

Aan cliënten en relaties van onze kantoren

Datum 1 oktober 2012
Onderwerp Nieuwsbrief naar aanleiding van miljoenennota 2013

L.s.,

Bijgevoegd treft u onze nieuwsbrief aan. Deze nieuwsbrief is opgesteld naar aanleiding van de miljoenennota 2013. Deze nieuwsbrief bestaat uit een inleiding en vijf hoofdstukken die worden uitgewerkt in praktische toepassingen en regelingen.

In deze nieuwsbrief komen de volgende onderwerpen aan de orde:

| | |
|--|----|
| Inleiding | 2 |
| Ondernemers en rechtspersonen: een keur aan maatregelen | 3 |
| De werkgever: afdrachtverminderingen onder de loep | 6 |
| De woningeigenaar: strengere regels hypotheekrenteaftrek | 7 |
| De automobilist: woon-werkverkeer staat centraal | 9 |
| De particulier: bezuinigingen en andere lasten | 10 |

Voor zover u deze nieuwsbrief niet per e-mail ontvangt: uiteraard is het ook mogelijk deze nieuwsbrief voortaan per e-mail te ontvangen. Wilt u van deze mogelijkheid gebruik maken, fax dan dit blad terug aan ons secretariaat onder vermelding van uw e-mailadres.

Deze nieuwsbrief beslaat 11 pagina's.

Prinsjesdag 2012

Zware bezuinigingen voor een solide toekomst



Het demissionair kabinet heeft op dinsdag 18 september naast de Miljoenennota ook een flink pakket aan fiscale maatregelen aangeboden aan de Tweede Kamer. De meeste maatregelen komen uit het Lenteakkoord dat op 25 mei is afgesloten door vijf politieke partijen (VVD, CDA, D66, GroenLinks en ChristenUnie) om ervoor te zorgen dat het begrotingstekort volgend jaar onder de Europese norm van 3% komt. Dat lijkt te lukken, want als alle maatregelen doorgaan, komt het tekort volgend jaar uit op 2,7%. Nederland moet hiervoor wel flink bezuinigen en iedereen gaat dat in zijn portemonnee voelen. Enkele maatregelen uit het Lenteakkoord zijn nu al definitief. Denk bijvoorbeeld aan de verhoging van het algemene btw-tarief per 1 oktober 2012 van 19% naar 21%.

De nu aangekondigde maatregelen, waaronder de beperking van de hypotheekrenteaftrek en de belaste vergoeding voor woon-werkverkeer (forensentaks), zijn nog niet definitief. Wat er van de plannen uiteindelijk doorgaat, hangt voor een groot gedeelte af van de snelheid waarmee een nieuw kabinet wordt geformeerd. Er kan dus nog van alles wijzigen, maar wie iets wil veranderen, zal met alternatieven moeten komen. Gezien de uitzonderlijke situatie door de verkiezingen houden we alles voor u in de gaten. Mocht het nodig zijn, dan ontvangt u te zijner tijd een update van deze special.

In deze nieuwsbrief staan de belangrijkste gevolgen van Prinsjesdag 2012 beschreven.

Ondernemers en rechtspersonen

Een keur aan maatregelen



Ondernemers met een verplichte beroepspensioenregeling

Vanaf 1 januari 2015 gelden er voor zelfstandig ondernemers en 'resultaatgenieters' die verplicht deelnemen in beroeps- of bedrijfstakpensioenregelingen, beperkingen voor de pensioenopbouw.

Pensioenpremies kunnen dan alleen nog in aftrek komen als het gaat om een ouderdomspensioen waarvoor de opbouw per jaar niet meer bedraagt dan 2,15% van het pensioengevend inkomen (middelloonstelsel). De pensioenleeftijd moet daarbij gekoppeld zijn aan de ontwikkeling van de levensverwachting.

De fiscale aftrekbaarheid van pensioenpremies hangt af van uw winst uit onderneming. Uitgangspunt is de winst uit het kalenderjaar dat drie jaren voorafgaat aan het jaar van de pensioenopbouw.

Tip:

Moet u verplicht deelnemen aan een beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling, dan heeft u wellicht de mogelijkheid om hier ook een deel vrijwillig pensioen op te bouwen. Deze vrijwillige pensioenopbouw komt onder bepaalde voorwaarden ook in aanmerking voor fiscale faciliteiten. De vrijwillige premies mogen in dat geval niet meer bedragen dan een derde van de verplichte premies.

Enmalige vermindering van de pensioenaanspraken

Net als veel pensioenfondsen worden ook particuliere pensioen-bv's op dit moment geconfronteerd met een lagere dekkingsgraad. Er is dan sprake van onderdekking. Maar in tegenstelling tot pensioenfondsen, kunnen particuliere pensioen-bv's niet zonder directe fiscale gevolgen de in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken van de directeur-groootaandeelhouder verminderen (afstempelen). Hier wordt in de fiscale plannen voor volgend jaar van afgestapt. Het wordt mogelijk om onder bepaalde voorwaarden eenmalig, op de pensioeningangsdatum, een vermindering van de pensioenaanspraken toe te passen. Het afstempelen van pensioenaanspraken wordt zo veel mogelijk beperkt tot situaties waarbij de 'onderdekking' bij de 'eigen-beheer-bv' het gevolg is van reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Voor pensioenuitkeringen die nu al lopen, geldt een overgangsregeling. Hierdoor kan het eenmalig afstempelen in dergelijke situaties in de periode 2013 tot en met 2015 ook van toepassing zijn.

Tip:

De eenmalige vermindering van de in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken op de pensioeningangsdatum is speciaal een tegemoetkoming voor oudere pensioengerechtigde directeur-groootaandeelhouders. Zij zijn nu namelijk, gezien de huidige financiële en economische crisis, beperkt in staat om de onderdekking van hun pensioen-bv te herstellen.

'Thincapregeling' afgeschaft

De thincapregeling in de vennootschapsbelasting wordt afgeschaft. Deze regeling beperkt nu de renteaftrek wanneer een bv met een teveel aan vreemd vermogen is gefinancierd. Rente verschuldigd aan verbonden lichamen is niet aftrekbaar als de verhouding tussen vreemd vermogen en eigen vermogen van een bv boven een bepaalde ratio uitkomt. De regeling raakt nu ook het midden- en kleinbedrijf en daar was deze niet voor bedoeld. Dat is dan ook een van de redenen om de thincap-regeling af te schaffen.

De flexibele bv en de fiscale eenheid

Een van de voorwaarden voor het aangaan van een fiscale eenheid is dat de moedermaatschappij ten minste 95% van de economische en juridische eigendom van de aandelen in de dochtermaatschappij bezit. Nu gaat op 1 oktober 2012 het nieuwe bv-recht in. Door de flexibilisering van het bv-recht wordt het mogelijk om winst- en stemrechten over verschillende aandelen te verdelen. Hierdoor kan de situatie zich voordoen dat een moedermaatschappij weliswaar 95% van de aandelen in de dochtermaatschappij bezit, maar geen stemrechten. Het is niet de bedoeling dat er dan een fiscale eenheid kan worden gevormd. Daarom stelt het kabinet voor dat een moedermaatschappij voor het aangaan van een fiscale eenheid ook in het bezit is van ten minste 95% van de stemrechten in de dochtermaatschappij.

Buitenlandse bestuurdersbeloningen aangepakt

Een in het buitenland gevestigd lichaam kan werkzaamheden verrichten als statutair bestuurder van een in Nederland gevestigd lichaam. De beloning voor deze werkzaamheden kan dan in de Nederlandse belastingheffing worden betrokken. Dat kan echter niet als het buitenlandse lichaam materiële bestuurderswerkzaamheden en managementdiensten verricht zonder dat sprake is van formeel bestuurderschap. Door uitbreiding van het begrip bestuurdersbeloningen kan toch vennootschapsbelasting worden geheven.

Tip:

De uitbreiding heeft alleen gevolgen als in verdragssituaties de heffingsbevoegdheid over beloningen voor materiële bestuurderswerkzaamheden en managementdiensten aan Nederland is toegewezen. Dit is bijvoorbeeld het geval in het belastingverdrag dat Nederland heeft afgesloten met België. Daarnaast heeft de voorgestelde uitbreiding ook betekenis in niet-verdragssituaties.

Versoepeling uitstelbeleid

Ondernemers die zich netjes houden aan de regels, maar door liquiditeitsproblemen hun belastingaanslagen tijdelijk niet kunnen betalen, kunnen uitstel van betaling krijgen. Het uitstelbeleid van de Belastingdienst wordt versoepeld en vereenvoudigd. De Belastingdienst verleent op schriftelijk of telefonisch verzoek onder voorwaarden kort uitstel voor maximaal vier maanden. Dit kan alleen als:


- het gaat om openstaande belastingaanslagen tot een bedrag van maximaal € 12.000;
- er geen belastingaanslagen openstaan waarvoor dwangbevelen zijn betekend;
- er geen sprake is van aangifteverzuim;
- er geen openstaande belastingsschulden oninbaar zijn gebleven.

Tip:

Deze speciale uitstelregeling is voornamelijk bedoeld voor 'kleine' ondernemers die door betalingsproblemen moeite hebben om bijvoorbeeld loonheffing en btw af te dragen.

Daarnaast is er ook een tijdelijke versoepeling voor betalingsregelingen met een langere looptijd. Het gaat dan om een betalingsregeling (crisisuitstel) voor ondernemers met betalingsproblemen door de economische crisis. Deze regeling is er al. De versoepeling houdt in dat ondernemers de relatie met de economische crisis niet meer hoeven aan te tonen.

Sneller een verzuimboete

BOETE  De Belastingdienst krijgt de mogelijkheid om eerst een verzuimboete op te leggen en pas daarna een (ambtshalve) aanslag. Nu is dat nog gelijktijdig. Met deze maatregel wil het kabinet de aangifteplicht van belastingplichtigen stimuleren, want niet iedere belastingplichtige is daar even trouw in. De Belastingdienst kan bij het opleggen van een verzuimboete aankondigen dat de boete wordt verminderd wanneer alsnog binnen de gestelde termijn aangifte wordt gedaan. Een extra prikkel dus om toch aangifte te doen.

Overgangsregeling verpakkingenbelasting

De verpakkingenbelasting stopt definitief op 1 januari 2013. De teruggaaf van verpakkingenbelasting bij producten die indirect zijn geëxporteerd, blijft echter van toepassing op verpakkingen van producten die na 31 december 2012, maar vóór 1 april 2013 worden geëxporteerd.

Nieuwe heffing voor verhuurders

Het kabinet introduceert volgend jaar een verhuurderheffing. Deze nieuwe belasting wordt geheven bij verhuurders van meer dan tien huurwoningen, waarvan de huur lager is dan de grens voor de huurtoeslag (€ 664,66: 2012). Het gaat dan om huurwoningen in de gereguleerde sector. De grondslag voor de heffing wordt gevormd door de totale WOZ-waarde van de gereguleerde huurwoningen, verminderd met de WOZ-waarde van tien woningen. Voor 2013 wordt een tarief voorgesteld van 0,0014% (gemiddelde heffing van € 2 per woning) en per 1 januari 2014 een tarief van 0,231% (gemiddelde heffing van € 356 per woning).

Aanscherping bodem (voor)recht

Bij ernstige betalingsachterstanden van zakelijke belastingschulden (voor bijvoorbeeld loonheffing en btw) kan de ontvanger van de Belastingdienst in het dwanginvorderingsproces gebruikmaken van het bodemrecht. Dit is het recht van de ontvanger om zich te verhalen op bepaalde roerende zaken (bodemzaken) die zich bevinden in de bedrijfsruimte van een belastingschuldige. Het maakt daarbij niet uit of deze roerende zaken in eigendom zijn van een belastingschuldige zelf of van een derde. Dit bodemrecht wordt aangescherpt. Er komt een mededelingsplicht voor zekerheidshouders van bodemzaken, zoals een pandhouder of een derde-eigenaar (eigendomsvoorbehouder, huurkoper en de financial lessor). Zij worden wettelijk verplicht om de ontvanger van de Belastingdienst te informeren over het voornemen hun recht op deze bodemzaken uit te oefenen. Dit geldt ook als zij van plan zijn handelingen te verrichten waardoor de zaken niet meer kwalificeren als bodemzaken. Na ontvangst van deze mededeling moet de ontvanger van de Belastingdienst binnen vier weken de benodigde maatregelen treffen om zijn verhaalsrecht op de bodemzaken uit te kunnen oefenen. De termijn van vier weken is strikt. Als de ontvanger aangeeft geen gebruik te willen maken van het verhaalsrecht op de bodemzaken of helemaal niets laat weten, kan de zekerheidshouder zijn rechten uitoefenen.

Let op!

Houdt de zekerheidshouder zich niet aan zijn mededelingsplicht of geeft hij de ontvanger van de Belastingdienst niet de mogelijkheid om binnen vier weken maatregelen te treffen, dan moet de zekerheidshouder de opbrengst of de waarde van de bodemzaken vergoeden aan de ontvanger. De vergoeding bedraagt maximaal het bedrag waarvoor de bodemzaken zijn verkocht of – als de zaken niet zijn verkocht – het bedrag dat op dat moment openstaat aan belastingschulden.

De werkgever

Afdrachtverminderingen onder de loep

Strengere regels voor afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs wordt voor de verschillende categorieën sterk versoepeld. Straks gaat deze faciliteit alleen gelden bij deelname aan een volledige opleiding, waarbij het uitgangspunt is dat de werknemer het diploma haalt. Deze intentie moet (op straffe van een verzuimboete van in beginsel € 2.460, maar die kan oplopen tot het wettelijk maximum van € 4.920) worden vastgelegd in een ondertekende programmaverklaring door de onderwijsinstelling, de werkgever en de leerling-werknemer. Ook de duur en de inhoud van het programma zijn bepalend voor de hoogte van de vermindering. Als een werknemer door vrijstellingen maar een deel van de opleiding hoeft te volgen, is de vermindering evenredig aan de duur van de deelname.

Voorbeeld:

Stel dat een opleiding twee jaar duurt en de werknemer vanwege vrijstelling maar 60% van de opleiding hoeft te volgen. De maximale duur van de afdrachtvermindering onderwijs voor deze werknemer is dan 60% van 24 maanden (afgerond 15 maanden).

Overige maatregelen

- De inhoud en omvang van het onderwijsprogramma worden verbonden aan een urennorm. Zo wordt voor het bbl-onderwijs een vaste urennorm van 240 begeleidende onderwijsuren en ten minste 610 klokuren voor de beroepspraktijkvorming per studiejaar ingevoerd. Opleidingen die niet voldoen aan de urennorm, worden uitgesloten voor de afdrachtvermindering onderwijs.
- Omdat pas aan het eind van een studiejaar kan worden vastgesteld of is voldaan aan de urennorm, wordt het mogelijk om de afdrachtvermindering straks in één keer in aanmerking te nemen in plaats van verdeeld over de tijdvakken in het kalenderjaar. Een eventueel restant van de afdrachtvermindering mag in een daaropvolgend loontijdvak in aanmerking worden genomen.
- De afdrachtvermindering onderwijs voor startkwalificatie wordt afgeschaft.
- Het toetsloon voor de varianten bbl en werkend-leren op hbo-niveau komt te vervallen.

Tip:

Om werkgevers te stimuleren zich nog meer in te spannen om hun werknemers een diploma te laten halen, komt er een aanvullende afdrachtvermindering. Deze afdrachtvermindering mag in aanmerking worden genomen als het diploma is behaald. Het gaat om een extra afdrachtvermindering van € 350 per studiejaar voor de variant bbl en € 240 voor werkend-leren op hbo-niveau. Het nadeel van deze extra afdrachtvermindering is dat gedurende de opleiding de in aanmerking te nemen afdrachtvermindering onderwijs wordt verlaagd.

S&O-afdrachtvermindering

Ook op het gebied van de S&O-afdrachtvermindering is er nieuws te melden. De loongrens van de eerste schijf van de S&O-afdrachtvermindering wordt verhoogd van € 110.000 naar € 200.000. Daar staat tegenover dat het tarief in de eerste schijf wordt verlaagd naar 38% (2012: 42%) en het starterstarief in de eerste schijf omlaaggaat van 60% naar 50%. Het percentage van de tweede schijf blijft gelijk (14%), evenals het plafond van € 14 mln.

Als extra maatregel wordt het uurloon voortaan afgerond op hele euro's in plaats van een veelvoud van € 5 en vervalt de margeregeling.

Correctieberichten loonaangifte

De regels rondom het corrigeren van gegevens in een onjuiste of onvolledige loonaangifte worden herzien. Het doel is om bepalingen transparanter te maken en te verduidelijken.

Afschaffing onbelaste reiskostenvergoeding

Ook de omstreden belaste vergoeding voor woon-werkverkeer, de forensentaks, maakt onderdeel uit van de fiscale maatregelen voor 2013. Met ingang van 1 januari is de vergoeding voor woon-werkverkeer niet langer onbelast. Het maakt niet uit of de werknemer autorijdt, fietst of met het openbaar vervoer reist. Vergoedingen voor alle reisvormen voor woon-werkverkeer zijn vanaf volgend jaar belast.

Gelukkig is er wel een overgangsregeling getroffen. Een OV-abonnement bijvoorbeeld dat vóór 25 mei 2012 is aangeschaft en doorloopt na 1 januari 2013 blijft onbelast zolang het abonnement nog geldig is.

Voor ambulante en gedetacheerde werknemers zijn uitzonderingsregels opgesteld. Voor hen is er sprake van woon-werkverkeer als zij langer dan één jaar naar dezelfde werkplek reizen. Zolang dat niet het geval is, mogen zij deze reizen als zakelijke reizen beschouwen. Werknemers kunnen zakelijke reizen dus gewoon blijven declareren met de bestaande belastingvrijstelling.

Tip:

De vrije ruimte in de werkkostenregeling wordt volgend jaar verhoogd naar 1,6%. Past u de werkkostenregeling toe, dan staat het u als werkgever vrij om de reiskosten voor het woon-werkverkeer (onbelast) te vergoeden vanuit de vrije ruimte. Dit is uiteraard een eigen keus, die u zult moeten maken in overleg met uw werknemers.

De woningeigenaar

Strengere regels renteaftrek



Voor de woningeigenaar staat een heel belangrijke verandering te wachten: een forse beperking van de hypotheekrenteaftrek. In 2013 wordt het startschot gegeven voor wat jarenlang een heet hangijzer was in politiek Nederland.

Hypotheekrenteaftrek

De hypotheekrente blijft voor bestaande leningen gewoon aftrekbaar. Uiteraard moet het gaan om een lening die is aangegaan voor de verwerving, onderhoud of verbetering van een eigen woning. Voor nieuwe leningen komt er wel een beperking. In dat geval is de rente alleen nog aftrekbaar als de lening in maximaal dertig jaar en ten minste volgens een annuïtair schema volledig wordt afgelost. Bovendien moeten de aflossingsverplichtingen bij het aangaan van de hypothecaire schuld zijn overeengekomen in de leningovereenkomst en de aflossingen moeten ook daadwerkelijk plaatsvinden. Denk bijvoorbeeld aan een annuïteitenhypotheek of een lineaire lening. Sluit u een aflossingsvrije lening, dan vervalt voor deze lening het recht op hypotheekrenteaftrek.

Tip:

Het voordeel van een annuïteitenhypotheek is dat u meteen fors profiteert van de renteaftrek. Immers, het aandeel rente is bij deze hypotheekvorm in het begin groter dan de aflossing.

Aflossingsproblemen

Op het moment dat op een lening te weinig wordt afgelost, zodat de schuld hoger ligt dan deze zou moeten zijn volgens het annuïtaire aflossingsschema, is de rente op deze lening in principe niet meer aftrekbaar. Gelukkig zijn er allerlei tegemoetkomingen om te voorkomen dat tijdelijke (betalingsproblemen) direct leiden tot verlies van renteaftrek. Zo is er geen sprake van het verlies van aftrek als u een in een jaar opgelopen achterstand het volgende jaar weer inhaalt. Ook bij onbedoelde fouten in de betaling of berekening van het aflossingsbedrag of bij onvoldoende betalingscapaciteit zijn er herstel mogelijkheden.

Bestaande gevallen

Blijft u in uw woning wonen en laat u de financiering ongemoeid, dan verandert er niets voor u. Ook niet als u uw bestaande lening oversluit, mits u geen extra bedrag bijleent. Zodra u echter verhuist of verbouwt, kunt u te maken krijgen met de nieuwe regels voor hypotheekrenteaftrek:

1. U verhoogt bijvoorbeeld uw bestaande lening voor een verbouwing. Het deel van de extra lening moet u binnen dertig jaar annuïtair of lineair aflossen.
2. U verhuist naar een ander koophuis waarbij u meer moet lenen. Ook hier geldt dat het extra bedrag onder de nieuwe aftrekregels valt.
Verder geldt een beperking voor de dubbele hypotheekrenteaftrek voor de huidige woning die te koop staat en de nieuwe woning. Dubbele hypotheekrenteaftrek blijft ook in 2013 mogelijk, maar de termijn van drie jaar wordt verlaagd naar twee jaar.

Vrijstelling voor nieuwe kapitaalverzekeringen afgeschaft

In de inkomstenbelasting bestaat een vrijstelling in box 1 voor de kapitaalverzekering eigen woning, de spaarrekening eigen woning of het beleggingsrecht eigen woning. Per 1 januari 2013 vervalt deze vrijstelling voor na 31 december 2012 afgesloten producten. Nieuw afgesloten kapitaalverzekeringen en dergelijke voor de eigen woning worden van begin af aan belast in box 3, dus ook als de latere uitkering wordt gebruikt voor het aflossen van de eigenwoningschuld.

De vrijstelling blijft wel bestaan voor bestaande gevallen. Het blijft in specifieke gevallen mogelijk om ook na 31 december 2012 nog een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning af te sluiten en toch in aanmerking te komen voor de vrijstelling. Dit is het geval als er op 31 december 2012 al een onherroepelijke koopovereenkomst of koop-aannemingsovereenkomst bestaat.

Tip:

Het blijft ook mogelijk om een kapitaalverzekering om te zetten in een andere kapitaalverzekering, mits het verzekerd kapitaal of de over te maken bedragen bij een spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning niet worden verhoogd.

Versoepeling overdrachtsbelasting

Bij de levering van een woning of bedrijfspand moet de koper overdrachtsbelasting betalen. Wordt diezelfde onroerende zaak binnen zes maanden doorverkocht, dan betaald de opvolgende koper alleen overdrachtsbelasting over de meerwaarde. De termijn van zes maanden wordt in het Belastingplan verlengd naar 36 maanden. Door een goedkeuring is deze versoepeling al ingegaan per 1 september 2012.

Het tarief van de overdrachtsbelasting voor woningen is al permanent verlaagd van 6% naar 2%. Het Woningbegrip wordt nu uitgebreid met alle aan de woning behorende aanhorigheden die op een later tijdstip dan de woning zelf worden verkregen en tot de woning gaan behoren. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de tuin, garages, schuren en dergelijke.



De automobilist

Woon-werkverkeer staat centraal

Net als voor de woningeigenaar geldt ook voor de automobilist een heel belangrijk thema volgend jaar: afschaffing van de onbelaste vergoeding voor woon-werkkilometers.

Afschaffing raakt zowel de werknemer/ondernemer die met de eigen auto reist en voor de woon-werkkilometers een vergoeding krijgt, als de zakelijke rijder die mogelijk zonder bijtelling kon rijden. Immers, met ingang van 1 januari 2013 ziet de fiscus de woon-werkkilometers die iemand met een auto van de zaak rijdt als privékilometers. Deze kilometers tellen dus mee voor de vraag of de automobilist bijtelling voor privégebruik moet betalen of niet.

Let op!

Het aanmerken van woon-werkkilometers als privékilometers heeft uiteraard belangrijke gevolgen voor het nut en de aantrekkelijkheid van de vrijstelling in de bijtelling. Immers, het gros van de automobilisten dat nu niet meer dan 500 km per jaar privé rijdt en dus geen bijtelling heeft, valt na 1 januari 2013 wel onder de bijtelling.

Woon-werkverkeer

Er is sprake van woon-werkverkeer wanneer:

- iemand reist tussen de woning en een vaste werkplek (deze is vastgelegd in bijvoorbeeld de arbeidsovereenkomst), waar men een of meerdere dagen zijn werkzaamheden verricht;
- er op regelmatige basis wordt gereisd tussen woning en werk en op die werkplek in belangrijke mate werkzaamheden worden verricht;
- er binnen 24 uur heen en terug wordt gereisd.



Let op!

Het is mogelijk om bijvoorbeeld twee werkplekken te hebben die allebei onder de definitie van woon-werkverkeer vallen. Dit is het geval als iemand op beide werkplekken in belangrijke mate werkzaamheden verricht.

Uitzonderingen voor ondernemers

Beroepsgroepen die buiten deze maatregel vallen, zijn bijvoorbeeld ambulante werkers in de bouw of de thuiszorg. Voor hen is er pas sprake van woon-werkverkeer als zij langer dan één jaar naar dezelfde werkplek reizen. Zolang dat niet het geval is, mogen zij deze reizen als zakelijke reizen beschouwen.

Ook gedetacheerde werknemers en zelfstandig ondernemers die voor langere duur regelmatig op en neer reizen naar dezelfde opdrachtgever vallen onder deze uitzondering, mits zij maar niet langer dan één jaar naar dezelfde werkplek reizen. Voor een gedetacheerde werknemer geldt als aanvullende voorwaarde dat de detachingsduur aanzienlijk korter moet zijn dan het dienstverband.

Verlaagde bijtelling

Met ingang van 1 januari 2013 worden de woon-werkkilometers met een auto van de zaak dus ook aangemerkt als privékilometers. Deze tellen dus mee voor de vraag of u wel of niet rekening moet houden met een bijtelling. Vallen alle auto's van de zaak dan meteen onder het nieuwe regime? Nee, voor auto's die vóór 25 mei 2012 zijn gecontracteerd of voor auto's die op die datum op de balans van het bedrijf staan, geldt een verlaagd bijtellingstarief, mits de bijtelling op dat moment niet van toepassing was omdat minder dan 500 km privé werd gereden. De verlaging bestaat uit een bijtellingstarief van een kwart van de normale bijtelling. Als voorwaarde geldt dat naast de zakelijke kilometers en de woon-werkkilometers per jaar niet meer dan 500 km privé wordt gereden. Er zal dus alsnog een kilometeradministratie moeten worden bijgehouden. Deze overgang duurt zolang het contract loopt of zolang de auto op de balans blijft staan, maar tot uiterlijk 1 januari 2017.

Let op!

De overgangsregeling vervalt zodra u met de zakelijke auto meer dan 500 km (exclusief woon-werk-verkeer) privé rijdt.

Bestelauto's



Bestelauto's aangeschaft of geleased vóór 25 mei 2012 met een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik' vallen onder dezelfde overgangsregeling. Ook hier geldt vanaf 1 januari 2013 een verlaagde bijtelling van een kwart van de normale bijtelling wanneer het contract is ondertekend vóór 25 mei 2012 of wanneer de bestelauto vóór die datum op de balans van de ondernemer is gezet.

Let op!

Naast zakelijke kilometers en woon-werkkilometers mag er niet privé met de bestelauto worden gereden. Gebeurt dit toch, dan is alsnog de volledige bijtelling van toepassing.

De particulier

Bezuinigingen en andere lasten



Nieuwe tarieven en heffingskortingen

Tarief inkomstenbelasting 2013: forse stijging van de eerste schijf!

Volgend jaar stijgt het belastingtarief in de eerste schijf maar liefst naar 5,85% (is nu 1,95%). Daardoor bedraagt het totale tarief in deze schijf volgend jaar 37% (dit jaar 33,1%)! Dit ziet er in schema als volgt uit:

| Belastbaar inkomen meer dan | Maar niet meer dan | Belastingtarief | Tarief premie volksverzekeringen | Totaal tarief | Heffing over totaal van de schijven |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| <i>Jonger dan 65 jaar:</i> | | | | | |
| - | € 19.645 | 5,85% | 31,15% | 37% | € 7.268 |
| € 19.645 | € 33.363 | 10,85% | 31,15% | 42% | € 13.029 |
| € 33.363 | € 55.991 | 42% | | 42% | € 22.532 |
| € 55.991 | - | 52% | | 52% | |

- Let op: de tarieven voor de premie volksverzekeringen 2013 zijn nog niet definitief bekend.

Bezuinigingen in de zorg

Het verplichte eigen risico in uw zorgverzekering gaat in 2013 omhoog van € 220 naar € 350. De eerste € 350 aan zorgkosten betaalt u dus zelf. Mensen met een laag inkomen krijgen een compensatie door een verhoging van de zorgtoeslag.



Een behandeling in een ziekenhuis wordt volgend jaar ook duurder. U betaalt vanaf 2013 een eigen bijdrage voor verblijfskosten van € 7,50 per dag als gedeeltelijke compensatie voor niet-zorgkosten (voeding en verblijf). De eigen bijdrage geldt voor iedereen van 18 jaar en ouder.

Verder is besloten om de rollator en andere eenvoudige mobiliteitshulpmiddelen uit het basispakket te halen. Ook de aftrek van specifieke zorgkosten wordt beperkt, zodat uitgaven voor bepaalde kosten van aftrek kunnen worden uitgesloten. Dit geldt ook voor eigen bijdragen die mensen zijn verschuldigd op grond van de Zorgverzekeringswet. Denk bijvoorbeeld aan de eigen bijdrage voor hoortoestellen.

Toeslagen

- De Belastingdienst wordt steeds strenger met toeslagfraude. De vergrijpboete kan voortaan ook worden ingezet bij de definitieve toekenning van de toeslag als het vergrijp wordt ontdekt tijdens de aanvraagfase of als er voorschotten zijn uitbetaald. Wanneer iemand opnieuw in de fout gaat, de recidive, mag de Belastingdienst een vergrijpboete opleggen van maximaal 150% van de ten onrechte uitbetaalde toeslag. Hierbij wil de Belastingdienst voortvarend aan de slag gaan met de incassoprocedure.
- Wanneer iemand niet reageert op een informatieverzoek van de belastinginspecteur naar gegevens om het niet in Nederland belastbaar inkomen (ninbi) vast te stellen, kan de Belastingdienst/Toeslagen voortaan zelf de hoogte van de tegemoetkoming bepalen. Hierbij mag de Belastingdienst bij de bepaling van de hoogte rekening houden met het voordeel uit sparen en beleggen rond buitenlands vermogen.
- Mensen met een gezamenlijk inkomen vanaf € 118.000 ontvangen vanaf 2013 geen kinderopvangtoeslag meer voor hun eerste kind. Ook komt er voor iedereen een verlaging van de toeslag voor het eerste kind.

Ook bezuiniging op aftrek scholingsuitgaven

Volgt u een opleiding of studie om hiermee een inkomen uit werk en woning te kunnen verwerven, dan zijn de kosten die u hiervoor maakt onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar als scholingsuitgaven. De aftrek van scholingsuitgaven wordt volgend jaar beperkt. Vanaf 1 januari 2013 komen alleen nog de volgende scholingsuitgaven voor aftrek in aanmerking:

- Uitgaven voor lesgeld, cursusgeld, collegegeld, examengeld of promotiekosten. Let op: hier worden wel extra voorwaarden aan verbonden.
- De door de onderwijsinstelling verplicht gestelde leermiddelen en beschermingsmiddelen. Ook hier worden extra voorwaarden aan verbonden.

De afwijkende regeling voor studenten met recht op studiefinanciering (normbedragensystematiek) komt te vervallen. Zij krijgen ook recht op aftrek van de bovenstaande werkelijke kosten. Verder wordt ook de aftrek van scholingsuitgaven vereenvoudigd voor belastingplichtigen die hun diploma niet op tijd hebben gehaald, waardoor de prestatiebeurs achteraf niet in een gift wordt omgezet. Tot slot wordt ook de standaardstudieperiode vergemakkelijkt door de betreffende periode aaneengesloten te maken.

Extra huurverhoging



Verhuurders mogen vanaf 1 juli 2013 een maximale huurverhoging toepassen van 1% boven de inflatie voor huishoudens met een inkomen tussen € 33.000 en € 43.000. Een huurverhoging van 5% boven op de inflatie wordt mogelijk voor huishoudens met een inkomen boven de € 43.000. De Tweede Kamer heeft hier al mee ingestemd. Het wetsvoorstel dat dit mogelijk maakt, ligt nu ter behandeling bij de Eerste Kamer.

Disclaimer

Bij het vervaardigen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Desondanks bestaat altijd de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd achterhaald is of niet meer (geheel) juist of volledig is. De Kok accountants en adviseurs is dan ook niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van de informatie zoals deze in deze nieuwsbrief is opgenomen. Op grond van de in deze nieuwsbrief opgenomen informatie dienen derhalve geen acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies.

© De Kok accountants en adviseurs