



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [1/10]

In deze Prinsjesdagspecial staan de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2013 en aanvullende wetsvoorstellen voor u op rij. De special is verdeeld in de volgende onderwerpen:

- maatregelen voor ondernemingen;
- maatregelen voor de werkgever;
- maatregelen voor de auto;
- maatregelen voor de eigen woning;
- overige maatregelen.

De voorgestelde maatregelen zullen per 1 januari 2013 in werking treden, tenzij anders vermeld.

MAATREGELEN VOOR ONDERNEMINGEN

Nieuwe tarieven inkomstenbelasting

Voor belastingplichtigen die zijn geboren op 1 januari 1946 of later gelden de volgende tarieven in box 1 van de inkomstenbelasting:

Tarief inkomstenbelasting / premies volksverzekeringen 2013

Tarief inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen 2013			
	Bel.ink.m eer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2012 (%)
1 ^e schijf	-	19.645	37
2 ^e schijf	19.645	33.363	42
3 ^e schijf	33.363	55.991	42
4 ^e schijf	55.991	-	52

Hierbij geldt als uitgangspunt dat de premies volksverzekeringen niet wijzigen.

Aanpassing in verplicht pensioen voor de IB-ondernemer

Per 1 januari 2015 zullen de fiscale begrenzings die gelden bij de pensioenopbouw van werknemers ook gelden voor de pensioenopbouw van IB-ondernemers en resultaatgenieters die verplicht deelnemen in beroepspensioenregelingen. Vanaf 1 januari 2015 geldt zowel de fiscale faciliteit als de verplichtstelling alleen voor het ouderdomspensioen waarvoor de opbouw per jaar in beginsel niet meer bedraagt dan 2,15% van

het pensioengevend inkomen (middelloonstelsel). Hierbij is de pensioenrichtleeftijd gekoppeld aan de ontwikkeling van de levensverwachting. In het wetsvoorstel Overige Fiscale Maatregelen (OFM) 2013 stelt het kabinet voor de winst uit onderneming (met enige correcties daarop) als uitgangspunt te nemen bij het bepalen van de omvang van de fiscale aftrekbaarheid van de pensioenpremies voor ondernemers. Daarbij kan men aansluiting zoeken op het winstbegrip dat voor IB-ondernemers ook de fiscale faciliteiten bepaalt voor een oudedagsreserve, een lijfrentevoorziening of vrijwillig voortgezette pensioenregeling na ontslag. Om IB-ondernemers voldoende gelegenheid te geven dit inkomen vast te stellen wordt voorgesteld de winst uit onderneming te hanteren uit het kalenderjaar drie jaar voorafgaande aan het jaar van pensioenopbouw.

Let op!

Als de ondernemer een te hoge pensioengrondslag hanteert, leidt dit tot een beperking in zijn aftrekbare pensioenpremies. Men zou kunnen denken dat bij latere uitkering van het pensioen het deel dat voortvloeit uit de niet-aftrekbare premies in box 3 valt, maar dat is niet het geval! Alle uitkeringen worden belast in box 1.

Aftrek vrijwillige pensioenpremies ondernemers

Het wetsvoorstel OFM 2013 regelt dat bij beroepspensioenregelingen waaraan IB-ondernemers verplicht deelnemen vanaf 1 januari 2015 ook de vrijwillig bedongen pensioenopbouw onder bepaalde voorwaarden in aanmerking komt voor fiscale faciliteiten. In verband met de fiscale aftrek eist het voorstel wel dat de totale pensioenopbouw binnen de grenzen van het zogeheten Witteveenkader blijft. Ook mogen de vrijwillige premies per jaar niet meer bedragen dan een derde van de verplichte premies.



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [2/10]

Afstempeling van het pensioen in eigen beheer

Een bv met het pensioen van de DGA in eigen beheer mag volgens het Belastingplan 2013 onder voorwaarden de pensioenaanspraken van de DGA verminderen. Dit noemt men ook wel afstempeling. De nadere regelgeving moet nog door de minister van Financiën worden uitgewerkt. Zonder deze goedkeuring zou de DGA die een in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraak vrijgeeft in beginsel een verboden handeling verrichten waardoor geen sprake meer is van een fiscaal gefacileerd pensioen. Fiscale afrekening is dan het gevolg. De voorwaarden om fiscale afrekening te voorkomen zijn nog niet opgesteld. Wel is al aangegeven dat zo'n goedkeuring voor afstempeling van pensioenen zo veel mogelijk wordt beperkt tot situaties waarbij de 'onderdekking' bij het eigenbeheerlichaam een gevolg is van reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Bovendien zal de afstempeling alleen mogelijk zijn op de pensioeningangsdatum.

Tip!

Voor pensioenuitkeringen die al lopen op 1 januari 2013 zal een overgangsregeling gelden. Daardoor kan de fiscus in de periode 2013 tot en met 2015 ook in dergelijke situaties eenmalig een goedkeuring verlenen voor afstempeling van pensioenaanspraken. Het ministerie van Financiën zal deze voorwaarden nog uitwerken.

Thincapregeling afgeschaft

In het Belastingplan 2013 wordt voorgesteld de onderkapitalisatieregeling, ook bekend als de thincapregeling af te schaffen. Het verdwijnen van deze regeling zou ertoe leiden dat men vrijer is in de financiering van bv's. De nieuwe deelnemingsrenteaftrekbeperking uit het wetsvoorstel Wet uitwerking fiscale maatregelen Begrotingsakkoord 2013 heeft echter als gevolg dat de financiering van deelnemingen met overmatig vreemd vermogen fiscaal minder interessant is.

Buitenlandse bestuurderslichamen ook belast

Een buitenlands lichaam kan werkzaamheden verrichten als bestuurder of als commissaris voor een Nederlands lichaam. Het buitenlandse lichaam hoeft nu in beginsel pas Nederlandse vennootschapsbelasting te betalen over de bestuurdersvergoeding als het optreedt als statutair bestuurder. Het Belastingplan 2013 stelt voor dat de beloning voor materiële bestuurswerkzaamheden of managementdiensten voor een Nederlands lichaam door een buitenlands lichaam ook valt onder de Nederlandse vennootschapsbelasting.

Tip!

In verdragssituaties werkt deze uitbreiding alleen als het belastingverdrag de heffingsbevoegdheid over vergoedingen voor materiële bestuurswerkzaamheden toewijst aan de vestigingsstaat van het lichaam waarvoor de bestuurder de werkzaamheden verricht. Dit is bijvoorbeeld het geval in het belastingverdrag met België. De bepaling geldt ook in niet-verdragssituaties.

Stemrechten nodig voor fiscale eenheid

Door de flexibilisering van het BV-recht is het mogelijk de winstrechten en stemrechten over verschillende aandelen te verdelen. Theoretisch gezien kan een moedermaatschappij daardoor de juridische en economische eigendom bezitten van minstens 95% van de aandelen in de dochtermaatschappij, zonder enig stemrecht te hebben in deze dochtermaatschappij. Volgens de huidige wetgeving is in deze situatie een fiscale eenheid mogelijk tussen de moedermaatschappij en de dochtermaatschappij. Het wetsvoorstel OFM 2013 eist dat het aandelenbezit van moedermaatschappij in de dochtermaatschappij ook recht moet geven op minstens 95% van de stemrechten om een fiscale eenheid te kunnen vormen.



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [3/10]

Bodemrecht

Dankzij het bodemrecht kan de ontvanger van de belastingen zich verhalen op bepaalde roerende zaken die zich bevinden in de bedrijfsruimte (op de bodem) van de belastingsschuldige. Het Belastingplan 2013 voert per 1 januari 2013 een mededelingsplicht in voor zekerheidshouders van bodemzaken, bijvoorbeeld een pandhouder of een financial lessor. De zekerheidshouder moet de ontvanger informeren over het voornemen zijn recht op deze zaken uit te oefenen of handelingen te verrichten waardoor de zaken niet meer kwalificeren. De ontvanger krijgt vervolgens vier weken de tijd om benodigde maatregelen te treffen als hij zijn verhaalsrecht op de bodemzaken wil uitoefenen. Daarna kan de zekerheidshouder zonder belemmeringen zijn rechten uitoefenen. Voor bestaande zekerheidsrechten geldt een overgangstermijn van drie maanden. De mededelingsplicht geldt niet als de waarde van de betreffende bodemzaak onder een drempelbedrag blijft. De minister van Financiën moet de hoogte van deze drempel nog vaststellen.

Let op!

Houdt de zekerheidshouder zich niet aan deze verplichtingen, dan moet hij de opbrengst of de waarde van de bodemzaken vergoeden aan de ontvanger! Hij hoeft echter niet meer te vergoeden dan het bedrag waarvoor de bodemzaken zijn verkocht of – als geen sprake is van verkoop – het bedrag aan openstaande belastingsschulden.

Uitstelbeleid versoepeld

Het Belastingplan 2013 bevat een voorstel om het uitstelbeleid voor bereidwillige ondernemers te versoepelen en te vereenvoudigen. Het betreft kort uitstel op schriftelijk of telefonisch verzoek voor maximaal vier maanden na de laatste vervaldag van de (oudste) aanslag, op basis van de volgende objectief toetsbare criteria:

- het gaat om openstaande belastingaanslagen tot een bedrag van hoogstens € 12.000;
- er staan geen belastingaanslagen open waarvoor dwangbevelen zijn betekend;

- er is geen sprake van een aangifteverzuim;
- er zijn geen openstaande belastingsschulden die oninbaar bleken.

Als de ondernemer langer uitstel wil, kan hij dat krijgen onder voorwaarden die overeenkomen met de tijdelijke versoepeling van het uitstelbeleid voor ondernemers die door de economische crisis een betalingsachterstand hebben opgelopen. Het verschil is dat de ondernemer nu geen relatie met de economische crisis meer hoeft aan te tonen.

Nieuwe basis accijnstarieven

Het wetsvoorstel OFM 2013 stelt voor de jaarlijkse aanpassing van de accijnstarieven van tabaksproducten voortaan te baseren op de gewogen gemiddelde kleinhandelsprijs over de periode van oktober tot en met september voorafgaand aan de datum van publicatie. Deze jaarlijkse aanpassing vindt nu nog plaats op 1 april van elk jaar op basis van de gewogen gemiddelde kleinhandelsprijs over het voorafgaande kalenderjaar. Daarnaast verruimt het wetsvoorstel de periode waarin een fabrikant, importeur en groothandelaar nog tabaksproducten met 'oude' accijnszegels mag verkopen van een maand naar twee maanden.

Overgangsrecht verpakkingenbelasting

Op 1 januari 2013 wordt de verpakkingenbelasting afgeschaft. In de huidige regeling krijgt men een teruggave over producten die indirect zijn geëxporteerd. Dit is bijvoorbeeld het geval als de oorspronkelijke producent de verpakkingenbelasting al betaald heeft zonder te weten dat het product uiteindelijk geëxporteerd zou worden. Het wetsvoorstel OFM 2013 bevat een overgangsbepaling waardoor de teruggaveregeling tot 1 april 2013 van toepassing blijft op verpakkingen die de producent tussen 31 december 2012 en 1 april 2013 ter beschikking stelt aan ondernemers of andere belastingplichtigen.



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [4/10]

MAATREGELEN VOOR DE WERKGEVER

Strengere regels afdrachtkorting onderwijs

Voor verschillende categorieën van de afdrachtvermindering onderwijs worden aanvullende regels voorgesteld om onbedoeld gebruik tegen te gaan.

- De afdrachtvermindering onderwijs geldt straks alleen maar bij deelname aan een volledige opleiding waarbij de intentie bestaat tot het behalen van een diploma. Stel bijvoorbeeld dat een opleiding twee jaar duurt, maar de werknemer vanwege vrijstellingen maar 60% van het totale opleidingsprogramma hoeft te volgen. In dat geval is de maximale duur van de afdrachtvermindering voor deze werknemer 60% van 24 maanden (afgerond 15 maanden), ook als hij langer over zijn onderwijsprogramma doet.
- De werknemer moet voldoen aan de voor de beroepsopleidende leerweg (bol), beroepsbegeleidende leerweg (bbl), hbo-opleidingen en vmbo voorgeschreven studielast. Pas aan het einde van het (studie)jaar kan worden vastgesteld of aan deze urennorm is voldaan. Daarom kan het jaarbedrag van de afdrachtvermindering straks in één keer worden geclaimd in plaats van verdeeld over de tijdvakken in het kalenderjaar. Omdat het dan gaat om grotere bedragen ineens, wordt het mogelijk om een restant in het volgende loontijdvak in aanmerking te nemen.
- De hiervoor genoemde intentie van de werknemer en omvang, inhoud en opleidingsniveau van het onderwijsprogramma dat de werknemer volgt, moeten worden opgenomen in een gezamenlijk ondertekende programmaverklaring. Deze moet bij de loonadministratie worden bewaard.
- Er komt een aanvullende afdrachtvermindering als het leerwerktraject BBL (€ 350) of werkend-leren op hbo-niveau (€ 240) wordt afgerond met een diploma.
- De afdrachtvermindering onderwijs voor startkwalificatie vervalt.

- Bij de categorieën BBL en werkend-leren op hbo-niveau vervalt het toetsloon van – kort gezegd – maximaal 130% van het wettelijk minimumloon.

S&O-korting verruimd, maar tarief verlaagd

De eerste schijf van de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk wordt verruimd naar € 200.000. Daar staat tegenover dat het tarief van de eerste schijf wordt verlaagd naar 38% en het starterstarief naar 50%.

S&O-afdrachtvermindering 2011-2013

Jaar	2011	2012	2013
Loongrens (€)	220.000	110.000	200.000
Plafond (€)	14 mln	14 mln	14 mln
1 ^e schijf	50%	42%	38%
1 ^e schijf starter	64%	60%	50%
2 ^e schijf	18%	14%	14%

Belaste OV-abonnementen

Reiskostenvergoedingen voor reizen tussen woning en werk waarbij de werknemer gebruik maakt van het openbaar vervoer, worden belast per 1 januari 2013.

Voorbeeld

Werknemer Tom krijgt van zijn werkgever een NS-jaarkaart tweede klasse ter beschikking gesteld. De waarde van de kaart bedraagt € 3000 (waarde economisch verkeer). Tom gebruikt de kaart voor regelmatig woonwerkverkeer en ook voor enkele dienstreizen. Deze dienstreizen bestaan eruit dat hij veertig maal per jaar van zijn vaste arbeidsplaats in Den Haag reist naar Arnhem. De waarde van een retour Den Haag – Arnhem tweede klasse (waarde economisch verkeer) bedraagt € 35. De afstand bedraagt 120 kilometer enkele reis. Het bij Tom als belastbaar loon op jaarbasis in aanmerking te nemen bedrag van de NS-jaarkaart kan op twee wijzen worden berekend:

a. De waarde in het economische verkeer van de kaart wordt verminderd met de waarde in het economisch verkeer van de dienst-



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [5/10]

reizen op grond van de werkelijke kosten oftewel €3000 – (40 x € 35) = € 1600

b. De waarde in het economische verkeer van de kaart wordt verminderd met het aantal dienstreiskilometers vermenigvuldigd met € 0,19 oftewel € 3000 – (40 x 120 x 2 x € 0,19) = € 1176.

Tip!

Voor OV-abonnementen die vóór 25 mei 2012 zijn aangegaan en die nog doorlopen tot na 31 december 2012, kan de werkgever gebruik maken van een overgangsregeling. De verstrekking daarvan blijft onbelast voor de geldigheidsduur van dat abonnement (als het onder de huidige regeling ook onbelast is verstrekt).

MAATREGELEN VOOR DE AUTO

Vergoeding voor woon-werkverkeer belast

De veel besproken 'forenzentaks' is opgenomen in een apart wetsvoorstel, dat los van het Belastingplan 2013 kan worden behandeld. Voorgesteld is om de kilometervergoeding voor woon-werkverkeer vanaf 1 januari 2013 te belasten. Zakelijke kilometers kan de werkgever nog wel belastingvrij blijven vergoeden. Werkgevers die gebruik maken van de werkkostenregeling (WKR) kunnen de reiskosten voor woon-werkverkeer onbelast vergoeden vanuit de vrije ruimte. Over een eventuele verruiming van de WKR wordt pas gesproken bij de aangekondigde evaluatie van de WKR.

Nieuwe definitie woon-werkverkeer

De definitie van woon-werkverkeer wordt (weer) heel belangrijk. In het wetsvoorstel wordt aangesloten bij de definitie die de omzetbelasting kent sinds 1 juli 2011.

Deze wordt op verschillende punten aangescherpt voor de loon- en inkomstenbelasting. Woon-werkverkeer is volgens de definitie de reis naar de vaste werkplek. Werkgever en werknemer bepalen samen wat als vast werkadres wordt aangemerkt. Hierbij is het mogelijk meerdere adressen van de werkgever te bestempelen als vast werkadres. Ook is sprake van woon-werkverkeer als op regelmatige basis wordt gereisd tussen de wo-

ning en een werkplaats waar in belangrijke mate werkzaamheden worden verricht. Dit hoeft niet een van de vaste werkadressen te zijn. Voor loodgieters, wijkverpleegkundigen en andere ambulante werknemers geldt dat het merendeel van de reizen naar de werkplek wordt aangemerkt als een zakelijke en dus onbelaste rit. Pas als langer dan een jaar naar dezelfde werkplek wordt gereisd, is sprake van woon-werkverkeer. Ditzelfde geldt voor de zzp'er.

Woon-werkverkeer in de auto van de zaak

Als de werknemer of ondernemer een auto van de zaak rijdt, hoeft er geen bijtelling voor privégebruik plaats te vinden als hij 500 kilometer of minder privé rijdt. Vanaf 1 januari 2013 gelden de woon-werkkilometers ook voor deze bestuurders als privékilometers. Leaserijders komen dus eerder in aanmerking voor bijtelling. Er is wel overgangsrecht. Dat houdt in dat voor leaseauto's waarvoor vóór 25 mei 2012 een leasecontract is aangegaan, de bijtelling gedurende de looptijd van dat leasecontract wordt beperkt tot 25% van de bijtelling die zonder dit overgangsrecht verschuldigd is (25%, 20% of 14% van de cataloguswaarde). Hiervoor is vereist dat de leaserijder niet meer dan 500 kilometer privé rijdt (exclusief woon-werkverkeer). De overgangsregeling geldt uiterlijk tot 1 januari 2017.

BPM en motorrijtuigenbelasting

De Belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM) wordt op verschillende punten aangepast aan recente rechtspraak. Zo wordt de vermindering van de BPM voor gebruikte motorrijtuigen voortaan uitgedrukt in een percentage van de som van de catalogusprijs (de geadviseerde verkoopprijs) en de BPM. Hierdoor wordt het te betalen BPM-bedrag voor gebruikte motorvoertuigen wat lager. In de motorrijtuigenbelasting wordt de minimale schorsingstermijn waarbij geen motorrijtuigenbelasting verschuldigd is voor personenauto's, bestelauto's en motorrijwielen verkort van drie maanden tot een maand.



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [6/10]

MAATREGELEN VOOR DE EIGEN WONING

Begrip eigenwoningschuld aangepast

In 2012 geldt een lening als eigenwoningschuld indien de lening is aangegaan voor de verwerving, onderhoud of verbetering van een eigen woning. Vanaf 2013 wordt een aantal voorwaarden toegevoegd voor de kwalificatie 'eigenwoningschuld' (en dus voor de aftrekbaarheid van de rente):

1. De lening moet in maximaal 360 maanden (30 jaar) volledig worden afgelost
2. De aflossing moet plaatsvinden volgens een annuïtair aflossingsschema
3. De aflossing dient contractueel te zijn vastgelegd
4. De aflossing moet ook daadwerkelijk plaatsvinden

Ter toelichting is nog het volgende bepaald over de eigenwoningschuld:

- Het ten minste annuïtair aflossen wordt getoetst aan de hand van de (resterende) hoogte van de schuld en niet aan de hand van het in een jaar af te lossen bedrag.
- Een lening met een (contractueel en daadwerkelijk) lineair aflossingsschema voldoet aan de aflossingseis.
- De nieuwe aflossingsvoorwaarden gelden per leningsdeel.
- Wanneer de lening wordt verstrekt door een aanbieder die geen informatieplicht tegenover de overheid heeft, is de rente alleen aftrekbaar wanneer de belastingplichtige zelf tijdig aan de Belastingdienst de relevante gegevens over de lening en de leningverstrekker doorgeeft. Ook eventuele wijzigingen moeten bijtijds worden doorgegeven. Als de relevante informatie in enig jaar alsnog wordt doorgegeven dan herleeft de hypotheekrente aftrek in de volgende jaren.

In een aantal gevallen gelden versoepelende maatregelen eigenwoningschuld:

- Voor het geval er betalingsmoeilijkheden zijn, is een regeling opgenomen waardoor geen sprake is van verlies van renteaftrek als de in een jaar op-

gelopen achterstand in het volgende jaar wordt ingehaald.

- Als er een (annuïtair) aflossingstekort is ontstaan, is er een herstelregeling toepasbaar wanneer het aflossingstekort voortvloeide uit een onbedoelde fout in de betaling of berekening van het aflossingsbedrag.
- In het geval dat de inhaalregeling en de herstelregeling onvoldoende soelaas bieden, kan bij de woningbezitter uiterlijk aan het einde van het vierde jaar nadat het betalingsprobleem zich voordeed een nieuwe annuïteit worden vastgesteld zonder dat het recht op renteaftrek verloren gaat.
- Wanneer deze uiterste noodmaatregel niet helpt, wordt de lening vanaf het vierde jaar nadat de betalingsmoeilijkheden zijn ontstaan niet meer aangemerkt als eigenwoningschuld.

Let op!

Een woning waarvoor de lening niet (meer) geldt als 'eigenwoningschuld' moet worden opgenomen in box 3.

Overgangsrecht eigenwoningschuld

Als hoofdregel geldt dat de wijziging van het begrip eigenwoningschuld alleen gevolgen heeft voor leningen die zijn afgesloten na 31 december 2012.

Er zijn twee uitbreidingen op de hoofdregel:

- De eerste uitbreiding ziet op eigenwoningbezitters die hun woning in 2012 verkopen, vervolgens een tijdje een woning huren en daarna pas een nieuwe woning kopen. Voor deze gevallen geldt dat de eigenwoningschuld wordt gefixeerd op de schuld die bestond net vóór verkoop van de oude eigen woning.
- Ook voor personen die vóór 31 december 2012 een onherroepelijke, schriftelijke verkoopovereenkomst dan wel een koopaanemingsovereenkomst hebben gesloten en waarbij de levering uiterlijk in 2013 plaatsvindt, geldt overgangsrecht. Op basis van dit overgangsrecht mogen deze personen de lening die ontstaat als uitvloeisel van de verkoopovereenkomst/koop-



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [7/10]

aannemingsovereenkomst aanmerken als een per 31 december 2012 bestaande eigenwoningschuld.

Er geldt echter ook een beperking als een eigenwoningbezitter op 31 december 2012 over twee eigen woningen beschikt. In dat geval wordt uiteindelijk alleen de omvang van eigenwoningschuld die resteert op de overblijvende eigen woning in aanmerking genomen. Op deze schuld is het overgangsrecht vervolgens van toepassing.

Box 1 vrijstelling voor KEW afgeschaft

Het Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW)-regime komt te vervallen voor producten die na 31 december 2012 zijn afgesloten.

Dit brengt met zich dat vanaf 1 januari 2013 de waarde van kapitaalverzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten van meet af aan in box 3 worden belast. Voor al bestaande producten zal eerbiedigende werking gelden (overgangsrecht).

In specifieke overgangsgevallen blijft het overigens mogelijk om ook na 31 december 2012 een KEW, SEW (Spaarrekening Eigen Woning) of BEW (Beleggingsrecht Eigen Woning) af te sluiten die in aanmerking komt voor de vrijstelling in box 1. Dit is het geval wanneer op 31 december 2012 sprake is van een onherroepelijke koopovereenkomst of koop-aannemingsovereenkomst.

Ook is het mogelijk om na 31 december 2012 een onder het overgangsrecht vallende KEW, SEW of BEW om te zetten in een andere in box 1 vrijgestelde KEW, SEW of BEW. Voorwaarde hiervoor is dat het verzekerde kapitaal van de kapitaalverzekering of de contractueel over te maken bedragen bij spaarrekening of het beleggingsrecht niet worden verhoogd.

Het kabinet heeft voor bestaande KEW's een versoepeling in overweging. Deze houdt in dat voor de kleine respectievelijk de grote vrijstelling de termijnen van 15 c.q. 20 jaar vervallen. Invoering van deze maatregel is afhankelijk van een onderzoek door de Nederlandsche Bank naar de effectiviteit hiervan.

Rechten van opstal, erfpacht en beklemming

Wanneer een lening wordt aangegaan om de rechten van erfpacht, opstal of beklemming af te kopen, valt deze lening onder het huidige recht onder de eigenwoningschuld. Wordt zo'n lening afgesloten na 31 december 2012 dan zal deze lening moeten voldoen aan de nieuwe voorwaarden om te kunnen worden aangemerkt als eigenwoningschuld. Wanneer de rechten van erfpacht, opstal of beklemming niet worden afgekocht, zijn de periodieke kosten hiervoor aftrekbaar in box 1. Vooralsnog ziet het kabinet geen aanleiding om hier verandering in te brengen. Wel signaleert het kabinet hier een mogelijkheid tot constructies waarbij juist niet tot afkoop van deze rechten wordt overgegaan.

Let op!

Mocht in de toekomst blijken dat eigenwoningbezitters in groten getale overgaan tot het periodiek betalen van erfpachtlasten etc. in plaats van deze af te kopen, dan is het mogelijk dat de aftrek hiervan alsnog wordt verminderd of helemaal wordt afgeschaft.

Versoepeling overdrachtsbelasting

In het wetsvoorstel is een delegatiebepaling opgenomen op basis waarvan bij algemene maatregel van bestuur met ingang van 1 januari 2013 de doorverkooptermijn voor zowel woningen als niet-woningen wordt verlengd van 6 naar 36 maanden. (Vooruitlopend op het wetsvoorstel is overigens goedgekeurd dat deze regeling al met ingang van 1 september 2012 kan worden toegepast). Voorts wordt het woningbegrip uitgebreid met aanhorigheden, zoals bijvoorbeeld een garage. Dit heeft tot gevolg dat wanneer een 'aanhorigheid' later wordt verkregen dan de woning het tarief van 2% toch op de aanhorigheid wordt toegepast.



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [8/10]

Tot slot...

Mede door de vervalbepaling in het overgangsrecht betekenen de voorgestelde wijzigingen dat uiterlijk per 1 januari 2044 alle tot de eigenwoningschuld behorende leningen in maximaal 30 jaar ten minste annuïtair en volledig worden afgelost.

De afloop van de rentevastperiode en het oversluiten van een bestaande lening (zowel met als zonder verhuizing) leiden er niet toe dat sprake is van een 'nieuwe' lening waarvoor het overgangsrecht niet meer geldt. Het gaat om de 'omvang' van de lening. De omvang van de lening wordt wel verminderd door aflossing op de eigenwoningschuld na 31 december 2012.

Ook wordt de omvang van de lening vermindert door toepassing van de bijleenregeling.

OVERIGE MAATREGELEN

Woningcorporatie kan ANBI-status krijgen

Volkshuisvesting die wordt uitgevoerd door woningcorporaties die voldoen aan de vereisten die zijn opgenomen in de Woningwet kunnen met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2012 kwalificeren als algemeen nut beogende instelling (ANBI). Het gaat om woningcorporaties die rechtstreeks zien op het dienen van het algemene belang van voldoende en goede woongelegenheden in de sociale huursector. Hierdoor krijgen deze woningcorporaties toegang tot faciliteiten die in beginsel alleen openstaan voor ANBI's.

Tip!

De kwalificatie als ANBI brengt met zich dat de woningcorporaties (en in bepaalde gevallen ook zorgcorporaties) ook kunnen profiteren van de vrijstelling voor de verkrijging van onroerende zaken door een juridische fusie of taakoverdracht tussen twee of meer ANBI's. Ook kunnen particulieren en bv's die een gift doen aan deze woningcorporaties de giftenaftrek tot een maximum bedrag toepassen in hun IB- of VPB-aangifte. Hieraan zijn uiteraard voorwaarden verbonden.

Openbaar register ANBI's per 1 januari 2014

Het openbaar elektronische register waarin diverse gegevens van stichtingen en verenigingen met de ANBI-status worden opgenomen komt per 1 januari 2014. Het publiek moet via dit register inzicht kunnen krijgen in de naam, adres en contactgegevens van de ANBI, de bestuurssamenstelling, een verkort jaarverslag (waaronder een overzicht van de bestedingen) en de beloningen van bestuurders en medewerkers. Deze lijst is niet limitatief. De minister van Financiën zal later met een besluit komen waarin hij duidelijk aangeeft welke en op welke manier ANBI's hun gegevens moeten publiceren.

Eerst boete en daarna pas belastingaanslag

Het kabinet kondigt een wetsvoorstel aan dat de Belastingdienst de mogelijkheid biedt om eerst de verzuimboete en aangifteboete op te leggen en pas daarna de aanslag respectievelijk ambtshalve aanslag. In dat geval kan de fiscus de belastingplichtigen erop wijzen dat de verzuimboete en/of de aangifteboete eventueel kan worden gematigd als de belastingplichtige alsnog binnen een gestelde termijn aangifte doet. De belastingplichtige weet dus van te voren wat de 'straf' is en heeft alsnog de kans om deze (gedeeltelijk) te ontlopen.

Let op!

Als de fiscus stelt dat sprake is van opzet of grove schuld van de belastingplichtige moet hij gelijktijdig met de vaststelling van de belastingaanslag eventuele vergrijpboeten opleggen. Daarnaast kan de fiscus ook verzuimboeten opleggen voor betaalverzuimen bij aangiftebelastingen. Let er daarbij op dat de voorgestelde loskoppeling niet voor deze boeten geldt.



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [9/10]

Opgaaf van BSN derde bij aangifte

Als een belastingplichtige bepaalde 'werkzaamheden' verricht voor de Belastingdienst kan het zijn dat hij het burgerservicenummer (BSN) van een derde moet vermelden in zijn aangifte. Het begrip werkzaamheden wordt verduidelijk en geldt niet alleen voor arbeids- of bedrijfsgerelateerde kwesties. Met werkzaamheden ten behoeve van de Belastingdienst wordt namelijk ook het doen van aangifte bedoeld. Denk hierbij aan het BSN van degene die de belastingplichtige een lening verschaft voor de verwerving, onderhoud of verbetering van een eigen woning waarover de belastingplichtige rente in aftrek wil brengen.

Nieuw: de verhuurderheffing

De verhuurderheffing is uitgewerkt in een apart wetsvoorstel en is vooral bedoeld om belastingopbrengst te realiseren. De heffing wordt al per 1 januari 2013 ingevoerd en in 2014 verhoogd. De verhuurderheffing is een aangiftebelasting, die wordt geheven bij verhuurders van meer dan tien huurwoningen. Woningen met een huur boven de huurtoeslaggrens (€ 664,66 per maand in 2012) worden uitgesloten. De grondslag van de heffing is de totale WOZ-waarde van de huurwoningen in de gereguleerde sector van de verhuurder, verminderd met de gemiddelde waarde van tien woningen. In 2013 is het tarief waarschijnlijk 0,0014% (gemiddelde heffing van € 2 per woning) en in 2014 bedraagt het tarief waarschijnlijk 0,231% (gemiddelde heffing van € 356 per woning).

De vaststelling van het belastbare bedrag in formulevorm:

$$A \text{ -/ - } \{(A : B) \times 10\}$$

A = de som van de WOZ-waarden van de huurwoningen, waarvan belastingplichtige op 1 januari van een kalenderjaar het genot krachtens eigendom, bezit of beperkt recht heeft;

B = het aantal huurwoningen, waarvan de belastingplichtige op 1 januari van het kalenderjaar het genot krachtens eigendom, bezit of beperkt recht heeft.

Beperking aftrek zorgkosten

Het Belastingplan 2013 geeft de fiscus de mogelijkheid de aftrek van kosten te weigeren als het gaat om uitgaven die aftrekbaar zouden worden als uitgaven voor specifieke zorgkosten door wijzigingen binnen het basispakket. Nadere voorwaarden zullen nog volgen. De Belastingdienst kan deze aftrekbeperking nu al toepassen op bepaalde fertiliteitbehandelingen en bepaalde hulpmiddelen voor de mobiliteit die door het Begrotingsakkoord 2013 niet meer onder de verzekerde zorg vallen. Verder bevat het Belastingplan 2013 een aftrekbeperking voor eigen bijdragen die men is verschuldigd op grond van de Zorgverzekeringswet. Daarbij valt te denken aan de eigen bijdrage voor het verblijf in een instelling voor medisch-specialistische zorg en een eigen bijdrage voor hoortoestellen.

Aftrekbeperking scholingsuitgaven per 1 januari 2013

Wie in het schooljaar 2012-2013 een opleiding of studie volgt met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, mag per 1 januari 2013 alleen de volgende daadwerkelijk gemaakte kosten hiervan aftrekken als scholingsuitgaven:

- lesgeld, cursusgeld, collegegeld, examengeld of promotiekosten. Hierop bestaan wel een aantal uitzonderingen; en
- door de onderwijsinstelling verplicht gestelde leermiddelen en beschermingsmiddelen.

Ook belastingplichtigen die studiefinanciering krijgen, kunnen straks deze kosten aftrekken. De huidige afwijkende regeling (de complexe normbedragensystematiek) komt te vervallen. Wie voor een opleiding of studie een prestatiebeurs krijgt mag de scholingsuitgaven in beginsel niet aftrekken. Wordt de prestatiebeurs echter niet definitief omgezet in een gift, dan komt hij toch in aanmerking voor aftrek. Daarbij moet wel rekening worden gehouden met een drempel. Voor het hoger onderwijs is dat maximaal € 2.421 per studiejaar en voor het beroepsonderwijs is dat € 1.677 per studiejaar.



PRINSJESDAGSPECIAL BELASTINGPLAN 2013 [10/10]

Let op!

De standaardstudieperiode wordt beperkt tot een aaneengesloten periode van vijf jaar. Onder de huidige regeling geldt nog een termijn van 16 kalenderkwartalen na het bereiken van de leeftijd van achttien jaar.

Tip!

Voor studenten die in september 2012 het collegegeld in één keer voldeden geldt een overgangsregeling. Aangezien zij hierdoor in 2013 in feite geen scholingsuitgaven hebben, is er ook geen sprake van werkelijk gemaakte kosten. Daarom mag deze groep studenten ongeacht of de kosten daadwerkelijk zijn gemaakt en ongeacht tot welk bedrag, in 2013 een aanvullende aftrek van acht keer het normbedrag toepassen. Hierdoor kan deze student per saldo (4 x normbedrag in 2012 + 8 x normbedrag in 2013) het collegegeld over het studiejaar 2012-2013 toch volledig aftrekken. Op deze manier voorkomt men dat deze student fiscaal anders wordt behandeld dan studenten die het collegegeld in termijnen betalen.

Tot slot

Zoals u ziet zijn er weer behoorlijk wat veranderingen op komst. Sommige hiervan zullen op u van toepassing zijn en andere weer niet. Wij hebben getracht een zo uitgebreid mogelijk overzicht te verschaffen van de maatregelen. Nog niet alle maatregelen zijn definitief en derhalve zullen wij u ook de komende maanden op de hoogte houden van eventuele wijzigingen en aanpassingen.

Mocht u nog vragen hebben, dan kunt u contact met ons opnemen via info@wijnenadvies.nl of bellen met 0418-673473.

© 2012, Licent