Kuiper
- info@kuiperact.nl





Tot de volgende informatiesessie

