

# **Administratiekantoor Van den Dungen B.V.**

## **Nieuwsbrief**

### **2013, 2<sup>e</sup> jaargang, 6<sup>e</sup> editie**

#### **Inhoud**

1. Veranderingen per 2014 binnen de inkomstenbelasting
2. Veranderingen per 2014 voor de ondernemer en de inkomstenbelasting
3. Veranderingen per 2014 voor de Besloten Vennootschap
4. Veranderingen per 2014 binnen de loonbelasting
5. Overige veranderingen
6. Eindejaarstips

## 1. Veranderingen binnen de inkomstenbelasting

- Per 2014 wordt er gerekend met belastingrente, welke voor de inkomstenbelasting 4% zal bedragen. Vanaf dan wordt het dus extra belangrijk de voorlopige aanslag kritisch te bekijken en deze eventueel aan te passen. Als voor 1 mei 2014 een verzoek tot verhoging van de voorlopige aanslag 2013 wordt ingediend, is over deze verhoging geen belastingrente verschuldigd.
- Naar aanleiding van de verhoging van de AOW- en pensioenrichtleeftijd vanaf 1 januari 2014 wijzigen ook de Witteveenkaders voor de aftrek van lijfrentepremies (ook bancaire!) in de inkomstenbelasting. Bij een pensioentekort mag dan maximaal 15,5% in plaats van de tot en met 2013 geldende 17% van de premiegrondslag als premies voor lijfrenten in aftrek worden gebracht op het inkomen in box 1. Hierop komen nog in mindering de opbouw van pensioenaanspraken (factor A) en de dotaties aan de fiscale oudedagsreserve. De vermindering in verband met de opbouw van pensioenaanspraken bedraagt vanaf 2014 7,2 maal de pensioenaangroei van het voorafgaande jaar in plaats van de tot en met 2013 geldende vermenigvuldiging van 7,5. Een lijfrentepremie moet uiterlijk op 31 december 2013 zijn betaald, wil deze nog tot aftrek kunnen komen in 2013. **Conclusie: minder ruimte om premies af te trekken!**
- Vanaf 01-01-2014 zijn ook periodieke giften zonder een authentieke akte volledig aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Een onderhandse overeenkomst is vanaf dan ook voldoende. Op de website van de belastingdienst is een standaard onderhandse schenkingsovereenkomst te vinden welke gebruikt mag worden.
- Wie aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning tegen het inkomstenbelastingtarief van de **vierde** schijf in aftrek brengt, krijgt vanaf 2014 ieder jaar een kleiner fiscaal voordeel. In 2014 zijn deze kosten aftrekbaar tegen een tarief van 51,5% en dit tarief wordt vervolgens jaarlijks met stappen van 0,5%-punt verlaagd. Het aangepaste tarief wordt verminderd tot 38% in 2042. Ter compensatie van deze verlaagde aftrek wordt de derde tariefschijf verlengd. Vanaf 2018 wordt de derde tariefschijf stapsgewijs verlaagd van 42% naar 38% (in 2042).
- Leningen voor de eigen woning die zijn aangegaan bij familie, de eigen B.V. of een buitenlandse bank moeten aangemeld worden bij de belastingdienst. Dit geldt al vanaf 1 januari 2013, uiterlijk 31 december 2014 moeten leningen aangegaan in 2013 worden gemeld.  
[http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/uw\\_hypotheek\\_of\\_lening/wat\\_is\\_aftrekbaar/aftrekbare\\_hypotheekrente/nieuwe\\_regels\\_voor\\_hypotheek\\_leningen\\_2013/lening\\_eigen\\_woning/lening\\_eigen\\_woning\\_bij\\_familie\\_uw\\_bv\\_of\\_buitenlandse\\_bank](http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privewoning/uw_hypotheek_of_lening/wat_is_aftrekbaar/aftrekbare_hypotheekrente/nieuwe_regels_voor_hypotheek_leningen_2013/lening_eigen_woning/lening_eigen_woning_bij_familie_uw_bv_of_buitenlandse_bank)
- Te laat geweest met het indienen van de aangifte inkomstenbelasting 2010 en 2011? Dan wordt er geen uitstel voor de aangifte 2013 verleend! Dit ongeacht of de aangifte 2012 wel op tijd is/wordt ingediend. De aangifte 2012 te laat ingediend en de aangifte 2010 en/of 2011 ook te laat ingediend? Ook dan wordt er geen uitstel verleend m.b.t. de aangifte 2013!
- De arbeidskorting voor lonen tot circa € 40.000.- gaat tot 2017 stapsgewijs omhoog. In 2014 gaat deze korting omhoog met € 374. Er is dan dus minder belasting verschuldigd over het loon. Is het loon meer dan circa € 40.000.-? Dan wordt de arbeidskorting in 2014 lager en is er dus meer belasting verschuldigd.
- Het tarief in de eerste schijf in box 1 zakt voor 2014 van 37% naar 36,25%. Deze percentages gelden voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd.
- De termijn waar binnen kinderopvangtoeslag aangevraagd kan worden verandert per 1 januari 2014. Vanaf die datum moet kinderopvangtoeslag binnen 3 maanden na de maand waarin het kind voor het eerst naar de kinderopvang gaat worden aangevraagd! Let hierop, het is zonde om een maand of meerdere maanden te missen!

## **2. Veranderingen per 2014 voor de ondernemer en de inkomstenbelasting**

- De zelfstandigenaftrek blijft, ondanks wisselende berichtgeving, gewoon gehandhaafd conform de bestaande voorwaarden. Dit geldt ook voor de startersaftrek.
- Bekijk nog eens kritisch hoe het zit met investeringen gedurende 2013. Deze kunnen nog versneld worden afgeschreven in 2013 en ook kan de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek eventueel nog geclaimd worden. De willekeurige afschrijving vervalt per 01-01-2014.
- Zeer zuinige personenauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 88 gr/km voor benzineauto's en 95 gr/km voor dieselauto's komen alleen nog in 2013 in aanmerking voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Vanaf 2014 vervalt deze mogelijkheid. Daarom is tijdige investering van groot belang. Voor investeringen in (semi-)elektrische auto's blijft het wel mogelijk om milieu-investeringsaftrek (MIA) te krijgen.
- De MKB-winstvrijstelling blijft in 2014 op 14%. Dit na de verhoging per 2013 van 12% naar 14%.

### 3. Veranderingen per 2014 voor de Besloten Vennootschap

- In 2014 geldt eenmalig een lager box 2-tarief van 22% in plaats van 25% voor inkomen uit aanmerkelijk belang dat niet hoger is dan € 250.000. Dit scheelt maximaal € 7.500 aan inkomstenbelasting (3% van € 250.000) in box 2. Onder het sinds 1 oktober 2012 geldende bv-recht moet een uitkeringstoets plaatsvinden om te bepalen of de vennootschap ook na de dividenduitkering kan blijven voldoen aan haar verplichtingen. Het geniet dus de voorkeur een mogelijke dividenduitkering plaats te laten vinden na 1 januari 2014. Het ontvangen dividend telt dan ook nog eens niet mee voor de grondslag in box 3!
- Bekijk nog eens kritisch hoe het zit met investeringen gedurende 2013. Deze kunnen nog versneld worden afgeschreven in 2013 en ook kan de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek eventueel nog geclaimd worden. De willekeurige afschrijving vervalt per 01-01-2014.
- Zeer zuinige personenauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 88 gr/km voor benzineauto's en 95 gr/km voor dieselauto's komen alleen nog in 2013 in aanmerking voor kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Vanaf 2014 vervalt deze mogelijkheid. Daarom is tijdige investering van groot belang. Voor investeringen in (semi-)elektrische auto's blijft het wel mogelijk om milieu-investeringsaftrek (MIA) te krijgen.
- De stamrechtvrijstelling vervalt per 1 januari 2014. Ontslagvergoedingen zijn vanaf 2014 dus bij uitbetaling direct belast tegen het progressieve tarief van maximaal 52%. Werknemers die in 2013 ontslag krijgen, hebben nog de mogelijkheid om gebruik te maken van de stamrechtvrijstelling. Onder bepaalde voorwaarden kan een ontslagvergoeding dan zonder inhouding van loonheffing worden ondergebracht bij een stamrecht-bv, bank, beleggingsinstelling of verzekeraar. Die voorwaarden zijn:
  - 1) De aard en omvang van de vrijgestelde stamrechtenaanspraak moet op 31 december 2013 voldoende bepaald of bepaalbaar zijn. Dit betekent dat vóór 1 januari 2014 een vaststellingsovereenkomst moet zijn getekend, waaruit blijkt dat de werkgever aan zijn werknemer een aanspraak toekent op periodieke uitkeringen als vervanging van gederfd of te derven loon.
  - 2) Uit de vaststellingsovereenkomst moet blijken dat het bedrag voor de financiering van de aanspraak wordt ondergebracht bij een bij de wet aangewezen aanbieder.
  - 3) Op 31 december 2013 moet de ontslagdatum vaststaan. Dit betekent dat het ontslag vóór 1 januari 2014 moet zijn aangezegd en vóór 1 juli 2014 moet worden uitgevoerd.Met andere woorden, de mogelijkheid tot het oprichten van een stamrecht-BV loopt snel ten einde!
- Het is aan te raden om jaarlijks te toetsen of het gebruikelijk loon (2013: € 43.000) van de directeur-groootaandeelhouder (dga) naar beneden kan worden bijgesteld. De Belastingdienst kan uiteraard ook vinden dat het gebruikelijk loon hoger dan € 43.000 moet zijn. Is een hoger loon gebruikelijk bij soortgelijke dienstbetrekkingen waarbij een aanmerkelijk belang geen rol speelt, dan moet het loon van de dga op minimaal 70% van dit hogere gebruikelijk loon worden gesteld. Er geldt dus een marge van 30%. Het kan voor de dga aantrekkelijker zijn om in plaats van loon uit te betalen een dividenduitkering te doen. Over loon wordt immers maximaal 52% loonbelasting ingehouden, terwijl het gecombineerde tarief voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting over een dividenduitkering 40% tot 43,75% bedraagt en in 2014 zelfs 37,6% tot 41,5% door het naar 22% verlaagde tarief in box 2. Het voornemen bestaat om de marge van 30% vanaf 2015 te verlagen, mogelijk naar 10%. Dit kan een salarisverhoging voor de dga inhouden en dus een hogere loonheffing.

- Per 1 januari 2014 gaat de fiscale pensioenrichtleeftijd omhoog van 65 jaar naar 67 jaar. Ook kan er vanaf die datum worden opgebouwd over een lager maximumpercentage en geldt de omkeerregel niet meer voor zover het pensioengevend salaris hoger is dan € 100.000.-. Deze aanpassingen vragen om aanpassing van de bestaande pensioenbrief.

## 4. Veranderingen binnen de loonbelasting

- Werkgevers met werknemers die zich bezighouden met speur- en ontwikkelingswerk (S&O), kunnen in aanmerking komen voor de S&O-afdrachtvermindering. Per 1 januari 2014 wordt de eerste schijf verlengd van € 200.000.- naar € 250.000.- maar het tarief gaat opnieuw naar beneden, en wel van 38% naar 35%. Nagegaan moet worden of het aantrekkelijker is om S&O-werkzaamheden nog even uit te stellen of deze juist nog wel in 2013 op te starten. Het starterstarief blijft gelijk op 50%. Het tarief in de tweede schijf (dus vanaf 2014 boven € 250.000) is 14% en verandert niet in 2014. S&O-inhoudingsplichtigen die minder S&O-uren realiseren dan was opgegeven, hebben een meldingsplicht. Vanaf 2014 mogen alle S&O-inhoudingsplichtigen een S&O-verklaring aanvragen voor een periode van langer dan zes maanden. Een eventueel overblijvend recht op S&O-afdrachtvermindering mag vanaf 2014 worden verrekend in andere aangiftetijdvakken in het kalenderjaar waarop de S&O-verklaring betrekking heeft. Is sprake van een verstreken tijdvak, dan volstaat een correctiebericht en is geen officieel bezwaar tegen de aangifte loonheffingen nodig.
- De verplichte toepassing van de werkkostenregeling (WKR) is uitgesteld tot 2015. Werkgevers die per 1 januari 2014 nog niet overstappen, hebben dus nog één jaar de tijd om zich hierop voor te bereiden. Het uitgangspunt is dat de werkkostenregeling geldt, tenzij wordt gekozen om de oude regels voor vergoedingen en verstrekkingen toe te passen. Het kan zijn dat de arbeidsvoorwaarden moeten worden aangepast bij een overstap naar de WKR. Hiervoor is toestemming nodig van de werknemers en eventueel de ondernemingsraad, dus tijdig starten met de voorbereidingen voor de overstap is van cruciaal belang.
- De afdrachtvermindering onderwijs vervalt met ingang van 1 januari 2014. Werkgevers kunnen alleen nog in 2013 voor deze korting van de loonbelasting in aanmerking komen. Vanaf 2014 geldt de subsidieregeling praktijkleren die valt onder het ministerie van Onderwijs Cultuur en Wetenschap. De subsidieregeling is inmiddels bekendgemaakt. Niet voor alle leerling-werknemers bestaat recht op subsidie, bijvoorbeeld niet voor mbo-studenten die een beroepsondersteunende leerweg (BOL) volgen of vmbo-studenten die een leer-werktraject doen. Voor sommige leer-werktrajecten is een overgangsregeling getroffen.
- Vanaf 1 januari 2014 geldt een premiekorting van € 3.500.- voor het in dienst nemen van een uitkeringsgerechtigde in de leeftijd van 18 t/m 26 jaar. De korting mag vanaf 1 juli 2014 worden toegepast, met een maximum van 2 jaar. De regeling heeft ook een overloop naar 2015 en bij het in dienst nemen in 2015 bestaat er ook recht op premiekorting.
- Momenteel is het toegestaan om drie bepaalde tijdscontracten in 3 jaar te geven aan medewerkers. Per 1 juli 2014 mogen er nog 3 bepaalde tijdscontracten in slechts 2 jaar gegeven worden!
- De periode tussen twee contracten waarna het vorige contract niet meegeteld wordt is nu 3 maanden. Dit wordt verlengd naar 6 maanden per 1 juli 2014. Stel dat een medewerker bij je in dienst is. Op 30-04-2014 loopt zijn/haar bepaalde tijdscontract af en het wordt niet verlengd. In de huidige wetgeving zou deze medewerker op 1-8-2014 weer in mogen stromen aan het begin van de keten (hij/zij mocht dus weer 3 contracten in 3 jaar krijgen). Na 1 juli 2014 moet er 6 maanden tussen deze overeenkomsten zitten. De medewerker kan dus pas op 1-11-2014 weer aan het begin van de keten instromen, waarna hij/zij 3 bepaalde tijdscontracten aangeboden kan krijgen gedurende de periode van 2 jaar.

## 5. Overige veranderingen

- Vanaf 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 geldt een verruimde schenkingsvrijstelling van € 100.000.- als het bedrag wordt aangewend voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de eigen woning en de aflossing van een eigenwoningschuld. Ook de aflossing van een restschuld eigen woning vallen onder deze verruimde vrijstelling. Als eerder al de eenmalige verhoogde vrijstelling is benut, komt dit bedrag in mindering op het bedrag van € 100.000.- Om deze vrijstelling te kunnen toepassen moet hierop in de aangifte schenkbelasting een beroep worden gedaan. Er is geen notariële schenkingsakte vereist. N.B. Er gelden geen eisen aan verwantschap tussen de schenker en de verkrijger, met andere woorden iedereen kan aan een willekeurig persoon schenken met behoud van deze vrijstelling!
- Met ingang van 1 januari 2014 ontvangen btw-ondernemers geen aangiftebrief btw meer. Vanaf december 2013 ontvangt de btw-ondernemer al geen acceptgiro meer waarmee de verschuldigde btw kan worden voldaan. In plaats van de aangiftebrief stuurt de Belastingdienst begin januari een overzicht waarop alle aangiftetijdvakken, de data waarop de aangiften moeten zijn ingediend, de betaaldaten en de betalingskenmerken van de aangiften zijn vermeld. Zie ook onze nieuwsbrief 5, de tweede nieuwsbrief van 2013!
- Het btw-tarief op arbeidskosten bij renovatie, herstel en onderhoud van woningen in de bestaande bouw was van 1 maart 2013 tot 1 maart 2014 verlaagd van 21% naar 6%. De regeling is echter verlengd tot en met 31 december 2014. De regeling betreft diensten van bouwbedrijven, schilders-, afbouw- en onderhoudsbedrijven, klusbedrijven, installatiebedrijven, hoveniersbedrijven en (tuin)architecten. Juiste planning van de renovatie en het onderhoud is nodig om gebruik te kunnen maken van het lage btw-tarief. De woning moet minimaal twee jaar oud zijn om gebruik te kunnen maken van het verlaagde btw-tarief op arbeidskosten.
- De CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen voor de bijtelling voor het privégebruik van de door de werkgever ter beschikking gestelde (bestel)auto van de zaak (geldt ook voor de ondernemer binnen de inkomstenbelasting!!!) worden vanaf 2014 opnieuw aangescherpt. Bovendien komen er twee nieuwe tarieven bij (4% en 7%), zodat de bijtelling in 2014 0%, 4%, 7%, 14%, 20% of 25% van de catalogusprijs kan bedragen. Is de auto ouder dan 15 jaar, dan moet 10% bij het van toepassing zijnde tarief worden opgeteld en geldt niet de catalogusprijs maar de waarde in het economisch verkeer. De hoogte van de bijtelling is niet alleen afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot, maar ook van de brandstof en van de afgiftedatum van het kentekenbewijs (vóór 1 juli 2012, na 30 juni 2012 maar vóór 1 januari 2013, in 2013 of in 2014). Een goede voorlichting kan fiscale teleurstellingen achteraf voorkomen.

## 6. Eindejaarstips

- De mogelijkheid bestaat om in 2013 maximaal 6 maanden hypotheekrente van 2014 vooruit te betalen. Dit is dan aftrekbaar in 2013, vermindert het box 3 vermogen voor 2014 en is in 2013 aftrekbaar tegen maximaal 52% en in 2014 tegen maximaal 51,5%.
- Maak nog voor 31 december 2013 gebruik van de reguliere mogelijkheid om jaarlijks een bedrag belastingvrij te schenken aan kinderen en/of derden. Zie voor de voorwaarden en normbedragen:  
[http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/priv e/relatie\\_familie\\_en\\_gezondheid/schenken/schenking\\_doen/](http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/priv e/relatie_familie_en_gezondheid/schenken/schenking_doen/)
- De laatste jaren zijn veel woningen 'onder water' komen te staan. Als een nalatenschap voornamelijk bestaat uit een woning, kan het verstandig zijn om de nalatenschap beneficiair te aanvaarden. De nalatenschap wordt in dat geval aanvaard onder het voorrecht van boedelbeschrijving zodat geen aansprakelijkheid ontstaat voor de (hypotheek)schulden, welke wel eens hoger kunnen zijn dan de werkelijke waarde van de woning. Als een erfgenaam helemaal geen vertrouwen heeft in een afwikkeling met een positief saldo kan verwerping van de erfenis een verstandige keuze zijn.
- De levensloopregeling is per 1 januari 2012 afgeschaft. Wie op 31 december 2011 een tegoed had van € 3.000 of meer, kan blijven sparen tot 1 januari 2022. Er wordt echter geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. Bij opname ineens van het volledige tegoed dat is gespaard tot 1 januari 2012, is in 2013 slechts over 80% loonbelasting verschuldigd. Het opgenomen tegoed hoeft niet te worden besteed aan verlof. Het tegoed dat vanaf 2012 is gespaard, is wel voor 100% belast. Is het volledige levenslooptegoed opgenomen, dan kan niet meer worden bijgestort. De levensloopregeling eindigt in dat geval. Opnemen in 2013 kan dus fiscaal lonen!
- Om het box 3 vermogen per 01-01-2014 te drukken kunnen bepaalde kosten vooruitbetaald worden. Denk aan de zorgverzekering 2014, abonnementen voor 2014 en andere zaken die (voor een heel jaar) vooruitbetaald kunnen worden.