

SOFIAD Sociale & Fiscale Advisering



Algemene dienstverlening & Totaalpakket

Brede en veelzijdige dienstverlening

SOFIAD bestaat uit een team van drie fiscaal-juristen die zich hebben gespecialiseerd in een breed pakket van dienstverlening op het gebied van sociale en fiscale regelingen voor mensen met een zorgvraag.

Waar collega's en vrijwilligers zich beperken tot het invullen van een aangiftebiljet, gaat Sofiad verder.

Deze folder zal u dat duidelijk maken.

Het **SOFIAD** team bestaat uit
mr. Irma Post
mr. Michel van der Schoor
mr. Harry Heemskerk (extern adviseur)

Onze dienstverlening gaat verder

Onze diensten gaan verder dan die doorgaans aangeboden worden door aangifte - administratiekantoren en vrijwilligers. Wij doen meer dan alleen het invullen van de aangifte. Zo helpen wij ook bij het aanvragen van huur- en zorgtoeslag, controleren de berekening hiervan, berekenen en controleren de bijdrage voor de AWBZ en de hoogte van de uitkeringen.

Naast deze diensten hebben wij ook ervaring met:

- Schuldsaneringstrajecten
- Aanvragen van voorzieningen
- Bijzondere bijstand

Ook bieden wij administratieve diensten aan:

- Bewindvoering bij beschermingsbewind
- Vrijwillig inkomensbeheer

Maar daar houdt onze kennis en dienstverlening niet op. Als juristen begeleiden wij onze klanten ook indien er een conflict ontstaat bij de aanvraag van een (gemeentelijke) voorziening of een uitkering en staan ze bij met raad en daad.

Zo dienen wij jaarlijks vele bezwaar- en beroepschriften in.

Onze filosofie

Onze filosofie is dat iedereen gebruik moet kunnen maken van professionele hulp als het op zaken aankomt als belastingen en sociale voorzieningen. De ervaring is dat mensen uit onze doelgroep vaak fiscale en financiële mogelijkheden laten liggen omdat deskundige en betaalbare hulp ontbreekt. Uiteraard is deze gedachte ook terug te vinden in de door ons gehanteerde tarieven. De tarieven kunnen laag blijven omdat wij veel gelijksoortige zaken behandelen en wij mede daardoor efficiënte administratieve processen hebben ontwikkeld.

Vanuit deze filosofie steken wij mensen de helpende hand toe zodat ook zij maximaal profiteren van zaken als huurtoeslag, zorgtoeslag, belastingteruggaven, voorzieningen en controle op de hoogte van de uitkering.

Maar daar houdt voor ons ‘maximaal profiteren’ niet op. In tegenstelling tot andere adviseurs proberen wij de laatste euro uit elke teruggave te slepen. Door advisering wijzen wij klanten op de mogelijkheid om nog betere resultaten te behalen.

Onze klanten & doelgroep

De klanten van **SOFIAD** hebben één ding gemeen: ze zijn allemaal bijzonder. Naast klanten die al dan niet zelfstandig of thuis bij hun ouders wonen, wonen veel van onze klanten in (AWBZ) instellingen en/of woongroepen. Onze klanten hebben een reguliere baan, werken in een sociale werkplaats, krijgen dagbesteding of genieten thuis van hun welverdiende rust.

Ook adviseren wij bewindvoerders (stichtingen), curatoren en ouderinitiatieven inzake de aan hen toevertrouwde cliënten onder andere over belastingen, subsidies en uitkeringen.

Inmiddels hebben wij van ruim 1.000 klanten het vertrouwen gekregen en verzorgen wij hun belastingaangifte, helpen wij ze bij het controleren van huur- en zorgtoeslag en regelen wij andere zaken die de moeite van het regelen waard zijn!

Ook helpen wij de ouders van mensen met een beperking. Het gaat dan bijvoorbeeld om de advisering inzake testamenten, de inkomstenbelasting of het successierecht. Het erven van vermogen heeft voor veel van onze cliënten grote gevolgen voor hun inkomenspositie.

Uitbreiding dienstverlening

De veranderingen waarmee onze klanten worden geconfronteerd zijn voor ons aanleiding geweest om onze focus te herzien. Daarom hebben wij ons dienstenpakket uitgebreid met administratieve dienstverlening en de verantwoording aan de kantonrechter. Er is nu een mogelijkheid voor onze klanten om ons gehele palet van diensten in één pakket en voor een prijs per maand aan te kunnen bieden: het Totaalpakket. U leest er meer over op pagina 6 van deze folder.

Beschermingsbewind en vrijwillig inkomensbeheer

Door een toenemende vraag van onze klanten naar bewindvoering bij beschermingsbewind en vrijwillig vermogensbeheer hebben wij sinds 2009 ook deze diensten in ons pakket.

Certificering

Sinds 1 mei 2010 is **SOFIAD** lid van het BPBI en is daarmee gecertificeerd als bewindvoerder, curator en inkomensbeheerder.

BPBI staat voor Branchevereniging voor Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders. Het BPBI heeft de eisen voor certificering opgesteld en controleert of **SOFIAD** hieraan voldoet. De eisen hebben betrekking op bijvoorbeeld dossiervorming, maar ook op hoe het geld van u door ons beheerd moet worden.

Vraag naar onze Bewind & Beheer folder of neem voor meer informatie contact op met Irma Post.

Aangifte inkomstenbelasting

De basis voor onze dienstverlening is het verzorgen van de aangifte inkomstenbelasting. Veelal wordt tot op heden geen aangifte gedaan of zijn belangrijke posten zoals de aftrek voor bijzondere ziektekosten over het hoofd gezien. Hierdoor is teveel belasting betaald. Wanneer het verzamelinkomen juist is vastgesteld, krijgt men belasting terug én vallen andere regelingen gunstiger uit.

Teveel betaalde belasting kan tot vijf jaar na dato worden teruggevraagd. Wanneer u dit jaar instapt beginnen we daarom met de aangifte over 2009.

Heeft u al aangifte gedaan over 2010, 2011, 2012 en 2013 dan beginnen we bij 2014. We zien uw laatste aangifte graag in ter referentie.

Huur- en zorgtoeslag

Beide toeslagen zijn afhankelijk van de hoogte van het verzamelinkomen. Na het invullen van de aangifte inkomstenbelasting wordt de definitieve hoogte vastgesteld. Als door bepaalde aftrekposten het verzamelinkomen lager wordt, kunnen de toeslagen hoger worden. U moet er wel zelf op toezien dat u tijdig de toeslagen aanvraagt en wijzigingen doorgeeft. Indien u dat wenst kunnen wij daar behulpzaam bij zijn.

Eigen bijdrage AWBZ

Voor deze regeling is o.a. het verzamelinkomen van 2 jaar terug van belang. Aftrekposten in verband met ziekte komen daarvoor niet in aanmerking. Als om de een of andere reden het inkomen achteruit gaat, is het mogelijk het toetsjaar te verleggen om te voorkomen dat het inkomen beneden de “piepgrens” komt. Wij kunnen u behulpzaam zijn bij het maken en controleren van de diverse berekeningen en het eventueel indienen van bezwaar en beroep.

Verantwoording aan de kantonrechter

Wellicht ben u bewindvoerder of curator maar ziet u op tegen het afleggen van de periodieke verantwoording aan de kantonrechter. In dat geval kunt u zich hierbij door ons laten bijstaan.

Inzending

Aan de hand van de verstrekte gegevens stellen wij de belastingaangifte op. Een afschrift van deze aangifte zenden wij u ter controle toe. Heeft u nog vragen of opmerkingen, neemt u dan direct contact met ons op. Daarna gaan we ervan uit dat de wettelijk vertegenwoordiger met de aangifte instemt.

In de begeleidende brief geven we aan hoe groot het terug te ontvangen bedrag is. De wettelijke vertegenwoordiger heeft de verantwoording om dit bedrag te vergelijken met het bedrag op de later van de belastingdienst te ontvangen aanslag. Bij een afwijking moet u ons zo snel mogelijk een afschrift van de aanslag sturen voor een advies inzake het schrijven van een eventueel bezwaarschrift.

Machtiging, incasso en legitimatie

U machtigt ons de in te zenden aangiften en overige formulieren te ondertekenen en ons honorarium door middel van een automatische incasso te incasseren. Wij zijn wettelijk verplicht uw identiteit te controleren. U stuurt ons daarom een kopie van uw legitimatiebewijs. Indien wij ook betalingen voor u verrichten machtigt u ons ook voor het gebruik van de rekening.

Vrijblijvendheid

De opdracht geldt voor onbepaalde tijd en is voor beide partijen te allen tijde opzegbaar.

Zoals reeds vermeld is het aanbod gebaseerd op een zekere gelijkvormigheid. Het is denkbaar dat de situatie van zo sterk afwijkt dat wij uw opdracht niet voor de genoemde tarieven aan kunnen nemen.

Eigen bijdrage AWBZ

We verzoeken door middel van het vragenformulier ook informatie te verstrekken over de in rekening gebrachte eigen bijdrage AWBZ. Desgewenst wordt deze nagerekend aan de hand van door ons zelf ontwikkelde rekenmodellen. Hiermee hebben wij inmiddels een hoge succesratio weten te bereiken bij het CAK.

Vermogensadvies

Wanneer iemand over een aanzienlijk vermogen beschikt, kunnen zowel de belastingaanslag als de eigen bijdrage AWBZ erg ongunstig uitvallen.

Jaarlijks scannen wij het fiscale palet op mogelijkheden voor onze klanten om niet alleen fiscaal een optimale situatie te bereiken maar met name om het totaalbeeld van vermogen versus eigen bijdrage AWBZ te optimaliseren.

Het Totaalpakket

Om tegen aantrekkelijke tarieven kwalitatief werk te kunnen leveren, hebben wij de procedures zoveel mogelijk gestandaardiseerd. Voor elke relatie administreren wij een lopende rekening een spaarrekening en eventueel een effectenrekening en een bankspaarrekening.

Binnen het pakket vallen al onze standaarddiensten (zie ook Tarieven achterin deze brochure).

Aan de hand van deze administratie maken wij een verantwoording naar de kantonrechter waar uiteraard de bewindvoerder en afschrift van krijgt.

Overige betalingen worden zoveel mogelijk middels incasso-machtigingen afgeschreven van de rekening van de bewoner. Waar dit niet mogelijk is doet de wettelijk vertegenwoordiger dit, middels elektronisch betaling of door middel van een overschrijvingsformulier.

Periodiek ontvangt u van de bank afschriften van de bankmutaties. Deze worden dan achteraf verwerkt. Gelijktijdig met de afrekening aan de kantonrechter wordt de aangifte inkomstenbelasting verzorgd en beoordelen wij voor welke regelingen de klant in aanmerking komt. Tevens doen wij zonodig voorstellen aan de wettelijk vertegenwoordiger om een beter resultaat te behalen.

Wat valt buiten het Totaalpakket?

In het pakket zit niet: het voeren van bewind, het aanvragen van bankpassen en het beheren van bankrekeningen. Ook verrichten wij geen betalingen. Maatwerkdienstverlening zoals individuele advisering, overlijdens-aangiften en procedures zitten niet in het Totaalpakket.

Voor klanten met individuele diensten

We kunnen voor deze klanten speciale tarieven bieden door voor een groot aantal gelijksoortige cliënten op een gestandaardiseerde, efficiënte wijze te werken en tevens gebruik te maken van uw zelfwerkzaamheid.

Verzamelen gegevens voor aangifte

U ontvangt van ons vragenlijsten waarvan u zelf alle benodigde gegevens bij elkaar moet zoeken.

U bent zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van de juiste gegevens. Indien het noodzakelijke is dat wij gegevens opvragen zijn wij genoodzaakt hier een meerprijs voor in rekening te brengen. Waar bijlagen nodig zijn, zoals jaaropgaven, stuurt u kopieën mee.

Met vragen kunt u natuurlijk bij ons terecht. Mogelijk stuurt de belastingdienst u een verzoek om aangifte te doen (verplichte aangifte). Stuurt u ons dat formulier dan zo snel mogelijk toe.

Basistarieven

We bieden de bovenstaande diensten aan tegen gestandaardiseerde tarieven. Voor 2013 (belastingjaar 2012) zijn deze:

Aangifte inkomstenbelasting	€ 82
Aanvraag zorg-/huurtoeslag	€ 45*
Bezwaarschrift	€ 46*
Controle eigen bijdr. AWBZ/WMO	€ 46*
Bewind of inkomensbeheer	p.o.a.

* alleen van toepassing voor klanten waar wij ook de aangifte van het betreffende jaar voor hebben verzorgd

De genoemde tarieven zijn basistarieven per fiscaal jaar/aangifte/aanvraag inclusief BTW.

No cure no pay

Wij verzorgen bovenstaande diensten op no cure no pay-basis: onze nota zal de door de cliënt ontvangen gelden niet te boven gaan (dit geldt niet voor mensen met een verplichte aangifte en voor mensen die deelnemen aan ons Totaalpakket).

Overige diensten

Voor eventuele overige diensten zullen wij tevoren met u een tarief afspreken. Meest voorkomend zijn de overlijdensaangifte en de aangifte recht van successie. Advisering van ouders inzake testamenten behoort vanaf 2008 ook tot onze dienstverlening. Omdat dit vaak een zeer individuele zaak betreft werken wij in die gevallen tegen een uurtarief.

Totaalpakket

Met ingang van 2009 bieden wij een Totaalpakket aan voor mensen die naast onze reeds bestaande diensten ook gebruik willen maken van onze administratieve

dienstverlening en de verantwoording aan de kantonrechter.

Aangifte inkomstenbelasting	€ 82
Controle CAK AWBZ WMO	€ 46
Rekening en verantwoording	€ 400

De kosten van het Totaalpakket bedragen € 39 per maand (betaling via automatische incasso). Dit is een korting op de prijs van de 'losse' onderdelen van bijna € 60 per jaar.

Wij vragen geen borg en alle bedragen zijn inclusief BTW. Uitgangspunt hierbij is dat u zelf de betalingen doet en de rekeningen beheert.

Deze Totaalpakketprijs is alleen van toepassing voor deelnemers die een heel kalenderjaar deelnemen. Klanten die gedurende het jaar in- of uitstappen brengen wij elk afgenomen onderdeel apart in rekening met een maximum van 12 maandtermijnen.

Voor oude jaren brengen wij elk afgenomen onderdeel apart in rekening op offertebasis.

Contact

www.sofiad.nl

*Postbus 10136
7301 GC Apeldoorn*

✉ *info@sofiad.nl*

📞 *078 8500 101*

☎ *055 3696 220*



Aangesloten bij de
Branchevereniging

