

Hegmulder 2
5554 KN Valkenswaard

T 040 20 14 156
F 040 20 70 963
info@hersbachadvies.nl
www.hersbachadvies.nl

Lid van
Het Nederlands
College
Belastingadviseurs

HERSBACH

BELASTINGADVISEURS
+ ADMINISTRATEURS

HERSBACH



De pensioenmaatregelen van Prinsjesdag

Op Prinsjesdag heeft het demissionaire kabinet diverse fiscale wetsvoorstellen ingediend, waaronder het Belastingplan 2013 en de Overige Fiscale Maatregelen 2013 (OFM 2013). Deze wetsvoorstellen bevatten onder andere voorstellen met betrekking tot de pensioenopbouw van ondernemers. Ondernemers die deelnemen aan beroeps- en bedrijfstakpensioenregelingen gaan tegen dezelfde fiscale begrenzings aanlopen als werknemers. Daar tegenover staat dat de wetgever in het Belastingplan een faciliteit invoert waardoor afstempeling van pensioenaanspraken in de eigen bv mogelijk wordt.

Inhoud o.a.

Eerst boete en daarna pas belastingaanslag	2
Wijzigingen in de afdrachtverminderingen	3
Fiscus pakt constructies tegen bodemrecht aan	4
Eindejaarstips	5
Advies: Belastingplan 2013: wat betekent het voor de eigen woningbezitter?	8

De regels voor de fiscale aftrek van pensioenpremies voor werknemers staan bekend als het Witteveen-kader. Deze fiscale regels gaan per 1 januari 2015 in beginsel ook gelden voor IB-ondernemers en resultaatgenieters die verplicht deelnemen in beroeps- en bedrijfstakpensioenregelingen. Het gevolg is dat de fiscale faciliteit alleen geldt voor het ouderdomspensioen waarvoor de opbouw per jaar in beginsel niet meer bedraagt dan 2,15% van het pensioengevend inkomen (middelloonstelsel). Het pensioengevend inkomen wordt gebaseerd op de winst uit onderneming voor toevoeging aan of afnemings van de oude-



Vervolg op pagina 2

Vervolg van voorpagina

dagsreserve en voor de ondernemersaftrek. De wetgever geeft u voldoende gelegenheid om dit inkomen vast te stellen, doordat u de winst uit onderneming mag hanteren uit het kalenderjaar drie jaar voorafgaande aan het jaar van pensioenopbouw.

.....
*‘Vanaf 2015
 pensioenopbouw
 hoogstens 2,15%
 van de winst’*

Vrijwillige pensioenpremie

Vanaf 1 januari 2015 komen ook pensioenpremies voor vrijwillige aanvullingen van pensioen onder bepaalde

voorwaarden in aanmerking voor aftrek. De totale pensioenopbouw moet echter binnen de grenzen blijven van het eerdergenoemde Witteveen kader. Ook mogen de vrijwillige premies per jaar niet meer bedragen dan eenderde van de verplichte premies.

Afstempeling van het pensioen in eigen beheer

Een directeur-grotaandeelhouder (hierna: dga) mag in beginsel zijn aanspraken op pensioen bij zijn eigen bv niet prijsgeven (afkoop). Volgens het Belastingplan 2013 mogen deze pensioenaanspraken onder voorwaarden wél worden verminderd (afstempeling). De goedkeuring blijft beperkt tot situaties van 'onderdekking' bij het

eigenbeheerlichaam als gevolg van reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Afstempeling is in beginsel

.....
*‘Vrijwillige
 premies vanaf 2015
 aftrekbaar’*

slechts mogelijk op de pensioenin-gangsdatum. Voor pensioenen die op 1 januari 2013 reeds zijn ingegaan, komt een tijdelijke overgangsregeling tot 31 december 2015.

Wilt u weten of in uw situatie afstempeling gewenst is, neem dan contact op met uw RB-adviseur. ■

Eerst boete en daarna pas belastingaanslag

Eén van de voorstellen in het wetsvoorstel Overige Fiscale Maatregelen 2013 biedt de Belastingdienst de mogelijkheid om eerst een verzuimboete op te leggen en pas daarna de aanslag.

Het gaat hierbij om de verzuimboete voor het niet doen van een aangifte voor een aanslagbelasting, zoals de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. De inspecteur kan u

er dan op wijzen dat hij de boete zal matigen als u alsnog aangifte doet binnen een gestelde termijn. In die situatie heeft u de kans om de verzuimboete nog (gedeeltelijk) te ontlopen.

Andere boeten

Als de fiscus stelt dat u opzet of grove schuld kan worden verweten bij het niet tijdig indienen van de aangifte, moet een vergrijpboete nog steeds gelijktijdig met de belastingaanslag worden opgelegd. Ook voor verzuimboeten voor te laat betalen van aangiftebelastingen, zoals loon- of omzetbelasting, blijft het huidige systeem gehandhaafd. ■

let op!



Herinneringsbrief is niet noodzakelijk voor verzuimboete

Als u bent uitgenodigd tot het doen van aangifte en u na ontvangst van een aanmaning niet binnen de gestelde termijn aangifte heeft gedaan, mag de inspecteur u een verzuim-

boete opleggen. Volgens Hof Amsterdam (6 september 2012, LJN: BX8217) is de inspecteur niet verplicht om vóór de aanmaning een herinneringsbrief te sturen. U kunt

duis geen beroep doen op het ontbreken van een herinneringsbrief als u wel een uitnodiging en een aanmaning tot het doen van aangifte heeft ontvangen. ■



Wijzigingen in de afdrachtverminderingen

Met Prinsjesdag zijn enkele voorgestelde wijzigingen in afdrachtverminderingen bekend gemaakt. Zo zal de afdrachtvermindering onderwijs worden verscherpt. De eerste schijf van de S&O-afdrachtvermindering wordt verruimd, maar de percentages dalen.

Als de voorgestelde maatregelen worden aangenomen, geldt de afdrachtvermindering onderwijs straks alleen maar bij deelname aan een volledige opleiding waarbij de intentie bestaat tot het behalen van een diploma. Hoeft een werknemer vanwege vrijstellingen bijvoorbeeld

‘Jaarbedrag van de afdrachtvermindering ineens claimen’

maar 60% van een opleiding van twee jaar te volgen, dan 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 intentie van de werknemer, omvang, inhoud en opleidingsniveau van het onderwijsprogramma dat de werknemer volgt, moeten worden opgenomen in een door werknemer, werkgever en opleider ondertekende programmaverklaring. Deze programmaverklaring moet u bewaren bij uw loonadministratie.

Studielasteis

Daarnaast moet de werknemer voldoen aan de studielast die is voorgeschreven voor een beroepsopleidende leerweg (bol), beroepsbegeleidende leerweg (bbl), hbo-opleiding of vmbo. Pas aan het einde van het (studie)jaar is vast te stellen of aan deze urennorm is voldaan. Daarom kunt u het jaarbedrag van de afdrachtvermindering straks slechts in één keer claimen in plaats van verdeeld over

de tijdvakken in het kalenderjaar. Een restant kunt u ook nog in het volgende loontijdvak in aanmerking nemen.

Aanvullende afdrachtvermindering onderwijs

Er komt ook een aanvullende afdrachtvermindering voor werknemers die het leerwerktraject bbl (€ 350) of werkend-leren op hbo-niveau (€ 240) met een diploma afronden. In het geval van een meerjarige opleiding worden deze bedragen vermenigvuldigd met de studieduur. Bij de categorieën bbl en werkend-leren op hbo-niveau vervalt het toetsloon van (globaal) maximaal 130% van het wettelijk minimumloon. De afdrachtvermindering onderwijs voor startkwalificatie vervalt.



S&O-afdrachtvermindering

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%. ■

Uitstelbeleid voor goedwillende ondernemers

Het Belastingplan 2013 bevat een voorstel om het uitstelbeleid voor goedwillende ondernemers te versoepelen. Op schriftelijk of telefonisch verzoek kan voor maximaal vier maanden na de laatste vervaldag van de (oudste) aanslag uitstel van betaling worden verleend. Dit uitstel ziet slechts op openstaande belastingaanslagen tot een bedrag van maximaal € 12.000. Op grond van het Deelakkoord begroting 2013 wordt dit bedrag mogelijk verhoogd tot € 20.000 voor BTW-afdrachten. Er mag geen sprake zijn van een aangifteverzuim of oninbare belastingschulden. Wilt u langer uitstel, dan kunt u dat krijgen onder voorwaarden die overeenkomen met de tijdelijke versoepeling van het uitstelbeleid vanwege de crisis. U hoeft echter geen relatie met de economische crisis meer aan te tonen. ■

let op!



Belastingplannen kunnen nog wijzigen

In deze uitgave van Fiscaal Actueel leest u in verschillende berichten over de kabinetsplannen voor 2013 en verder. Deze zijn op Prinsjesdag 2012 bekend gemaakt. De wetsvoorstellen kunnen nog worden gewijzigd tijdens de behandeling in de Tweede Kamer. Bij het schrijven van deze nieuwsbrief heeft de Kamerbehandeling nog niet plaatsgevonden. Informeer bij uw RB-adviseur naar de laatste stand van zaken. ■



Verhuurderheffing

De verhuurderheffing is uitgewerkt in een apart voorstel, Wet verhuurderheffing. Als het wetsvoorstel wordt aangenomen, vindt invoering plaats op 1 januari 2013. In 2014 wordt bovendien het tarief verhoogd.

De verhuurderheffing is een aangiftebelasting, die de Belastingdienst heft

‘Per 1 januari 2013 verhuurderheffing bij verhuurde woningen’

bij verhuurders van meer dan tien huurwoningen in de gereguleerde sector. Woningen met een huur boven de huurtoeslaggrens (€ 664,66 per

maand in 2012) vallen niet onder de verhuurderheffing. De grondslag van de heffing is de totale WOZ-waarde van de huurwoningen in de gereguleerde sector van de verhuurder, verminderd met 10 maal de gemiddelde WOZ-waarde van de huurwoningen. In 2013 is het voorgestelde tarief 0,0014% (gemiddelde heffing van € 2 per woning), in 2014 0,231% (gemiddelde heffing van € 356 per woning). De verhuurderheffing is een aftrekbare kostenpost in de vennootschapsbelasting. ■

Pensioen-bv heeft minimumkapitaal nodig

Sinds de inwerkingtreding van het flexibel bv-recht (flex-bv) geldt de minimumkapitaalseis van € 18.000 niet meer. Bv's met pensioen- of lijfrenteverplichtingen kunnen hun kapitaal echter niet zomaar terugbetalen aan hun aandeelhouders omdat zij daardoor mogelijk niet meer kunnen voldoen aan hun verplichtingen. De Belastingdienst heeft laten weten dat in zo'n situatie de pensioen- of stamrechtsaanspraken belast vrijvallen. Daarnaast wordt in dat geval revisierente in rekening gebracht aan de pensioen- of stamrechtgerechtigde. De revisierente bedraagt in beginsel 20% van de waarde van het pensioen- of stamrecht. ■

Fiscus pakt constructies tegen bodemrecht aan

Het Belastingplan 2013 bevat een maatregel waarmee de wetgever de uitholling van het bodemrecht van de fiscus wil tegengaan. Hiervoor wordt een nieuwe meldingsplicht ingevoerd.

Het bodemrecht is het recht van de ontvanger van de belastingen om zich te verhalen op bepaalde roerende zaken die zich bevinden in de bedrijfsruimte (op de bodem) van de belastingschuldige. In de praktijk gebeurt het nogal eens dat een handelscrediteur van de belastingschuldige een zekerheidsrecht (bijvoorbeeld een pandrecht) heeft op deze bodemzaken.

Als de zekerheidshouder de bodemzaak vervreemdt, holt dit het bodemrecht van de fiscus uit.

Meldingsplicht

Daarom wil de wetgever per 1 januari 2013 een mededelingsplicht invoeren voor zekerheidshouders van bodemzaken. Als u als zekerheidshouder van plan bent uw recht op bodemzaken uit te oefenen waardoor deze zaken niet meer kwalificeren als bodemzaken, dan moet u volgens het wetsvoorstel de

ontvanger informeren van uw voornemen. Door uw melding heeft de ontvanger maximaal vier weken de tijd om aan te geven of hij beslag gaat leggen. Na een beslissing van de ontvanger om geen beslag te leggen heeft u vier weken de tijd om uw rechten uit te oefenen. Voor bestaande zekerheidsrechten geldt een overgangstermijn van drie maanden. De mededelingsplicht geldt niet als de waarde van de betreffende bodemzaak onder het drempelbedrag van € 10.000 blijft.

Gevolgen van niet melden

Houdt u zich als zekerheidshouder niet aan de meldingsplicht en de maximale wachttijd van vier weken, dan moet u de executiewaarde van de bodemzaken vergoeden aan de ontvanger! U hoeft

echter niet meer te vergoeden dan het bedrag aan openstaande belastingschulden van uw debiteur. ■

‘Zekerheidshouders moeten hun voornemen tot uitoefenen van hun rechten melden’





Waardeer het kantoorpand af

Als de waarde van uw pand daalt, bestaat de mogelijkheid het pand in één keer af te waarderen tot een niveau dat de bedrijfseconomische waarde (lagere bedrijfswaarde) beter weerspiegelt. Verwart u de lagere bedrijfswaarde echter niet met de vrije verkoopwaarde, anders komt u op een onjuiste afwaardering uit. De WOZ-waarde vormt bij het afwaarderen op vastgoed – in tegenstelling tot reguliere afschrijvingen – geen beperking. ■

Houd gewerkte uren van uw partner bij

Werkt uw partner ten minste 525 uren in uw IB-onderneming zonder daarvoor een vergoeding te krijgen? Als u als ondernemer zelf aan het uren criterium voldoet (1.225 uren) dan kunt u de meewerkaftrek toepassen. De meewerkaftrek is een extra aftrek van de belastbare winst. De hoogte van de meewerkaftrek is afhankelijk van het aantal uren dat uw partner heeft gewerkt in uw onderneming. De meewerkaftrek varieert van 1,25% van de winst tot 4% van de winst. De maximale aftrek krijgt u als uw partner ten minste 1750 uren heeft gewerkt in uw onderneming. ■

Pas middeling toe

Wijkt uw inkomen uit werk en woning dit jaar sterk af van voorgaande jaren, dan kan middeling interessant zijn voor u. Bij middeling kiest u een middelingstijdvak van drie aaneengesloten kalenderjaren. Vervolgens vergelijkt u de box 1-belasting over het werkelijke inkomen met de box 1-belasting die u zou hebben betaald als het totale inkomen over deze drie jaren gelijk was verdeeld. Daarbij blijven heffingskortingen buiten beschouwing. Voor zover het verschil tussen de werkelijk betaalde belasting en de herrekende belasting meer bedraagt dan € 545, kunt u een middelingsteruggaaf vragen. Een kalenderjaar kan slechts in één middelingperiode worden meegenomen. ■

Controleer uw recht op investeringsaftrek

Als u in 2012 tussen de € 2.300 en € 306.931 investeert in bedrijfsmiddelen, komt u in aanmerking voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Qua percentage geniet u de meeste investeringsaftrek als uw investeringen in 2012 onder de € 55.248 blijven. Controleer daarom of het fiscaal voordelig is om vóór 1 januari 2013 nog een extra investering te doen of dat het juist handig is om een investering uit te stellen tot na 31 december 2012. Overigens tellen bepaalde investeringen niet mee voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, zoals investeringsbedragen kleiner dan € 450, grond en personenauto's met uitzondering van bepaalde energiezuinige auto's. ■



Denk aan de herinvesteringsreserve

Ondernemers kunnen de belasting over boekwinst die zij behalen bij de verkoop van bedrijfsmiddelen uitstellen door een herinvesteringsreserve te vormen. U moet dan wel uiterlijk aan het eind van het jaar waarin de vervreemding plaatsvindt, het voornemen hebben om een ander bedrijfsmiddel aan te schaffen. Als u aan het einde van het derde jaar dat volgt op het jaar waarin u het bedrijfsmiddel heeft verkocht nog geen herinvestering heeft gedaan, valt de gereserveerde boekwinst in de winst. Onder bepaalde omstandigheden krijgt u meer tijd om te herinvesteren, bijvoorbeeld als u al bent begonnen met de aanschaf van een vervangend bedrijfsmiddel, maar de uitvoering van deze transactie is vertraagd door bijzondere omstandigheden. ■

Zet aanmerkelijk belangverlies om in belastingkorting

Heeft u in het verleden een verlies uit aanmerkelijk belang geleden maar heeft u sinds 1 januari 2011 of eerder geen aanmerkelijk belang meer? In dat geval kunt u een niet meer te verrekenen verlies op verzoek omzetten in een belastingkorting. De belastingkorting bedraagt 25% van het verlies uit aanmerkelijk belang dat u nog niet heeft kunnen verrekenen. Deze belastingkorting vermindert de belasting in box 1 van het jaar waarin u het verlies uit aanmerkelijk belang omzet in een belastingkorting en eventueel in de zeven volgende jaren. U mag de belastingkorting echter uiterlijk toepassen in het negende jaar na het jaar waarin u het verlies uit aanmerkelijk belang heeft geleden. ■





Bepaal wel of geen toepassing werkkostenregeling in 2013

Het jaar 2013 is het laatste jaar waarin werkgevers op het gebied van kostenvergoedingen en werknemersverstrekkingen nog kunnen opteren voor het toepassen van de oude regeling in plaats van de werkkostenregeling. Bepaal tijdig of u in 2013 wel of niet gebruik wilt maken van de oude regeling. Gaat u voor het eerst over op de werkkostenregeling, dan heeft dat mogelijk gevolgen voor bijvoorbeeld de administratie en de arbeidsvoorwaarden van uw werknemers. Ga tijdig met uw werknemers in overleg over de arbeidsvoorwaarden. Vraag uw RB-adviseur naar meer informatie over de gevolgen van de toepassing van de werkkostenregeling. ■



Schenk aan een culturele instelling

Wie zich in december geroepen voelt om aan een goed doel te geven en daarbij een fiscaal voordeeltje wil behalen, doet er goed aan via zijn bv te schenken aan een culturele instelling. In beginsel mag uw bv namelijk 150% van de giften aan culturele instellingen aftrekken. De extra 50% mag echter het bedrag van € 2.500 niet overschrijden. Schenkt u liever in de privésfeer, dan moet u rekening houden met de drempel van 1% van de verzamelinkomens van u en uw partner. De drempel bedraagt echter ten minste € 60. De giften aan culturele instellingen mag u met 25% verhogen, maar maximaal met € 1.250. Deze verhoging verhoogt ook de maximale giftenaftrek, die anders 10% bedraagt van de verzamelinkomens van u en uw partner. ■

Bepaal wat te doen met het tegoed van de levensloopregeling

Sinds 1 januari 2012 kan een werknemer alleen nog maar doorsparen in de levensloopregeling als het tegoed op 31 december 2011 minimaal € 3.000 (inclusief in 2012 bijgeschreven rendement over 2011) bedroeg. Verdere inleg levert echter geen levensloopverlofkorting meer op. Werknemers met een kleiner tegoed kunnen niet meer doorsparen in de levensloopregeling, maar kunnen het tegoed in 2012 opnemen voor verlof. In dat geval houdt u op het opgenomen deel loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw in. Als een werknemer geen verlof opneemt, moeten deze heffingen worden inhoudten op het tegoed dat op 1 januari 2013 nog op de rekening staat. Aanvankelijk zouden werknemers in 2013 hun levenslooptegoed onbelast mogen omzetten in vitaliteitsparen, maar de invoering van die regeling gaat waarschijnlijk niet door (Amendement in verband met Deelakkoord begroting 2013). ■

Maak gebruik van de S&O-faciliteiten

Als een onderneming voor haar werkzaamheden op het gebied van Speur- en Ontwikkelingswerk (S&O) een S&O-verklaring heeft ontvangen, mag zij over het bijbehorende loontijdvak de S&O-afdrachtvermindering toepassen op het loon van de werknemers die de desbetreffende werkzaamheden verrichtten. De afdrachtvermindering bedraagt in 2013 38% (50% voor starters) van de loonsom die betrekking heeft op speur- en ontwikkelingswerk, waarbij dat S&O-loon is gemaximeerd op € 200.000. Over het meerdere mag u een afdrachtvermeerdering van 14% toepassen. De cijfers voor 2013 zijn overigens nog niet definitief. Als u in verband met uw S&O ook een RDA-beschikking ontvangt, mag u een percentage van de overige kosten van het S&O (dus niet de loonkosten) aftrekken van de winst naast de normale aftrek van deze kosten. Ten slotte mag u uw ondernemersaftrek verhogen met de aftrek S&O als u aan het uren criterium voldoet en in het kalenderjaar ten minste 500 uur heeft besteed aan werk waarvoor u de S&O-verklaring heeft gekregen. Voor de S&O-faciliteiten bent u een starter als u in één of meer



van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen werkgever/ondernemer was en in de vijf voorafgaande kalenderjaren hoogstens twee maal de S&O-afdrachtvermindering heeft aangevraagd.

De cijfers voor 2013 zijn nog niet definitief vastgesteld en zullen eind 2012 beschikbaar komen. ■



Bereken uw gebruikelijk loon

Als u een dga bent, gaat de Belastingdienst ervan uit dat u een zogenoemd gebruikelijk loon ontvangt, zelfs als uw werkelijke loon lager is. Het gebruikelijk loon bedraagt ten minste € 42.000 (bedrag 2012) op jaarbasis. Onder bepaalde voorwaarden mag de inspecteur het gebruikelijk loon zelfs op een hoger bedrag stellen.

Dit is vooral vervelend als dit loon meer bedraagt dan € 150.000, want in 2013 moet uw bv 16% eindheffing betalen over het deel van het loon 2012 dat hoger is dan € 150.000!



Als u aannemelijk maakt dat voor uw dienstbetrekking in het economische verkeer onder normale omstandigheden een lager loon dan € 42.000 gebruikelijk is, moet de fiscus dat lagere gebruikelijk loon aanhouden. Is het gebruikelijk loon voor uw werkzaamheden in het hele concern hoogstens € 5.000 per jaar, dan is de gebruikelijkloonregeling niet van toepassing. ■

Zorgtoeslag en kindgebonden budget: druk uw box 3-vermogen

Bij de toekenning van de zorgtoeslag en kindgebonden budget vindt vanaf 2013 een vermogens-toets plaats. Voor het begrip vermogen sluit de wetgever aan bij het vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting. Zo vervalt de zorgtoeslag volledig als uw vermogen op 1 januari 2013 meer bedraagt dan € 80.000 plus uw heffingsvrije vermogen. U kunt uw box 3-vermogen verlagen door schenkingen te doen, geen voorlopige belastingteruggaaf aan te vragen (kan ook verschuldigde heffingsrente schelen) of uw eigenwoning-schuld af te lossen (daar kan wel een vermindering van hypotheekrenteaftrek tegenover staan). ■

Stel dividenduitkering uit

Als u uw bv nu een dividend laat uitkeren, moet u dit opgeven in uw aangifte inkomstenbelasting over 2012. Bovendien moet uw bv dit jaar aangifte dividendbelasting doen. Een paar maanden wachten met dividend uitkeren zorgt ervoor dat u het dividend pas in uw aangifte over 2013 hoeft op te geven. Bovendien behoort het ontvangen bedrag dan pas op 1 januari 2014 tot uw box 3 vermogen. ■



Let goed op bij excessieve vertrekvergoedingen

Als een werknemer bij u uit dienst gaat, moet u controleren of zijn gouden handdruk (vertrekvergoeding) fiscaal gezien niet excessief is. In dat geval moet u wellicht een pseudo-eindheffing van 30% toepassen. Deze pseudo-eindheffing wordt geheven naast de loonheffing bij de betrokken werknemer. Op de excessieve ontslagvergoeding kan dus een belasting drukken van maximaal 30% (de pseudo-eindheffing) plus 52% (maximum normale tarief over het loon) is totaal 82%.

Berekening grondslag

Eerst berekent u het toetsloon. Het toetsloon van een werknemer is in beginsel gelijk aan het loon dat de werknemer in het tweede voorafgaande jaar bij u heeft genoten. Bij een korter dienstverband dan twee jaar wordt het toetsloon herrekend. Voor zover het toetsloon van de vertrokken werknemer niet meer bedraagt dan € 531.000 (bedrag 2012), vindt geen pseudo-eindheffing plaats. Vervolgens moet u berekenen welk deel van het loon kwalificeert als vertrekvergoeding. Globaal is dat het bedrag waarmee het loon dat de werknemer in het jaar van ontslag en het daaraan voorafgaande jaar heeft ontvangen de toetslonen van die jaren overschrijdt. In 2013 wordt deze regeling nog belangrijker, omdat er plannen zijn het tarief van 30% te verhogen naar 75%! ■



Belastingplan 2013: wat betekent het voor de eigen woningbezitter?

Vanaf 1 januari 2013 gaan waarschijnlijk nieuwe regels gelden voor de kwalificatie 'eigenwoningschuld' en dus ook voor de aftrekbaarheid van de rente. Daarnaast wordt het regime van de kapitaalverzekering eigen woning (KEW) afgeschaft.

Een lening wordt in 2012 beschouwd als eigenwoningschuld indien deze is aangegaan voor de verwerving, onderhoud of verbetering van een eigen woning. Met ingang van 1 januari 2013 gelden aanvullende voorwaarden voor de kwalificatie 'eigenwoningschuld'. Zo moet de lening in maximaal 360 maanden

'Aflossingsverplichting voor hypotheekrenteaftrek'

den (30 jaar) volledig worden afgelost. Deze aflossing moet minimaal plaatsvinden volgens een annuïtair aflossingsschema. De fiscus toetst dit aan de hand van de (resterende) hoogte van de schuld en niet aan de hand van het in een jaar af te lossen bedrag. Verder moet de aflossing contractueel zijn vastgelegd en daadwerkelijk plaatsvinden. Een (contractueel en daadwerkelijk) lineair aflossingsschema voldoet overigens ook aan de aflossingseis. In een aantal gevallen, bijvoorbeeld bij betalingsproblemen, gelden wel soepeler maatregelen. Voor een nieuwe lening voor de financiering van de eigen woning

die op of na 1 januari 2013 wordt aangegaan, maar die niet kwalificeert als 'eigenwoningschuld', is geen renteaftrek mogelijk. De schuld valt in box 3.

Einde box 1 vrijstelling voor KEW

Wie na 31 december 2012 kapitaalverzekeringen, spaarrekeningen en beleggingsrechten afsluit kan geen gebruik meer maken van het KEW-regime. Deze producten vallen in de grondslag van box 3.

Overgangsrecht eigenwoningschuld en KEW

Het Belastingplan 2013 bevat een overgangsregeling voor reeds bestaande

gevallen. Denk hierbij ook aan situaties waarbij op 31 december 2012 sprake is van een onherroepelijke koopovereenkomst of koop-aannameovereenkomst.

Neemt u tijdig contact op met uw RB-adviseur.

Verkoop voordelig door binnen 36 maanden

Met ingang van 1 januari 2013 geldt (met terugwerkende kracht tot 1 september 2012) dat bij doorverkoop van een woning (of bedrijfspand) binnen 36 maanden na een verkrijging hiervan door de verkoper, de koper slechts overdrachtsbelasting verschuldigd is over de meerwaarde. De doorverkooptermijn is namelijk verlengd van zes naar 36 maanden.

Heeft u koopplannen, neem dan contact op met uw RB-adviseur. ■



Vragen over de inhoud van Fiscaal Actueel? Raadpleeg uw RB-adviseur.

Colofon

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het Register Belastingadviseurs (RB) aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het RB.

Het RB is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging voor fiscalisten en staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen. Fotografie: RB/Stock.

Redactie: Licent Academy

ISSN: 1568-024X

© Register Belastingadviseurs

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■