

Aan cliënten en relaties van onze kantoren

Datum 23 september 2014  
Onderwerp Nieuwsbrief Miljoenennota 2015

L.s.,

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

Overigens, in de Miljoenennota staan plannen en voornemens. Wat daarvan de eindstreep haalt, moeten we nog maar eens afwachten aangezien het kabinet in de Eerste Kamer geen meerderheid heeft. Wordt dus ongetwijfeld vervolgd!

In deze nieuwsbrief komen de volgende onderwerpen aan de orde:

Prinsjesdag 2014: een broos herstel	2
Ondernemers en rechtspersonen: de dga wordt zwaarder belast	3
De werkgever: de werkkostenregeling is verplicht vanaf 2015	7
De woningeigenaar: stimulering van doorstroming en onderhoud	9
De particulier: stimulering van werken en besteden	10
De automobilist: misbruik wordt bestreden	12

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 12 pagina's.

## Prinsjesdag 2014

*Een broos herstel*

Geen nieuwe bezuinigingen en zelfs een beperkte ruimte voor lastenverlichting. Na jaren van 'zuur' is het eindelijk weer tijd voor iets 'zoets'. De economie toont voorzichtige tekenen van herstel, maar dit is nog broos. Voorzichtigheid is geboden en dat vertaalt zich in het op Prinsjesdag door het kabinet aangeboden Belastingplan voor 2015.

Het kabinet zet in op herstel van de koopkracht, het verder terugdringen van het begrotingstekort en maatregelen om de economie te laten groeien, werkloosheid te bestrijden, werkgelegenheid te stimuleren en de innovatiekracht te versterken.

De belangrijkste fiscale maatregelen zijn de verplichte invoering van de werkkostenregeling en de verzwaring van de gebruikelijkloonregeling voor directeuren-groottaandeelhouders. Per 1 januari 2015 moet iedere werkgever de werkkostenregeling toepassen. Die wordt vereenvoudigd, met een verlaging van de vrije ruimte als prijs. Dga's zullen in 2015 hun loon opnieuw moeten toetsen aan de gewijzigde normen.

Moesten particulieren vorig jaar de broekriem nog een fors gaatje krapper doen, dit jaar worden de lasten op arbeid verlaagd met € 1 miljard in de vorm van een hogere arbeidskorting en een minder dan voorziene stijging van het belastingtarief in de eerste schijf. Particulieren moeten wel rekening houden met een iets hogere zorgpremie en een stijging van het eigen risico. De consumptie wordt gestimuleerd door bij afkoop van levenslooptegoed belasting te heffen over 80% hiervan.

De doorstroming op de woningmarkt wordt bevorderd door de periode voor de aftrek van rente op restschulden te verlengen van 10 naar 15 jaar. De termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek in verhuissituaties blijft 3 jaar. Het blijft mogelijk om binnen de driejaarsperiode tijdelijk te verhuren waarna de hypotheekrenteaftrek voor de nog niet verstreken periode herleeft. Tot slot wordt het lage btw-tarief van 6% op arbeidskosten bij renovatie en herstel van bestaande woningen (ouder dan 2 jaar) verlengd tot 1 juli 2015.

Wat weggestopt, maar van steeds groter belang, zijn maatregelen op het gebied van milieubelastingen. Voor bepaalde vormen van lokale opwekking van duurzame energie bevat het Belastingplan maatregelen die duidelijkheid scheppen over de heffing van energiebelasting.

Op Prinsjesdag 2014 heeft het kabinet ook zijn visie gegeven op de herziening van het belastingstelsel. Het kabinet wil daarin geen overhaaste stappen maken om voldoende draagvlak te creëren in de politiek, de samenleving en de Belastingdienst.

In deze nieuwsbrief staan de belangrijkste gevolgen van Prinsjesdag 2014 beschreven. Let wel, deze aangekondigde maatregelen moeten nog door de Tweede en Eerste Kamer worden aangenomen. Dat betekent dat er nog wijzigingen kunnen worden aangebracht of dat bepaalde voorstellen toch geen doorgang vinden.

## Ondernemers en rechtspersonen

*De dga wordt zwaarder belast*

### **Box 2-tarief**

Het tarief in box 2 over het inkomen uit een aanmerkelijk belang is in 2015 weer 25%. In 2014 is dat tarief tijdelijk verlaagd van 25% naar 22% over een belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang van maximaal € 250.000 (met fiscaal partner maximaal € 500.000).

Let op!

Voor een dividenduitkering of terugbetaling van kapitaal moet de bv voldoende ruimte hebben. Keer daarom niet zomaar dividend uit, voer een uitkeringstoets uit en bekijk of het tijdelijke tariefsvoordeel van 3% voor dit jaar opweegt tegen de heffing in box 3 over het uitgekeerde vermogen.

### **Aanpassing gebruikelijkloonregeling**

Werkt u bij een bv waarin u een aanmerkelijk belang heeft (ten minste 5%)? Dan moet uw loon gebruikelijk zijn. Deze gebruikelijkloonregeling wordt flink aangepast, lees: verzwaard.

#### *Doelmatigheidsmarge wordt 25%*

De speelruimte waarbinnen u uw loon mag vaststellen, wordt verkleind. Deze doelmatigheidsmarge wordt verlaagd van 30 naar 25%. De marge mag alleen worden toegepast boven een loon van € 44.000

(gebruikelijk loon 2014).

#### *Meest vergelijkbare dienstbetrekkingen*

Vanaf 2015 moet u uw loon vergelijken met het loon in de meest vergelijkbare dienstbetrekkingen. Het criterium 'soortgelijke dienstbetrekkingen' geeft de Belastingdienst niet de mogelijkheid om te corrigeren als er geen soortgelijke dienstbetrekkingen zijn. Sommige beroepen worden namelijk niet in loondienst uitgevoerd, zoals orthodontisten. Een meest vergelijkbare dienstbetrekking is er altijd.

#### *Groep verbonden lichamen uitgebreid*

Uw loon mag niet lager zijn dan het hoogste loon van werknemers werkzaam bij uw bv of werknemers werkzaam bij lichamen verbonden met uw bv. Verbonden lichamen zijn lichamen waarin uw bv ten minste een derde belang heeft en (vanaf 2015) deelnemingen waaruit de bv direct of indirect met toepassing van de deelnemingsvrijstelling voordelen kan genieten.

#### *Gebruikelijk loon 2015: 75/70<sup>e</sup> van het loon in 2013*

In verband met de aanpassing van de gebruikelijkloonregeling zijn bestaande afspraken die u met de Belastingdienst heeft gemaakt over de hoogte van uw loon, vanaf 2015 **niet** meer geldig. U krijgt de gelegenheid om nieuwe afspraken te maken. Als overgangmaatregel dient u in 2015 uit te gaan van een gebruikelijk loon van 75/70<sup>e</sup> van het loon in 2013 als dat loon hoger was dan € 43.000 (gebruikelijk loon 2013). U, maar ook de Belastingdienst, mag hiervan afwijken als aannemelijk is dat het loon in 2015 dan niet gebruikelijk is.

Let op!

Vanaf 2015 moet de dga een loon ontvangen ter hoogte van het hoogste van de volgende bedragen:

- a. 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- b. het hoogste loon van de overige werknemers van de vennootschap of verbonden lichamen;
- c. € 44.000.

Tegenbewijs is uiteraard mogelijk.

Tip

Voorkom discussies over het gebruikelijk loon, stel als dga een marktconform loon vast en laat de Belastingdienst zich daarmee akkoord verklaren.

### **Zelfstandigenaftrek en ondernemersfaciliteiten (nog) overeind**

Het kabinet onderzoekt al langer mogelijkheden voor beperking van de ondernemersfaciliteiten in de inkomstenbelasting. Vanaf 2015 zou het kabinet de zelfstandigenaftrek willen beperken. Maar nu een grote belastingwijziging uitblijft, is dat voornemen op de lange baan geschoven.

### **Einde aan fiscaal gunstige regeling gouden handdruk**

Vanaf 1 januari 2015 komt er een einde aan de mogelijkheid om een stamrecht in één keer af te kopen tegen een korting van 20% van de stamrechtenaanspraak (waarde economisch verkeer). Afkoop van een stamrecht blijft ook vanaf 1 januari 2015 mogelijk, maar dan moet u belasting betalen over de volledige stamrechtenaanspraak in plaats van 80% ervan. Bij de afkoop bent u geen revisierente verschuldigd.

U mag uw stamrecht ook vervroegd in delen laten uitkeren tegen de waarde in het economisch verkeer. Een gedeeltelijke uitkering is wel volledig belast. De 20%-korting van dit jaar is hierop niet van toepassing. U bent geen revisierente verschuldigd.

### **Tip**

Of afkoop in 2014 voor u fiscaal het gunstigst is, hangt af van uw persoonlijke situatie. Laat u goed voorlichten over de belastinggevolgen bij afkoop in 2014, na 2014 of bij 'gewoon' gespreid uitkeren van het stamrecht.

### **Buitenlandse geldboetes niet meer aftrekbaar**

Het onderscheid tussen de aftrekbaarheid van binnenlandse en buitenlandse geldboetes vervalst. Vanaf 1 januari 2015 zijn ook geldboetes opgelegd door een buitenlandse overheid niet aftrekbaar. De aftrekbeperking geldt voor strafrechtelijke boetes, schikkingen, tuchtrechtelijke boetes, bestuursrechtelijke boetes en verkeersboetes. Vrije vergoeding van geldboetes door de werkgever is **niet** mogelijk.

### **Btw-vrijstelling ook voor ziekenhuizen met winstoogmerk**

De btw-vrijstelling voor intramurale (verpleging en verzorging van personen die zijn opgenomen in een ziekenhuis, verpleeg- of verzorgingsinstelling) wordt vanaf 1 januari 2015 ook van toepassing als de instelling winst beoogt. De instellingen die het aangaat, moeten voor die datum hun administratie en facturatie aanpassen en hun prijsstelling bezien in verband met het vervallen van het recht op btw-voortrek.

### **Banken gaan BSN vastleggen en aan Belastingdienst verstrekken**

Vanaf 1 december 2013 is de eenbankrekeningmaatregel in werking getreden. De Belastingdienst betaalt teruggaven inkomstenbelasting en toeslagen vanaf die datum uit op één bankrekening die op naam staat van de rechthebbende zelf. Deze maatregel is gericht op bestrijding van (identiteits)fraude. Om de controle voor de Belastingdienst efficiënter en effectiever te maken, moeten banken meer informatie over bankrekeningen aan de Belastingdienst gaan verstrekken. U moet daarbij denken aan uw NAW-gegevens en uw geboortedatum, eventueel onder vermelding van uw burgerservicenummer. Banken krijgen de wettelijke bevoegdheid om burgerservicenummers in hun interne administratie te gebruiken.

### **Eenbankrekeningmaatregel niet meer voor teruggaven omzetbelasting**

Voor teruggaven omzetbelasting vervalst de eenbankrekeningmaatregel. Wilt u als ondernemer uw btw-teruggaaf door de Belastingdienst laten uitbetalen op een rekeningnummer dat niet op uw naam staat, dan is dat mogelijk. Denk bijvoorbeeld aan het rekeningnummer van een gelieerde vennootschap.

### **Vennootschapsbelastingplicht overheidsbedrijven**

Vanaf 1 januari 2015 zullen overheidsbedrijven die een onderneming drijven belastingplichtig worden voor de vennootschapsbelasting. Er komen vrijstellingen voor academische ziekenhuizen, onderwijsinstellingen en zeehavenbeheerders. De nieuwe regels zullen van toepassing zijn op boekjaren die starten op of na 1 januari 2016.

### **Belastingrente ook bij dividendbelasting**

Vanaf 1 januari 2015 brengt de Belastingdienst op naheffingen dividendbelasting belastingrente in rekening. Bij teruggaven vergoedt de Belastingdienst belastingrente. Als tarief geldt het tarief van de wettelijke rente voor niet-handelstransacties, met als minimum 4%. De belastingrente wordt ook berekend bij naheffingen en terugbetalingen over een periode vóór 1 januari 2015.

### **Rentevergoeding bij onterechte heffing**

Is er in strijd met het EU-recht belasting geheven en moet de Belastingdienst deze belasting teruggeven, dan heeft u vanaf 2015 recht op een 'passende' rentevergoeding. U moet hier wel expliciet om verzoeken. U mag ook een verzoek om rentevergoeding indienen wanneer u een teruggaafbeschikking heeft ontvangen, omdat in strijd met het EU-recht belasting is geheven en deze beschikking dateert van vóór 1 januari 2015. Let er wel op dat u het verzoek om rentevergoeding in dat geval doet binnen zes weken na 1 januari aanstaande.

### **WBSO alleen voor ondernemingen**

De WBSO (afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk) is vanaf 1 januari 2015 alleen nog van toepassing als de inhoudingsplichtige een onderneming drijft. Het contractonderzoek door publieke kennisinstellingen wordt uit de WBSO gehaald. Grenzen, plafond en percentages blijven gelijk aan 2014.

- de bovengrens van de 1<sup>e</sup> schijf van de S&O-loonsom: € 250.000
- het percentage van de 1<sup>e</sup> schijf: 35%
- het percentage van de 1<sup>e</sup> schijf voor starters: 50%
- het percentage van de 2<sup>e</sup> schijf: 14%
- het plafond voor de S&O-afdrachtvermindering: € 14 mln.

### **Tip**

De bedragen voor de S&O-af trek voor zelfstandigen, inclusief de extra af trek voor zelfstandige starters, worden eind 2014 bekendgemaakt.

### **Research en Developmentaftrek mogelijk in 2016 geïntegreerd met WBSO**

Bedrijven die S&O-werk doen, kunnen meestal ook gebruikmaken van de RDA (Research en Development Aftrek) die bedoeld is voor andere kosten dan loonkosten. De RDA blijft in 2015 60%. Het kabinet onderzoekt of de WBSO en de RDA in 2016 kunnen worden samengevoegd.

### **Heffingsplafond belastingheffing op leidingwater blijft van kracht**

De verandering in de belasting op leidingwater die op 1 juli 2014 zou ingaan, wordt met terugwerkende kracht aangepast. Er blijft een heffingsplafond van 300 m<sup>3</sup> en de degressieve tarievenstructuur wordt niet ingevoerd.

### **Ondernemers ook energiebelastingkorting voor lokaal opgewekte duurzame energie**

Ondernemers kunnen een energiebelastingkorting krijgen voor lokaal opgewekte duurzame energie. De maatregel, die vanaf 1 januari 2014 geldt voor particulieren die via een coöperatie of vereniging van eigenaren op duurzame wijze energie opwekken voor eigen gebruik, staat vanaf 1 januari ook open voor ondernemers. Het aandeel van een ondernemer in de coöperatie of vereniging van eigenaren mag niet meer zijn dan 20%, om te voorkomen dat de energiebelastingkortingsmaatregel misbruikt wordt door energieondernemers.

### **Ook energiebelastingplicht voor leverancier achter de meter**

Iedereen die anders dan via een aansluiting op het openbare distributienet energie levert, bijvoorbeeld achter de meter, wordt voor de energiebelasting belastingplichtig. Hierbij kan met name worden gedacht aan een situatie dat een bedrijf zonnepanelen op het dak van een huis of een school plaatst en de daarmee opgewekte elektriciteit aan de bewoner of de school levert.

**Verhoging tarieven voor aardgas en elektriciteit**

De tarieven voor aardgas en elektriciteit worden verhoogd. Het tarief voor aardgas wordt in de tweede schijf verhoogd met 2,27 cent naar 6,77 cent per m<sup>3</sup> en in de derde schijf met 0,83 cent naar 2,47 cent. Het tarief voor elektriciteit wordt in de tweede schijf verhoogd met 0,34 cent naar 4,69 cent per kWh en in de derde schijf met 0,09 cent naar 1,25 cent. In 2017 worden de tariefsverhogingen weer gedeeltelijk teruggenomen.

**Afkoop lijfrente bij langdurige arbeidsongeschiktheid**

Vanaf 1 januari 2015 is het mogelijk om een lijfrente geheel of gedeeltelijk af te kopen als u langdurig arbeidsongeschikt bent. De uitkerende instantie houdt loonheffing in op de uitkering. Revisierente blijft achterwege. Er is wel een aantal voorwaarden. Zo moet sprake zijn van langdurige arbeidsongeschiktheid en u mag de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt. De afkoopuitkering mag niet meer bedragen dan € 40.000 of, als het hoger is, het gemiddelde inkomen in de voorafgaande twee jaren.

## De werkgever

*De werkkostenregeling is verplicht vanaf 2015*

### **Werkkostenregeling: verplicht vanaf 1 januari 2015**

Vanaf 1 januari 2011 heeft u kunnen kiezen om de werkkostenregeling toe te passen, of nog het oude systeem van (vrije) vergoedingen en verstrekkingen voort te zetten. De meeste werkgevers, zeker in het mkb, hebben voor de oude regeling geopteerd. Nu moet iedere werkgever vanaf 1 januari 2015 verplicht de werkkostenregeling toepassen. In de werkkostenregeling worden enkele wijzigingen voorgesteld.

#### *Vrije ruimte wordt 1,2%*

De vrije ruimte voor aangewezen vergoedingen en verstrekkingen wordt 1,2% van de loonsom. Deze verlaging hangt samen met vereenvoudigingen in de werkkostenregeling die ingaan vanaf 1 januari 2015.

#### *Noodzakelijkheids criterium: vrijstelling voor vergoeding en verstrekking van noodzakelijke gereedschappen, computers, tablets, mobiele telefoons*

Als werkgever kunt u gereedschappen, computers (tablets), mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur die u in redelijkheid noodzakelijk acht voor uw bedrijfsvoering (noodzakelijkheids criterium), vrijgesteld vergoeden of verstrekken. U hoeft dan fiscaal geen rekening te houden met het privévoordeel van de werknemer. Het verschil in fiscale behandeling tussen computers, smartphones en tablets vervalt hierdoor.

#### **Let op!**

De werknemer moet verplicht zijn tot teruggaaf of vergoeding van de restwaarde als de voorziening naar het redelijke oordeel van de werkgever niet langer noodzakelijk is. De vrijstelling geldt ook voor bestuurders en commissarissen, als aannemelijk is dat deze voorziening een voor de behoorlijke uitoefening van dienstbetrekking van deze werknemer gebruikelijke voorziening is.

#### *Vereenvoudiging afrekensystematiek*

Werkgevers hoeven maar één keer per jaar de overschrijding van de vrije ruimte vast te stellen en de eindheffing van 80% over die overschrijding af te dragen. Ze doen dat in de aangifte over het eerste tijdvak van het volgende jaar. Het blijft mogelijk om, indien u dat wenst, periodiek af te rekenen.

#### *Werkkostenregeling: vrije ruimte per concern beoordelen*

Werkgevers in een concern hoeven niet per werkgever de vrije ruimte te berekenen, maar kunnen dat voor het concern als geheel doen. Binnen een concern zijn de (klein)dochtermaatschappijen voor ten minste 95% direct of indirect verbonden met de moedermaatschappij. Bij overschrijding van de gezamenlijke vrije ruimte moet de eindheffing worden aangegeven en afgedragen door het concernonderdeel met de grootste loonsom waarover bij de werknemer loonbelasting is geheven.

#### **Let op!**

Bij toepassing van de concernregeling zijn alle betrokken werkgevers hoofdelijk aansprakelijk voor de gehele door het concern verschuldigde belasting.

#### *Personeelskorting producten eigen bedrijf blijft bestaan*

De personeelskorting voor producten uit eigen bedrijf blijft bestaan, maar dan in de vorm van een gerichte vrijstelling. De personeelskorting bedraagt per werknemer en per jaar maximaal 20% van de waarde van deze producten en niet meer dan € 500 per werknemer per jaar. Het is niet langer mogelijk om het niet-gebruikte deel van de personeelskorting door te schuiven naar volgende kalenderjaren.

*Gerichte vrijstelling voor werkplekgerelateerde voorzieningen*

Het onderscheid tussen het vergoeden van bepaalde werkplekgerelateerde voorzieningen (belast) en het verstrekken ervan (nihilwaardering) wordt opgeheven. Voor vergoedingen en verstrekkingen van bepaalde werkplekgerelateerde voorzieningen komt een gerichte vrijstelling. Voor welke werkplekgerelateerde voorzieningen straks een nieuwe gerichte vrijstelling gaat gelden, is nog niet helemaal duidelijk. Naar alle waarschijnlijkheid zijn dit dezelfde zaken waarvoor straks het noodzakelijkheids criterium geldt.

**Tip**

Het hing al een tijd in de lucht, maar nu is het dan zo ver. U moet vanaf 1 januari 2015 de werkkostenregeling toepassen. Bereid u zo snel mogelijk voor: het kan noodzakelijk zijn dat u uw arbeidsvoorwaarden aanpast. Onderzoek de noodzakelijke aanpassingen in uw arbeidsvoorwaarden en de salaris- en financiële administratie.

**Fiscaal voordeel personeelslening komt waarschijnlijk te vervallen**

In het Belastingplan 2015 wordt aangekondigd dat later dit jaar, in een ander wetsvoorstel, een aanpassing komt van de nihilwaardering van de rentekorting op personeelsleningen. Waarschijnlijk zal vanaf 1 januari 2015 de rentekorting op personeelsleningen geheel of gedeeltelijk belast worden.

**Werkzoekenden sneller naar ander werk**

Er komt een Brug-ww die werkzoekenden makkelijker en sneller aan het werk moet helpen in een sector waar een tekort is, bijvoorbeeld in de techniek. Als een werkzoekende aan de slag gaat in een sector waar een tekort is, krijgt diegene voor de uren dat hij of zij werkt salaris en voor de uren waarin wordt omgeschoold, een ww-uitkering. Dat drukt de overgangskosten voor de nieuwe werkgever. De maatregel geldt voor werknemers die met ontslag worden bedreigd of mensen met een ww-uitkering.



## De woningeigenaar

*Stimulering van doorstroming en onderhoud*

### **Vrijstelling schenkbelasting**

Belastingvrij schenken tot € 100.000 voor de eigen woning of de aflossing van een restschuld na verkoop van de eigen woning is vanaf 1 januari 2015 niet meer mogelijk. De tijdelijk verruiming van de vrijstelling voor de schenkbelasting die geldt in de periode 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015, komt dan te vervallen. Vanaf 1 januari 2015 bedraagt de maximale vrijstelling van schenkbelasting in 2015 € 52.752 en wordt deze weer beperkt tot ouders en kinderen tussen de 18 en 40 jaar.

#### Tip

Maak nog dit jaar gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling. Is al eerder gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking aan een kind tussen de 18 en 40 jaar voor de eigen woning, dan mag deze nog eenmalig aangevuld worden totdat de grens van € 100.000 is bereikt.

### **Verlaagd btw-tarief bij renovatie en herstel bestaande woningen verlengd tot 1 juli 2015**

Het verlaagde btw-tarief van 6% voor renovatie en herstel van woningen wordt met een halfjaar verlengd en geldt tot 1 juli 2015. De maatregel is ingegaan op 1 maart 2013 en liep aanvankelijk tot 1 maart 2014. De maatregel is in 2014 verlengd tot 1 januari 2015 en wordt nu verder verlengd tot 1 juli 2015. U betaalt dus vanaf 1 juli 2015 weer 21% btw op de arbeidskosten bij een verbouwing van uw bestaande woning.

#### Tip

Het verlaagde btw-tarief geldt alleen als de renovatie of het herstel van uw woning is afgerond op of na 1 maart 2013 en vóór 1 juli 2015. Heeft u dus verbouwingsplannen en wilt u nog profiteren van het lage btw-tarief op arbeidskosten, zorg er dan voor dat de verbouwing vóór die datum is afgerond.

### **Dubbele hypotheekrenteaftrek bij verhuizing gedurende 3 jaar**

De termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek bij verhuizing wordt permanent verlengd tot 3 jaar. Staat uw voormalige, leegstaande woning nog te koop of bent u nog niet verhuisd en heeft u uw nieuwe woning al wel aangeschaft, dan heeft u gedurende 3 jaar renteaftrek voor beide woningen.

### **Herleving hypotheekrenteaftrek na tijdelijke verhuur binnen termijn verhuisregeling**

Ook wordt de tijdelijke regeling 'herleving van de hypotheekrenteaftrek na verhuur van een voormalige eigen woning' permanent gemaakt. Eindigt de verhuur binnen de driejaarstermijn van de verhuisregeling, dan heeft u nog recht op hypotheekrenteaftrek tot het einde van de driejaarstermijn van de verhuisregeling.

#### Let op!

Eindigt de verhuurperiode van uw woning na de driejaarstermijn, dan gaat uw woning bij aanvang van de verhuurperiode al over naar box 3. Bij overwaarde in de woning op dat moment, heeft dat gevolgen voor de hypotheekrenteaftrek voor uw nieuwe woning op dat moment.

#### Tip

Overweegt u uw te koop staande woning tijdelijk te verhuren, zorg dan dat u toestemming hebt van uw geldverstrekker en vraag bij uw gemeente een vergunning tot tijdelijke verhuur aan. Met zo'n vergunning voorkomt u dat uw huurder na afloop van de huurtermijn aanspraak kan maken op huurbescherming.

### **Aftrek van restschulden**

Er staan ongeveer 1,1 miljoen huizen 'onder water'. Ter bevordering van de doorstroming op de huizenmarkt en de financierbaarheid van restschulden wordt de maximale periode voor de aftrek van rente op restschulden verlengd van 10 naar 15 jaar. Deze maatregel geldt voor restschulden die zijn ontstaan in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017.

## De particulier

*Stimulering van werken en besteden*

### Tarief inkomstenbelasting 2015: lagere stijging dan voorzien

Het tarief voor de eerste schijf van de inkomstenbelasting wordt in 2015 36,50% in plaats van de voorziene 36,76%. Per 1 januari 2016 zal het inkomstenbelastingtarief in de eerste schijf met 0,06 procentpunt stijgen naar 36,56%. De tarieven van de overige belastingschijven blijven ongewijzigd.

Het schema voor volgend jaar ziet er 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>					
-	€ 19.822	5,35%	31,15%	36,50%	€ 7.235
€ 19.822	€ 33.589	10,85%	31,15%	42%	€ 13.017
€ 33.589	€ 57.585	42%		42%	€ 23.095
€ 57.585	-	52%		52%	

### Algemene heffingskorting: maximum omhoog, maar meer inkomensafhankelijk

Het maximum van de algemene heffingskorting gaat in 2015 met € 100 omhoog naar € 2.203 (tot AOW-leeftijd). Het minimum wordt € 1.342. In 2015 wordt de algemene heffingskorting ook meer inkomensafhankelijk. Het afbouwpercentage wordt verhoogd naar 2,32% (2014: 2%) en in 2016 naar 3,32%. Het minimum van de algemene heffingskorting zal dus dalen de komende jaren.

### Arbeidskorting: hogere arbeidskorting voor hogere inkomens

Het maximum van de arbeidskorting in 2015 is € 2.220. Vanaf een bepaald arbeidsinkomen wordt hierop een inkomensafhankelijke korting toegepast. Deze afbouwgrens wordt in 2015 verhoogd naar circa € 49.900. Het minimumbedrag in 2015 is € 184 bij een arbeidsinkomen van circa € 110.000.

Let op!

De arbeidskorting voor hogere inkomens wordt in drie jaarlijkse stappen afgebouwd tot nihil. In 2017 heeft u zodoende geen recht op arbeidskorting meer bij een inkomen vanaf circa € 120.000.

### Werkbonus

De werkbonus vervalt vanaf 1 januari 2015 voor mensen die op dat moment nog 61 jaar moeten worden. Mensen die voor 1 januari 2015 al een werkbonus ontvangen, blijven recht houden op deze heffingskorting tot zij 65 jaar worden.

### Ouderenkorting vrijwel ongewijzigd

In 2015 bedraagt de ouderenkorting € 1.042 voor inkomens tot € 35.770, daarboven € 152. Vanaf 2016 wordt de ouderenkorting per jaar € 83 lager.

### Afschaffing ouderentoeslag (box 3)

Vanaf 2016 wordt de ouderentoeslag in box 3 afgeschaft. In 2015 blijft de ouderentoeslag nog gehandhaafd. De ouderentoeslag is een extra verhoging van het heffingsvrije vermogen (2014: € 21.139 per belastingplichtige) in box 3 van maximaal € 27.984. Ouderen met een inkomen van maximaal circa € 19.895 en een rendementsgrondslag in box 3 van maximaal € 279.708 hebben recht op de ouderentoeslag.

### **Invoering nettopensioen en nettolijfrente**

Vanaf 1 januari 2015 is pensioenopbouw slechts mogelijk over een inkomen tot € 100.000. Daarboven kunnen mensen met een hoger inkomen netto 'bijsparen' voor de oude dag in de vorm van een nettolijfrente of een nettopensioen. De premies daarvoor zijn niet aftrekbaar en de uitkeringen zijn onbelast. De opgebouwde aanspraak is vrijgesteld in box 3. Als de nettolijfrente of het nettopensioen wordt afgekocht in strijd met de uitkeringsvoorwaarden, wordt de gemiste box 3-heffing gecorrigeerd door in het afkoopjaar alsnog een bedrag tot de rendementsgrondslag te rekenen.

### **Afkoop levenslooptegoed: 80%-regeling**

In 2015 mogen belastingplichtigen fiscaal voordelig hun levenslooptegoed in een keer opnemen. Van dat tegoed is dan 80% belast.

Bij de afschaffing van de levenslooptegeregeling konden mensen die op 31 december 2011 een levenslooptegoed hadden van € 3.000 of meer, tot en met het jaar 2021 blijven deelnemen aan de levenslooptegeregeling. Zij kunnen het tegoed bestedingsvrij en volledig belast opnemen. In 2013 bestond de mogelijkheid om het tegoed ineens op te nemen. Dan was 80% van de waarde van de levensloopteopaanspraken op 31 december 2011 belast.

Dezelfde regeling wordt nu nog eens ingevoerd in 2015. Dan geldt de 80%-regeling voor het bedrag van de aanspraken op 31 december 2013.

Let op!

Neemt u het tegoed volgend jaar in één keer op, dan eindigt voor u definitief de levenslooptegeregeling.

### **Versnelde invordering toeslagen**

De Belastingdienst/Toeslagen krijgt de bevoegdheid tot versnelde invordering van toeslagen. Het gaat om de inning van een bedrag van een terugvordering van een toeslag, de daarbij verschuldigde rente of het bedrag van een bestuurlijke boete in de toeslagensfeer. Versnelde invordering kan alleen worden toegepast in bijzondere situaties, zoals faillissement, vertrek naar het buitenland of als er andere geïnduceerde redenen zijn om te vrezen dat toeslagenschulden niet worden voldaan.

### **Binnentredingsbevoegdheid toezichthouders toeslagen**

Toezichthouders voor toeslagen krijgen binnentredingsbevoegdheid, maar niet voor woningen. De maatregel maakt controle bij kinderopvanginstellingen en gastouderbureaus mogelijk.

### **Heffingskorting bij immigratie en emigratie vanaf 2016 tijdsevenredig**

Woont u in 2015 vanwege immigratie of emigratie een gedeelte van het jaar in Nederland, dan ontvangt u toch het volledige belastingdeel van de heffingskorting. Als de systemen van de Belastingdienst in 2015 zijn aangepast, dan ontvangt u in 2016 het belastingdeel van de heffingskorting tijdsevenredig. De heffingskorting voor de premie volksverzekeringen wordt al tijdsevenredig berekend.

### **Kindgebonden budget hoger voor alleenstaande ouders**

Het kindgebonden budget wordt hoger voor alleenstaande ouders door invoering van de alleenstaande ouderkop van € 3.050. Het toetsingsinkomen wordt gerelateerd aan het minimumloon, waardoor de afbouw van het kindgebonden budget al begint bij € 19.767 (2014: € 26.146). Het afbouwpercentage daalt van 7,6% naar 6,75%.

### **Vrijstelling voor zelf opgewekte elektriciteit met installatie van een ander**

Huurders die duurzame elektriciteit verbruiken die is opgewekt door een installatie op of aan de woning, zijn vrijgesteld voor die verbruikte elektriciteit. Hiermee maakt het kabinet in de huursector mogelijk dat op grotere schaal ook zonnepanelen op huurwoningen worden geplaatst.

### **Lagere energiebelastingvermindering door belastingplicht particuliere zonnepaneleneigenaren**

Als gevolg van het arrest Fuchs kunnen zonnepanelenbezitters de btw op de aanschaf en installatie van zonnepanelen verrekenen. Ter dekking van deze onvoorziene belastingderving wordt de energiebelastingvermindering voor WOZ-objecten met een verblijfsfunctie de komende jaren licht verlaagd, en voor WOZ-objecten zonder verblijfsfunctie afgeschaft.

### **Afvalstoffenbelasting ook voor particuliere stort**

Vanaf 1 januari 2015 geldt de afvalstoffenbelasting voor al het afval dat vanuit Nederland wordt gestort door bedrijven, gemeenten of particulieren. De afvalstoffenbelasting bedraagt € 13 per 1.000 kilogram. De belasting wordt geheven aan de poort van de stort- en verbrandingsinrichtingen.

### **Hogere zorgpremie en stijging eigen risico**

De nominale premie voor de zorgverzekering gaat volgend jaar weer iets omhoog. Eind november van dit jaar wordt duidelijk met hoeveel. Het eigen risico stijgt met € 15 van € 360 in 2015 naar € 375 in 2015.

## **De automobilist**

*Misbruik wordt bestreden*

### **Auto's met dubbele cabine**

Auto's met een dubbele cabine en een toegestaan maximumgewicht van meer dan 3500 kg worden vanaf 1 januari 2016 voor de BPM en de motorrijtuigenbelasting aangemerkt als een personenauto als het zitgedeelte langer is dan de laadruimte. Het gaat om voertuigen als de Hummer, Ford F250/F350/F450/F650, Dodge Ram 2500/3500, de GMC High Sierra/Yukon en de Chevrolet Crew Cab/Silverado 2500.

Let op!

Bij de aanschaf van dit soort voertuigen is vanaf 1 januari 2016 BPM verschuldigd. Ook is vanaf die datum het MRB-tarief voor personenauto's van toepassing; dit geldt ook voor bestaande gevallen.

### **BPM bij import gebruikte auto's niet meer op basis van taxatierapport**

Ter bestrijding van BPM-fraude bij import wordt vanaf 1 januari 2015 de mogelijkheid om voor de waardebeoordeling van een geïmporteerde auto gebruik te maken van een taxatierapport beperkt tot schadevoertuigen. Een enkele uitzondering is mogelijk. Bij andere geïmporteerde voertuigen kan niet langer gebruik worden gemaakt van een taxatierapport. Bij deze voertuigen kan alleen nog worden gekozen tussen waardering op basis van de forfaitaire tabel of een algemeen toegepaste koerslijst.

### **Aanscherping diverse autobelastingen per 2016**

Naar alle waarschijnlijkheid volgt er binnen nu en enkele weken meer duidelijkheid over de plannen van het kabinet rondom de fiscale toekomst van de auto. Geruchten gaan dat bezitters van vervuilende auto's in de toekomst meer gaan betalen en dat het huidige systeem van bijtelling voor de auto van de zaak vermoedelijk op de schop gaat. Het is de bedoeling dat aangescherpte maatregelen vanaf 2016 ingaan.

#### *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 2014*