

# Eindejaarstips 2013

UITGAVE VAN HET REGISTER BELASTINGADVISEURS

## Voordelig levenslooptegoed opnemen in 2013



Per 1 januari 2012 is de levensloopregeling vervallen. Als u op 31 december 2011 een levenslooptegoed had van ten minste € 3.000 dan kon de regeling echter worden voortgezet. Als u het tegoed dat op 31 januari 2011 bestond in 2013 ineens opneemt, is hierover slechts 80% loonbelasting verschuldigd. Het opgenomen tegoed hoeft u niet te besteden aan verlof. ■

## Stamrechtvrijstelling vervalt

Per 1 januari 2014 vervalt de stamrechtvrijstelling voor ontslagvergoedingen. Dat betekent dat als u in 2014 een ontslagvergoeding krijgt, deze bij uitbetaling direct wordt belast.

Krijgt u in 2013 ontslag dan kunt u onder voorwaarden nog wél gebruik maken van de stamrechtvrijstelling en kan de ontslagvergoeding zonder inhouding van loonheffing worden ondergebracht bij een stamrecht-bv, bank, beleggingsinstelling of verzekeraar. Van belang is dat het ontslag in 2013 is aangezegd en de ontslagdatum op 31 december 2013 vaststaat. De dienstbetrekking wordt binnen een korte

termijn na het vaststellen van de ontslagdatum beëindigd. Van een korte termijn is in ieder geval sprake als het gaat om de wettelijke opzegtermijn (maximaal zes maanden). Verder moet de werkgever vóór 1 januari 2014 een overeenkomst met de werknemer opmaken en ondertekenen waaruit blijkt dat de werkgever aan de werknemer een aanspraak toekent op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon, die niet later ingaan dan in het jaar waarin de werknemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Uit de overeenkomst moet ook blijken dat de aanspraak wordt ondergebracht



## Verhoging AOW-leeftijd

Vanaf 1 januari 2014 is de AOW-gerechtigde leeftijd 65 jaar en 2 maanden. Hierdoor is de premieplicht een maand langer dan in 2013. In dezelfde zin wordt een maand langer premie verschuldigd voor de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (ZVW). ■

bij een professionele verzekeraar, een stamrecht-bv of bank en dat de stamrechtuitkeringen zijn bestemd voor wettelijk aangewezen begunstigten.

Regel de formaliteiten tijdig zodat de stamrechtvrijstelling behouden kan blijven.

Bij een volledige opname van het stamrechtkapitaal in 2014 ineens wordt slechts 80% belast als het bedrag van de ontslagvergoeding al vóór 15 november 2013 was overgemaakt. Bij hoge ontslagvergoedingen kan het aantrekkelijk zijn om een middellingsverzoek in te dienen. Voor zo'n verzoek moeten dan wel de definitieve aanslagen over alle drie middellingsjaren zijn vastgesteld. ■

## Eigen woning

In 2014 kunnen de kosten in verband met de eigen woning, bijvoorbeeld de hypotheekrente, nog maar tegen een tarief van maximaal 51,5% worden afgetrokken.

Net als elk jaar, is het goed om na te gaan of het fiscaal verstandiger is om een relatief kleine hypotheekschuld af te lossen. Als eigenwoningbezitter betaalt u inkomstenbelasting over het huurwaardeforfait. De omvang van deze bijtelling is afhankelijk van de WOZ-waarde van de woning. Kosten voor de eigen woning, zoals betaalde hypotheekrente, zijn aftrekbaar. Maar als de aftrekbare



rentekosten niet veel hoger zijn dan het huurwaardeforfait, kan de hypotheekschuld beter worden afgelost. U hoeft dan namelijk het forfait niet langer bij uw belastbaar inkomen te tellen.

Wanneer u bent verhuisd naar een nieuwe woning en uw oude woning staat nog te koop, dan wordt deze leegstaande woning in principe nog 2 jaar als eigen woning beschouwd. Hierdoor is de hypotheekrente die u betaalt voor deze oude woning nog aftrekbaar. In verband met de malaise op de woningmarkt is de termijn van deze verhuisregeling enkele jaren geleden opgerekt tot 3 jaar. Vanaf 2014 zou de termijn weer teruggaan naar 2 jaar, maar uiteindelijk is de regeling toch nog met een jaar verlengd. Dit betekent dat een woning die u in 2011 heeft verlaten en die in 2014 nog te koop staat, in 2014 ook als eigen woning wordt gezien. In vergelijkbare zin is de termijn voor de tijdelijke verhuurregeling van een te koop staande eigen woning opgerekt. Tijdens de verhuur behoort deze woning tot uw box

## Verlaging lijfrentepremieaftrek door verhoging AOW-leeftijd

Vanaf 1 januari 2014 is de AOW-ge-rechtigde leeftijd 65 jaar en 2 maanden. Hierdoor is de premieplicht een maand langer dan in 2013. In dezelfde zin wordt een maand langer premie verschuldigd voor de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (ZVW). ■

3 vermogen waardoor de huurinkomsten niet zijn belast, maar de kosten van hypotheekrente ook niet aftrekbaar zijn. Als de verhuur eindigt, keert de eigen woning op basis van de tijdelijke verhuurregeling weer terug naar box 1. Hierbij geldt een termijn van in principe 2 jaar, die in verband met de situatie op de woningmarkt is verlengd tot 3 jaar. Eerst zou deze verlenging eindigen op 1 januari 2014, maar uiteindelijk geldt de langere driejaars-termijn ook nog in 2014. ■

## Tijdelijke verruimde vrijstelling schenkbelasting in verband met de eigen woning

Met ingang van 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 geldt een verruimde schenkingsvrijstelling tot een bedrag van € 100.000 als het bedrag wordt aangewend voor de eigen woning.

Ouders kunnen jaarlijks een 'vrijgesteld bedrag' schenken aan hun kinderen, in 2013 is dat bedrag € 5.141. Voor schenkingen aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar, kan dit bedrag voor één kalenderjaar worden verhoogd tot € 24.676. Als de schenking wordt gedaan met het doel dat de begiftigde deze schenking voor bepaalde doelen aanwendt, kan de vrijstelling van € 5.141 echter worden verhoogd tot € 51.407. In het jaar dat de eenmalig verhoogde vrijstelling c.q. de eenmalig extra verhoogde vrijstelling wordt geschonken, kan daarnaast niet de jaarlijkse vrijstelling worden geschonken.

Vanaf 1 oktober 2013 is deze schenkingsvrijstelling echter verruimd. Allereerst is het vrij te stellen bedrag verhoogd tot



€ 100.000. Verder vervallen de eisen dat de schenking door een ouder aan een kind moet zijn gedaan en dat het kind tussen de 18 en 40 jaar oud moet zijn. Vanaf 1 oktober 2013 mag derhalve een ieder aan een begiftigde een schenking verrichten van € 100.000, waarbij de begiftigde de tijdelijk verruimde vrijstelling kan toepassen. Voorwaarde is dat het bedrag wordt aangewend voor de eigen woning (aanschaf, aflossing, verbetering of onderhoud). ■



## Btw-aftrek zonnepanelen

Als u zonnepanelen plaatst op uw woning, bent u volgens de Belastingdienst ondernemer voor de omzetbelasting wanneer u regelmatig stroom teruglevert aan het energiebedrijf. U moet dan btw afdragen over de opgewekte stroom, maar u kunt dan ook de btw op de kosten van plaatsing en onderhoud van de zonnepanelen terugvragen. Hiervoor moet u zich melden bij de Belastingdienst. Indien u zich

niet meldt, zijn er geen btw-gevolgen. De afdracht van btw over de teruggeleverde stroom en de door u zelf verbruikte stroom mag u bepalen op basis van forfaits. Hierdoor is de afdracht sterk vereenvoudigd. Waarschijnlijk is het saldo van de door u te betalen btw en de btw-aftrek altijd minder dan € 1.345. Hierdoor kwalificeert u voor de kleineondernemersregelling, en hoeft u helemaal geen btw af te dragen.

Als u de zonnepanelen al heeft aangeschaft vóór 1 april 2013, had u zich vóór 30 april 2013 moeten aanmelden bij de Belastingdienst. Heeft u dat niet gedaan, dan kunt u geen btw meer terugvragen. Indien de zonnepanelen zijn geplaatst na 1 april 2013 maar vóór 20 juni 2013, komt u alleen in aanmerking voor teruggaaf van btw indien u zich vóór 1 augustus 2013 heeft gemeld als btw-ondernemer. ■

## Bijtelling auto van de zaak

Voor zuinige auto's waarvan het kenteken na 1 januari 2014 op naam wordt gesteld, geldt niet langer een 0% bijtelling. De 0% bijtelling blijft nog wel gelden voor auto's waarvan het kenteken in 2013 of de jaren daarvoor op naam is gesteld, maar tot maximaal 60 maanden. Voor nieuwe zuinige auto's gaat een bijtellingspercentage van 4% of 7% gelden, waarbij het 4% forfait geldt voor elektrische auto's. Hierdoor kan de bijtelling in 2014 per saldo 0%, 4%, 7%, 14%, 20% of 25% van de catalogusprijs zijn.

Indien u een eigen bijdrage betaalt voor het privégebruik van de auto van de zaak, omdat u in een duurdere auto wilt rijden, komt deze in mindering op de fiscale bijtelling. In dit verband moet uw werkgever wel schriftelijk verklaren dat het voor de bedrijfsactiviteiten niet nodig is dat u in een duurdere auto rijdt. Dit moet bovendien ook worden vastgelegd in de administratie.

De bijtelling voor de auto van de zaak kan achterwege blijven indien u een

Verklaring geen privégebruik auto heeft ingevuld. U mag dan bovendien niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden rijden in de auto van de zaak. Hierbij wordt woon-werkverkeer overigens als zakelijk gebruik gezien, en dus niet als privégebruik. Om aan te tonen dat er niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden worden gereden, kan een rittenadministratie worden bijgehouden.

Wanneer u in een bestelauto van de zaak rijdt, kan de fiscale bijtelling ook op andere manieren worden vermeden. Via een Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto kan de bijtelling ook zonder rittenregistratie achterwege blijven. Indien uw werkgever een schriftelijk verbod op privégebruik heeft uitgevaardigd, of een verbod om de auto mee naar huis te nemen, geldt geen bijtelling indien wordt toegezien op naleving van dit verbod. Als de bestelauto nagenoeg uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen, geldt ook geen bijtel-

## Storten op depot bij inlening personeel

Leent uw bedrijf personeel in, dan moet u waken voor een aansprakelijkstelling voor de belastingschulden van het uitzendbureau. In 2014 wordt het zogenaamde G-rekeningenstelsel in dit verband vervangen door een depotstelsel. Dat wil zeggen, dat u als inlener tot maximaal 35% van het factuurbedrag rechtstreeks moet storten op een depot dat het uitzendbureau moet aanhouden bij de Belastingdienst om niet aansprakelijk te zijn. Wanneer er niet in het depot wordt gestort, kan uw bedrijf wel aansprakelijk worden gesteld. Bovendien kan dan een flinke boete worden opgelegd. ■

ling. In gevallen waarin de bestelauto doorlopend afwisselend wordt gebruikt door verschillende personen, kan de bijtelling bovendien in de vorm van een eindheffing van € 300 worden afgekocht. ■

## Veranderingen EIA, MIA en Vamil

Momenteel zijn er plannen om de grenzen om in aanmerking te komen voor de energie-investeringsaftrek (EIA) en milieu-investeringsaftrek (MIA) en/of willekeurige afschrijving milieu-bedrijfsmiddelen (Vamil) te verhogen. Vanaf 2014 moet een investering in een bedrijfsmiddel ten minste € 2.500 bedragen om hiervoor in aanmerking te komen. In 2013 geldt slechts een drempel van € 450 per bedrijfsmiddel en voor de EIA en MIA ook nog eens een drempel van € 2.300 aan totale investeringen in een jaar.

Als u kleine investeringen plant, doet u deze dan dit jaar nog om hier fiscaal voordeel van te hebben. ■

## Verlaging box 2-tarief in 2014

Bent u van plan om in 2013 dividend uit te keren, dan kunt u wellicht beter wachten om de uitkering in 2014 te doen. In 2014 geldt namelijk een lager box 2-tarief dan in 2013. Het huidige tarief van 25% wordt verlaagd tot 22% voor inkomen uit aanmerkelijk belang dat niet hoger is dan € 250.000. Dit leidt ertoe dat u voor dividenden tot € 250.000 een bedrag van € 7.500 aan belasting kunt besparen. Een verder voordeel van het uitstellen van de uitkering tot 2014 is dat de uitkering dan op 1 januari 2014 niet meetelt voor de rendementsgrondslag van box 3. ■

## Beperk de crisisheffing 2014 over loon 2013

De eenmalige crisisheffing voor 2013 is verlengd, zodat werkgevers hier ook in 2014 mee te maken kunnen krijgen. De crisisheffing 2014 is een eindheffing van 16% over het loon van de werknemer in 2013, zover dit loon meer bedroeg dan € 150.000. De crisisheffing 2014

moet in de aangifte loonheffingen van april 2015 worden verwerkt.

Als u als werkgever overweegt een eindejaarsuitkering te doen in 2013 of een bonus te geven in 2013, kan worden overwogen om deze pas in 2014 te doen zodat deze niet meetelt voor de crisisheffing. ■

## Tijdelijk maximaal 50% ineens afschrijven in 2013

Als u als ondernemer in de tweede helft van 2013 investeert in een bedrijfsmiddel, dan kan hier maximaal 50% versneld op worden afgeschreven. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2016 in gebruik zijn genomen. Bepaalde investeringen

zijn uitgesloten van de regeling. Als het bedrijfsmiddel ná 2013 voor het eerst in gebruik wordt genomen, dan kan in 2013 slechts het bedrag dat is betaald versneld worden afgeschreven, dit tot een maximum van 50%. ■

## Keuze voor toepassing van de werkkostenregeling

In eerste instantie zou de werkkostenregeling op 1 januari 2014 verplicht worden voor alle bedrijven. In de loop van 2013 is dit uitgesteld tot 1 januari 2015. Werkgevers die nog niet zijn overgegaan op de werkkostenregeling, kunnen de oude regeling voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen nog één jaar blijven toepassen. In de loop van

2014 moeten deze werkgevers zich wel gaan voorbereiden op de nieuwe werkkostenregeling. Hierbij kunnen werkgevers ermee worden geconfronteerd dat arbeidsvoorwaarden van het personeel moeten worden aangepast. Begint u daarom op tijd, zodat waar nodig ook met het personeel kan worden overlegd over de wijziging van arbeidsvoorwaarden. ■

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

### Colofon

Eindejaarstips 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 verveelvoudigd en/of gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijk toestemming van het RB © Register Belastingadviseurs.

ISSN: 1568-024X

© Register Belastingadviseurs

REGISTER  
BELASTING  
ADVISEURS ■