

## **BELASTINGPLANNEN 2014**

De Belastingplannen 2014 begeven zich momenteel aan het einde van de parlementaire weg. De Tweede Kamer heeft de plannen aangenomen en de verwachting is dat de Eerste Kamer dat aanstaande dinsdag ook zal doen. Daarnaast treedt er op 1 januari 2014 ook andere wetgeving in werking, denk bijvoorbeeld aan de maatregelen in de AOW en in uw aanvullend pensioen. In deze brief geven we een overzicht van de meest ingrijpende maatregelen die in beginsel op 1 januari 2014 in werking treden of waarvoor de jaarovergang van belang is.

## 1. Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

1.1 Toch geen afbouw zelfstandigenaftrek op termijn.....	4
1.2 Let op deadline ingebruikname voor tijdelijk willekeurig afschrijven.....	4
1.3 Maak gebruik van de nieuwe willekeurige afschrijvingsmogelijkheid in 2013.....	4
1.4 Plan uw investeringen.....	4
1.5 Pas op voor de desinvesteringsbijtelling.....	4
1.6 Denk aan de RDA-aftrek.....	4
1.7 Hoger drempelbedrag voor aftrek milieu- en energie-investeringen.....	4
1.8 Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve.....	5
1.9 Einde 0%-bijtelling voor superzuinige (bestel)auto van de zaak.....	5
1.10 Geen Vamil, KIA en MIA meer in 2014 voor personenauto's.....	5
1.11 Volgend jaar minder auto's met bijtelling van 14 of 20%.....	5
1.12 Stel dividenduitkering uit tot 2014.....	5
1.13 Anticipeer op tariefsverlaging aftrek kosten eigen woning in 2014.....	5
1.14 Zorg tijdig voor een nieuwe eigenwoningschuld bij aflossing oude schuld.....	5
1.15 Is uw aflossingsvrije hypotheek al omgezet in een andere hypotheekvorm?.....	5
1.16 Denk aan tenaamstelling eigenwoningschuld in 2013 bij echtscheiding in 2012.....	6
1.17 Ook overgangsrecht voor KEW, BEW of SEW na tijdelijke huur.....	6
1.18 Gebruik nog 1 jaar de verlengde termijn voor dubbele hypotheekrenteaf trek.....	6
1.19 Benut nog 1 jaar de herleving dubbele renteaftrek bij verhuur.....	6
1.20 Stel verhuur nog even uit.....	6
1.21 Verlaging drempel scholingsuitgaven.....	6
1.22 Betaal uw aftrekbare lijfrentepremie in 2013.....	6
1.23 Versobering aftrek specifieke zorgkosten.....	7
1.24 Benut de overgangsregeling voor monumentenpanden.....	7
1.25 Claim de tijdelijke heffingskorting voor (pre)pensioengerechtigde zonder AOW.....	7
1.26 Benut de werkbonus.....	7
1.27 Stap over op groen beleggen.....	7
1.28 Anticipeer op één peildatum in box 3.....	7

## 2. Vennootschapsbelasting

2.1 Zorg dat het liquidatieverlies in 2013 aftrekbaar is.....	8
2.2 In 2014 veel meer belastingrente betalen voor de vennootschapsbelasting.....	8

## 3. Loonheffingen

3.1 Een jaar langer wel of (nog) niet kiezen voor de werkkostenregeling?.....	8
3.2 Vraag tijdig de Verklaring arbeidsrelatie 2014 aan.....	8
3.3 Arbeidskorting en algemene heffingskorting hoger en inkomensafhankelijk.....	8
3.4 Stamrechtvrijstelling in 2014 bij ontslagaanzegging in 2013.....	8
3.5 Minder belastingvoordelen voor zuinige (bestel)auto's van de zaak.....	9
3.6 Ook in 2014 crisisheffing bij hoge lonen?.....	9
3.7 Levenslooptegoed eenmalig met belastingkorting opnemen of doorsparen?.....	9
3.8 Subsidieregeling praktijkleren vervangt afdrachtvermindering onderwijs.....	9
3.9 Verhoging loongrens afdrachtvermindering S&O.....	9
3.10 Volgend jaar minder bijdrage Zorgverzekeringswet.....	10
3.11 Jaaropgave 2013 uitgebreid.....	10
3.12 Aanpak malafide uitzendbureaus.....	10

## 4. Schenk- en erfbelasting

4.1 Tijdelijk vrijgestelde schenking van € 100.000.....	10
4.2 Bespaar erfbelasting via jaarlijkse schenking aan uw kinderen.....	11
4.3 Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen.....	11
4.4 Stel fiscaal partnerschap voor schenk- en erfbelasting veilig.....	11
4.5 Belastingvrij schenken aan uw kleinkinderen.....	11
4.6 Verlaging eerste tariefschijf schenk- en erfbelasting.....	12
4.7 Schenkingsovereenkomst vervangt notariële akte bij periodieke giften.....	12
4.8 Kies de juiste WOZ-waarde voor de geërfde woning.....	12
4.9 Serviceflats op marktwaarde waarderen voor de erfbelasting.....	12
4.10 Begin tijdig met voorbereiding op verplichte digitale openbaarmaking anbi-gegevens.....	12

## 5. Omzetbelasting

5.1 Afschaffing integratieheffing.....	12
5.2 BTW-heffing bij koop/aanemingsovereenkomsten.....	13
5.3 Geen naheffing herzienings-BTW bij koper bij onterechte optie belaste levering.....	13
5.4 Verhoging fondswervingsvrijstelling en afschaffing kantine-regeling in 2014.....	13
5.5 Einde 6%-tarief bij levering jonge paarden per 1 januari 2014.....	13
5.6 Wijziging toepassing 6%-tarief bij energiebesparende isolatiewerkzaamheden.....	13
5.7 Herrekening en herziening van voorbelasting.....	13
5.8 BTW-correctie privégebruik auto van de zaak.....	13
5.9 BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen.....	14
5.10 Overgangsregeling voor woon/werkpanden.....	14

## 6. Autobelastingen

6.1 Toch MRB-vrijstelling voor oldtimers van 40 jaar en ouder.....	14
6.2 Meer BPM en MRB voor zeer zuinige auto.....	14
6.3 Auto met buitenlands kenteken belast met MRB en BPM.....	14

## 7. Overige toeslagen en heffingen

7.1 Meer kinderopvangtoeslag in 2014.....	14
7.2 Vraag om vermindering eigen bijdrage AWBZ 2013.....	15

## 8. Pensioen

8.1 Tijdelijke overbruggingsuitkering AOW om uw AOW-gat te dichten.....	15
8.2 Verlenging VUT-uitkering voor overbrugging AOW-gat.....	15
8.3 Tijdelijke verhoging pensioenuitkering voor overbrugging AOW-gat.....	15
8.4 Is uw pensioenregeling al 67-proof?.....	15
8.5 Laat uw DGA-pensioenregeling op tijd aanpassen.....	16

## 9. Sociale zekerheid en arbeidsrecht

9.1 Maatregelen voor oudere werklozen.....	16
9.2 Premiekortingsregeling voor uitkeringsgerechtigde jongeren.....	16
9.3 Teruggaaf basispremie WIA.....	16
9.4 Toch nog over van het private naar het publieke bestel?.....	16
9.5 Tot 1 januari 2014 tegemoetkoming voor musici en artiesten met WW of WIA.....	17
9.6 Pas in december beschikkingen gedifferentieerde premie WGA 2014.....	17
9.7 Hervorming ontslagrecht en WW op komst.....	17
9.8 Hervorming regelgeving flexibele werknemers.....	17

In deze digitale decemberbrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving tot 10 december 2013. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. Deswege wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.

## 1. Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

### 1.1 Toch geen afbouw zelfstandigenaftrek op termijn

De voorgenomen stapsgewijze afbouw van de zelfstandigenaftrek vanaf 2015 gaat niet door. Het is nog niet duidelijk of dit ook betekent dat de inwerkingtreding van de winstbox niet doorgaat of wordt uitgesteld. De afbouw van de zelfstandigenaftrek hing samen met de invoering van deze winstbox. Volgend jaar start een nieuwe onderzoek naar de invoering van de winstbox.

### 1.2 Let op deadline ingebruikname voor tijdelijk willekeurig afschrijven

Ter bestrijding van de economische crisis mocht tijdelijk vervroegd worden afgeschreven over bepaalde investeringen in 2009, 2010 en 2011. U mocht op deze investeringen willekeurig afschrijven, zij het in het eerste jaar maximaal 50%. Ook als u het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik had genomen. De ingebruikname moet wel hebben plaatsgevonden binnen 2 jaar na het jaar waarin de investering is gedaan. De deadlines voor de investeringen in 2009 en 2010 zijn dus al vervallen. Maar heeft u in 2011 van de regeling gebruikgemaakt, dan kunt u nog tot uiterlijk 31 december 2013 de bedrijfsmiddelen in gebruik nemen. Door vervroegd af te schrijven betaalt u minder belasting en verbetert u uw liquiditeitspositie.

#### **Let op:**

Bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk (voor 70% of meer) ter beschikking worden gesteld aan derden, zijn (op enkele uitzonderingen na) van deze regeling uitgesloten.

### 1.3 Maak gebruik van de nieuwe willekeurige afschrijvingsmogelijkheid in 2013

Bent u ondernemer in de inkomstenbelasting (of de vennootschapsbelasting)? Dan kunt u nog gebruikmaken van een nieuwe tijdelijke regeling willekeurige afschrijving voor bepaalde investeringen in de periode 1 juli tot en met 31 december 2013. U mag hierover alleen in 2013 ten hoogste 50% afschrijven ten laste van uw winst. Voor het restant gelden de normale afschrijvingsregels. Bovendien moet er een reële verwachting bestaan dat het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2016 in gebruik is genomen. Neemt u het bedrijfsmiddel pas na 2013 in gebruik? Zorg er dan voor dat u in ieder geval (een deel van) de investering in 2013 heeft betaald. Betaalt u niets in 2013, dan kunt u geen gebruikmaken van deze regeling, ook niet in een later jaar. Ook voor deze nieuwe regeling geldt dat bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk (voor 70% of meer) ter beschikking worden gesteld aan derden, (op enkele uitzonderingen na) zijn uitgesloten.

### 1.4 Plan uw investeringen

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt moet worden, investeer dan nog in 2013. Dat is het geval als 2013 het derde jaar is na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve vormde. Hiermee voorkomt u dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

#### 1.4.1 *Spreid uw investeringen voor meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek*

Voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is het bovendien zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2013 moet doen of dat het juist gunstiger is om deze door te schuiven naar 2014. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Als u tussen € 2.300 en € 55.248 investeert, krijgt u hierover 28% kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Voor een investering tussen € 55.248 en € 102.311 ontvangt u een vast bedrag van € 15.470. Voor investeringen tussen € 102.311 en € 306.931 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 306.931 krijgt u geen KIA meer. Investeert u meer dan dit bedrag, dan is het spreiden van de investeringen over 2 jaren dus altijd voordeliger.

### 1.5 Pas op voor de desinvesteringsbijtelling

Heeft u voor uw investeringen investeringaftrek genoten, voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. U krijgt hiermee te maken als u voor een bedrijfsmiddel investeringsaftrek heeft gehad, maar dit bedrijfsmiddel verkoopt binnen 5 jaar na het begin van het jaar waarin u de aftrek heeft gehad. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen - krijgt u met de desinvesteringsbijtelling te maken. Check daarom altijd eerst de investeringsdatum, voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat dan pas in 2014 doen.

### 1.6 Denk aan de RDA-aftrek

Doet u aan speur- en ontwikkelingswerk (S&O), dan kunt u naast de S&O-aftrek ook gebruikmaken van de Research & Development Aftrek (RDA). Dit is een extra aftrek voor exploitatie- en investeringskosten in research en development. De aftrek is bedoeld voor directe kosten van R&D, niet zijnde de loonkosten. In 2013 is 54% van deze kosten aftrekbaar. In 2014 wordt het aftrekpercentage mogelijk naar boven bijgesteld.

### 1.7 Hoger drempelbedrag voor aftrek milieu- en energie-investeringen

U kunt van de energie-investeringsaftrek (EIA) gebruikmaken als u energiebesparende investeringen doet die op de Energielijst staan. Investeert u in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen die op de Milieulijst staan, dan kunt

u gebruikmaken van de milieu-investeringsaftrek (MIA) of van de variabele afschrijving milieu-investeringen (Vamil). In 2013 moet u daarvoor een minimale investering doen van € 450. In 2014 wordt dit drempelbedrag verhoogd naar € 2.500. Doe daarom kleine investeringen waarvoor u in aanmerking komt voor de EIA, MIA of Vamil, zoveel mogelijk in 2013.

### **1.8 Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve**

Voldoet u aan het urencriterium en was u op 1 januari 2013 nog geen 65 jaar? Dan kunt u 12% van uw winst aan een oudedagsreserve toevoegen met een maximum van € 9.542. De ten laste van de winst gekomen pensioenpremie komt op de dotatie in mindering. Bovendien kunt u toevoegen voor zover uw ondernemingsvermogen aan het einde van het kalenderjaar meer bedraagt dan de oudedagsreserve aan het begin van het jaar. Doteer dit jaar nog maximaal aan uw oudedagsreserve. In 2014 wordt het dotatiepercentage verlaagd tot 10,9%.

### **1.9 Einde 0%-bijtelling voor superzuinige (bestel)auto van de zaak**

Heeft u een (bestel)auto van de zaak met 50 gr/km of minder CO<sub>2</sub>-uitstoot waarvan het kenteken al in 2012 of 2013 voor het eerst op naam is gesteld, dan is de bijtelling 0% gedurende 60 maanden. Wordt het kenteken van een (bestel)auto met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van meer dan 0 gr/km tot en met 50gr/km in 2014 of 2015 voor het eerst op naam gesteld, dan wordt het bijtellingspercentage verhoogd tot 7%. Dit percentage wordt 4% voor een nulmissie (bestel)auto van de zaak (elektrische auto) waarvan het kenteken voor het eerst op naam wordt gesteld in 2014. De percentages gelden gedurende 60 maanden.

### **1.10 Geen Vamil, KIA en MIA meer in 2014 voor personenauto's**

In de 2014 worden de vervroegde (willekeurige) afschrijving milieuvriendelijke investeringen (Vamil) en de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) voor personenauto's afgeschaft. Bovendien wordt de milieu-investeringsaftrek (MIA) meer ingericht op (semi-)elektrische auto's door een plafond per investering in te voeren.

### **1.11 Volgend jaar minder auto's met bijtelling van 14 of 20%**

Volgend jaar zullen er minder (bestel)auto's van de zaak zijn die in aanmerking komen voor de categorie zeer zuinige auto met een bijtelling van 14% en voor de categorie zuinige auto van de zaak met een bijtelling van 20%. Dat komt omdat de CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen voor deze auto's dan naar beneden worden bijgesteld. Check of de auto die u op het oog heeft, ook volgend jaar nog voor een lagere bijtelling dan 25% in aanmerking komt.

### **1.12 Stel dividenduitkering uit tot 2014**

Bent u directeur-groootaandeelhouder en bent u van plan om aan uzelf een winstuitkering te doen? Wacht daar dan mee tot na de jaarwisseling. Dat geldt ook als u de aandelen van uw BV wilt verkopen. Volgend jaar wordt het belastingtarief voor inkomen uit een aanmerkelijk belang tot € 250.000 verlaagd van 25% naar 22%. Naast een belastingbesparing in box 2 van maximaal € 7.500 (3% over € 250.000) bespaart u met het uitstel ook nog box-3-heffing van maximaal € 3.000 (1,2% over € 250.000).

### **1.13 Anticipeer op tariefsverlaging aftrek kosten eigen woning in 2014**

Het maximale tarief waartegen u de kosten van de eigen woning kunt aftrekken gaat vanaf 2014 jaarlijks met 0,5% omlaag. De tariefsaanpassing loopt door totdat het tarief is teruggebracht tot het tarief van de derde belastingschijf (nu: 42%). De opbrengsten worden teruggesluisd naar de burgers via tijdelijke verlenging van derde belastingschijf en door het tarief van de tweede en derde belastingschijf te verlagen van 42% naar 38% in 2042. Bovendien wordt vanaf 2018 ook de vierde schijf stapsgewijs verlaagd van 52% naar 49,5% in 2042.

#### **Tip:**

U mag in 2013 de hypotheekrente over de periode 1 januari tot 1 juli 2014 vooruitbetalen en in 2013 in aftrek brengen. U moet dit wel in overleg doen met uw bank. Laat de vooruitbetaling schriftelijk vastleggen, dan heeft u tegenover de Belastingdienst een bewijs van betaling. U voorkomt bovendien dat de bank het bedrag terugstort.

### **1.14 Zorg tijdig voor een nieuwe eigenwoningsschuld bij aflossing oude schuld**

Bij de invoering van de nieuwe eigenwoningregels is ook overgangsrecht opgenomen. Dit overgangsrecht houdt in dat de oude eigenwoningregels van vóór 2013 van toepassing blijven op de op 31 december 2012 bestaande eigenwoningsschuld. Als u in 2012 een bestaande eigenwoningsschuld geheel of gedeeltelijk heeft afgelost, dan vervalt in beginsel het overgangsrecht voor (dat deel van) deze schuld. Maar sluit u vóór het einde van 2013 een nieuwe eigenwoningsschuld af, dan is tot het bedrag van de aflossing sprake van een bestaande eigenwoningsschuld, waarop de oude eigenwoningregels van vóór 2013 van toepassing blijven. Dat betekent onder meer geen aflossingsplicht om renteaftrek te krijgen.

### **1.15 Is uw aflossingsvrije hypotheek al omgezet in een andere hypotheekvorm?**

Dit voorjaar werd de termijn versoepeld voor het overgangsrecht bij de eigenwoningregeling. Mensen met een aflossingsvrije hypotheek kregen toen onder voorwaarden de kans om ook na 1 april 2013 gebruik te maken

van de overgangsregeling bij de eigenwoningregeling. Als u daarvan gebruik heeft gemaakt (door aanmelding vóór 1 april), zorg dan dat de omzetting op 31 december 2013 in een andere hypotheekvorm een feit is. Anders voldoet u niet aan de voorwaarden en kunt u geen gebruik maken van het overgangsrecht.

### **1.16 Denk aan tenaamstelling eigenwoningschuld in 2013 bij echtscheiding in 2012**

Bent u in 2012 gescheiden? Of waren u en uw partner eind 2012 in een echtscheidingsprocedure verwickeld, maar heeft u uiterlijk op 31 december 2012 een echtscheidingsconvenant opgemaakt en ondertekend? Als u daarbij de eigendomshelft van de woning aan een van u beiden heeft toebedeeld met de bijbehorende eigenwoningschuld, dan kan ook het overgenomen deel van de eigenwoningschuld onder voorwaarden nog onder de oude eigenwoningregels vallen van vóór 2013. Een belangrijke voorwaarde is dat de eigenwoningschuld uiterlijk in 2013 op naam van de overnemende partner moet zijn gesteld. Bovendien moet de (ver)koop prijs in het echtscheidingsconvenant zijn vastgelegd. Zorg dat u nog dit jaar de overschrijving regelt.

#### **Let op:**

Naast een echtscheidingsconvenant kan - onder voorwaarden - ook een getekend bemiddelingsverslag van een mediator genoeg zijn om in aanmerking te komen voor het overgangsrecht.

### **1.17 Ook overgangsrecht voor KEW, BEW of SEW na tijdelijke huur**

Stel, u heeft in 2013 uw eigen woning verkocht. U heeft uw eigenwoningschuld afgelost en bent tijdelijk gaan huren. Als u dit jaar of volgend jaar weer een woning koopt, dan kwalificeert de nieuwe lening toch nog voor de oude eigenwoningregels van vóór 2013. Dat geldt ook voor de bestaande kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) of het beleggingsrecht eigen woning (BEW) die door de verkoop niet meer aan de voorwaarden voldoen. Zodra u dit jaar of volgende jaar weer een woning koopt, kwalificeren deze weer als een KEW, SEW of BEW, waarvoor de vrijstelling in box 1 geldt.

### **1.18 Gebruik nog 1 jaar de verlengde termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek**

Eén van de maatregelen om de vastzittende woningmarkt vlot te trekken betreft de verlenging van de termijn met 1 jaar voor dubbele hypotheekrenteaftrek bij verkoop van de voormalige eigen woning of bij aankoop van een nog leegstaande toekomstige eigen woning of woning in aanbouw. U kunt daardoor na het lopende jaar nog 3 jaar in plaats van 2 jaar de hypotheekrente van beide woningen in aftrek brengen op uw inkomen in box 1. Deze tijdelijke maatregel zou 1 januari 2014 vervallen, maar de maatregel wordt met 1 jaar verlengd.

### **1.19 Benut nog 1 jaar de herleving dubbele renteaftrek bij verhuur**

Als u uw nog niet verkochte woning inmiddels tijdelijk verhuurt, is een andere stimuleringsmaatregel voor de woningmarkt voor u van belang. Na de periode van tijdelijk verhuur, herleeft het recht op de dubbele renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog is toegestaan. Die termijn is in 2010 verlengd tot 3 jaar. Deze tijdelijke termijnverlenging zou eveneens vervallen op 1 januari 2014, maar ook deze maatregel wordt nog 1 jaar voortgezet.

### **1.20 Stel verhuur nog even uit**

Als u nog niet tot tijdelijke verhuur van uw niet verkochte woning bent overgegaan maar wel overweegt om dit te gaan doen, is het mogelijk verstandig om dit over de jaarwisseling heen te tillen. De woning en de hypotheek gaan namelijk tijdens de verhuurperiode tot uw box 3-vermogen behoren. De peildatum voor de belastingheffing in box 3 is 1 januari van het kalenderjaar. Heeft u nog overwaarde op uw niet verkochte woning en stelt u de aanvang van de verhuur uit tot na de jaarwisseling, dan bespaart u dus box-3-belasting. Is uw hypotheek hoger dan de waarde van uw nog niet verkochte woning, dan staat uw woning 'onder water'. In dat geval kan het wel aantrekkelijk zijn om de verhuur nog dit jaar te starten.

### **1.21 Verlaging drempel scholingsuitgaven**

U kunt in 2014 meer studiekosten in aftrek brengen. Dan wordt namelijk het drempelbedrag verlaagd van € 500 naar € 250. Dit was vorig jaar al de bedoeling maar toen is dit plan niet doorgedaan. Sinds 2013 zijn nog slechts de volgende betaalde kosten als scholingsuitgaven aftrekbaar:

- les- en cursusgelden, collegegelden, examengeld of promotiekosten; en
- door de onderwijsinstelling verplicht gestelde leer- en beschermingsmiddelen.

### **1.22 Betaal uw aftrekbare lijfrentepremie in 2013**

Heeft u een pensioentekort, dan kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De premie die u betaalt, is aftrekbaar van uw inkomen. Zorg er dan wel voor dat u de lijfrentepremie nog dit jaar betaalt. Terugwentelen van de later betaalde lijfrentepremie is niet meer mogelijk. In de aangifte inkomstenbelasting 2013 die u volgend jaar indient, kunt u dus alleen de in 2013 betaalde lijfrentepremie in aftrek brengen.

#### **1.22.1 Minder fiscaal vriendelijk lijfrentesparen**

De mogelijkheid om lijfrentepremie af te trekken wordt ingeperkt. Nu kunt u nog 17% van de premiegrondslag in aftrek brengen, mits u voldoende jaarruimte heeft. In 2014 bedraagt dit percentage 15,5%. Ook de jaarruimte

wordt verkleind: voor de berekening van de jaarruimte geldt in 2013 nog een pensioenaangroei (factor A) van 7,5, in 2014 van 7,2. In 2014 mag u nog wel net als dit jaar fiscaal vriendelijk een lijfrente opbouwen over een maximumpremiegrondslag van € 162.457.

Profiteer dan nog dit jaar optimaal van de aftrek lijfrentepremie in de jaarruimte of reserveringsruimte.

### **1.22.2 Nog storten op uw tijdelijke oudedagslijfrente**

Vanaf 2014 mag een tijdelijke oudedagslijfrente niet eerder ingaan dan op de AOW-ingangleeftijd. Nu mag dat nog vanaf 65 jaar met een minimale duur van 5 jaar. U mag het totale saldo in uw tijdelijke lijfrentepot op 31 december 2013 geheel hiervoor gebruiken. Maak naast de jaarruimte ook gebruik van de reserveringsruimte om nog maximaal premie te storten op uw tijdelijke lijfrentepolis. U heeft dan wellicht op 31 december 2013 toch nog een aardige lijfrentepot die u vanaf uw 65<sup>ste</sup> tot uw 70<sup>ste</sup> kunt laten uitkeren, ook als u pas op 67-jarige leeftijd (of nog later) AOW ontvangt.

### **1.23 Versobering aftrek specifieke zorgkosten**

De aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten wordt volgend jaar versoerd en niet geheel afgeschaft, zoals aanvankelijk was voorgesteld. Dat gebeurt door de uitgaven voor enkele specifieke voorzieningen van aftrek uit te sluiten. Het betreft de voorzieningen die de gemeente kan verstrekken op grond van de Wet maatschappelijke ondersteuning. Dit betekent dat in 2014 ook scootmobielen, rolstoelen en woningaanpassingen van aftrek worden uitgesloten. Onder woningaanpassingen vallen bijvoorbeeld de traplift, een verlaagd aanrecht en een automatische deuropener. Voor 2015 wordt een voorstel gedaan tot fundamentele herziening van de aftrek uitgaven specifieke zorgkosten.

#### **Tip:**

Ga na of u zorgkosten naar voren kunt halen, zodat u die nog in 2013 in aftrek kunt brengen. Heeft u in 2013 (of eerder) al een scootmobiel of rolstoel gekocht of woningaanpassingen laten verrichten en heeft u die ook in 2013 (of eerder) betaald? Dan kunt u gedurende een bepaald aantal jaren de afschrijvingskosten voor deze hulpmiddelen in aftrek brengen als specifieke zorgkosten. De Belastingdienst zal deze afschrijvingsmethodiek ook na 2013 eerbiedigen.

### **1.24 Benut de overgangsregeling voor monumentenpanden**

Bent u eigenaar van een monumentenpand, dan heeft u sinds vorig jaar geen aftrek meer van de eigenaarlasten (zoals de opstalverzekering) en afschrijvingen. Ook zijn de onderhoudskosten voor monumentenpanden tot 80% beperkt. Dit geldt zowel voor monumentenpanden die als eigen woning in gebruik zijn als voor box-3-panden. Voor de jaren 2012 en 2013 geldt echter een overgangsregeling. Als u vóór 1 januari 2012 onherroepelijke verplichtingen bent aangegaan voor onderhoud aan uw monumentenpand en u betaalt die kosten in 2012 of 2013, dan kunt u deze kosten nog volledig in aftrek brengen.

### **1.25 Claim de tijdelijke heffingskorting voor (pre)pensioengerechtigde zonder AOW**

In 2013, 2014 en 2015 bestaat er in de inkomstenbelasting en loonbelasting een tijdelijke heffingskorting voor wie (pre)pensioen ontvangt en de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt. De heffingskorting bedraagt dit jaar 1% van het (pre)pensioen, met een maximum van € 182. In 2014 bedraagt de korting tweederde daarvan en in 2015 een derde. Voorwaarde is dat u over de pensioenuitkering premie Zvw betaalt. U kunt uw pensioenuitvoerder verzoeken om met de tijdelijke heffingskorting rekening te houden. U kunt de heffingskorting ook claimen in uw aangifte inkomstenbelasting.

### **1.26 Benut de werkbonus**

Sinds 1 januari 2013 is de werkbonus ingevoerd voor werknemers die aan het begin van het kalenderjaar 61 jaar of ouder zijn, maar niet ouder dan 64 jaar en een arbeidsinkomen hebben tussen 90% en 175% van het wettelijk minimumloon. De werkbonus is nu nog een heffingskorting in de inkomstenbelasting. U moet de bonus dus claimen in uw aangifte inkomstenbelasting. Volgend jaar wordt de bonus ook opgenomen in de loonbelasting, zodat uw werkgever bij de inhouding van de loonheffing al met de werkbonus rekening kan houden. De werkbons vervalt in 2015 voor nieuwe gevallen. Voor bestaande gevallen blijft de bonus nog bestaan tot 2018.

### **1.27 Stap over op groen beleggen**

Sinds 1 januari 2013 bestaat er alleen voor groene beleggingen nog een heffingskorting in box 1. Deze korting bedraagt 0,7% van de waarde van deze beleggingen die is vrijgesteld in box 3. De vrijstelling in box 3 bedraagt maximaal € 56.420 per belastingplichtige (fiscale partners: € 112.840). Nu uw spaarsaldo niet veel rente oplevert, is het fiscaal nog voordeliger om te gaan groen beleggen.

### **1.28 Anticipeer op één peildatum in box 3**

Voor de heffing in box 3 geldt slechts één peildatum: 1 januari van het kalenderjaar. De waarde van uw vermogen op 1 januari 2013 is dus bepalend voor de inkomstenbelasting die u dat jaar in box 3 verschuldigd bent. Het kan dus verstandig zijn om de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan bijvoorbeeld een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen.



### **1.28.1 Stel levering van uw verkochte woning nog even uit**

Heeft u uw eigen woning eind 2013 toch nog met een overwaarde weten te verkopen en heeft u nog geen nieuwe eigen woning gekocht, dan doet u er verstandig aan om de levering uit te stellen tot na 1 januari 2014. Zolang de levering nog niet heeft plaatsgevonden, blijft de woning tot box 1 behoren. De overwaarde hoeft u dan op de peildatum 1 januari 2013 niet op te nemen in de rendementsgrondslag van box 3. Staat uw huis 'onder water'? Dan is levering in 2013 juist voordelig voor de box-3-heffing. Dit geldt ook als u nog dit jaar een woning wilt kopen met eigen vermogen.

## **2. Vennootschapsbelasting**

### **2.1 Zorg dat het liquidatieverlies in 2013 aftrekbaar is**

Wordt een deelneming ontbonden, dan ontstaat mogelijk een liquidatieverlies. Een liquidatieverlies is onder voorwaarden aftrekbaar van de winst. Eén van de voorwaarden is dat de vereffening voltooid moet zijn. Wilt u het liquidatieverlies nog in 2013 in aftrek brengen, zorg dan dat de vereffening in 2013 geheel is afgerond.

### **2.2 In 2014 veel meer belastingrente betalen voor de vennootschapsbelasting**

U gaat vanaf 2014 mogelijk veel meer belastingrente en/of invorderingsrente betalen voor de vennootschapsbelasting. Sinds 1 januari 2013 wordt voor de belasting- en invorderingsrente aangesloten bij de wettelijke rente voor niet-handelstransacties (3%). Daarin komt in twee opzichten verandering voor de vennootschapsbelasting. Ten eerste wordt in 2014 een ondergrens ingevoerd van 8%! Ten tweede wordt dan aangesloten bij de wettelijke rente van handelstransacties. Sinds 1 juli 2013 bedraagt die 8,5%.

#### **Tip:**

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2014, zodat u niet een te lage voorlopig aanslag voor de vennootschapsbelasting krijgt opgelegd. Als u na afloop van het jaar vennootschapsbelasting blijkt te moeten bijbetalen, dan loopt u het risico daarover - bij de huidige rentestand - 8,5% belastingrente in rekening gebracht krijgen.

## **3. Loonheffingen**

### **3.1 Een jaar langer wel of (nog) niet kiezen voor de werkkostenregeling?**

De verplichte invoering van de werkkostenregeling op 1 januari 2014 is een jaar uitgesteld. Het uitstel hangt samen met enkele vereenvoudigingen in de werkkostenregeling die staatssecretaris Weekers wil doorvoeren. Deze vereenvoudigingen zouden in de Belastingplannen 2014 worden opgenomen, maar dat is kennelijk niet gelukt. Alleen het uitstel van de invoering is daarin opgenomen. Hierdoor kunt u ook in 2014 nog kiezen voor toepassing van de oude regeling van vergoedingen en verstrekkingen.

#### **3.1.1 Welke keuze moet u maken?**

Welke regeling voor u het voordeligst is, bepaalt u aan de hand van een inventarisatie van de huidige arbeidsvoorwaarden. U beoordeelt óf en hoe deze arbeidsvoorwaarden in de werkkostenregeling passen. U wilt immers vermijden dat u 80% loonheffing (eindhffing) moet betalen. Bestaande afspraken met werknemers moeten mogelijk worden herzien.

### **3.2 Vraag tijdig de Verklaring arbeidsrelatie 2014 aan**

U moet mogelijk toch een Verklaring arbeidsrelatie (VAR) voor 2014 aanvragen, omdat ook de geplande invoering van de webmodule een jaar is uitgesteld. De procedure blijft voorlopig dus nog zoals die was. De Belastingdienst verstrekt onder voorwaarden automatisch een VAR. Dit geldt voor alle soorten VAR. Voldoet u als opdrachtnemer niet aan de voorwaarden voor een automatische VAR, dan is uw VAR slechts één jaar geldig. Dit is bijvoorbeeld aan de orde als u nog geen 3 jaar achter elkaar eenzelfde VAR heeft aangevraagd en gekregen. Is uw VAR slechts één jaar geldig, dan moet u dus vóór 2014 een nieuwe VAR aanvragen.

### **3.3 Arbeidskorting en algemene heffingskorting hoger en inkomensafhankelijk**

De arbeidskorting wordt in 2014 verhoogd met € 374. De korting bedraagt dan maximaal € 1.097. Daarna wordt stapsgewijs tot 2017 de arbeidskorting verhoogd met in totaal € 836. Daarnaast wordt de arbeidskorting voor hogere inkomens (vanaf € 80.000) stapsgewijs afgebouwd tot nihil. De algemene heffingskorting wordt in 2014 met € 99 verhoogd tot € 2.100 (voor 65-plussers: € 1.086) en inkomensafhankelijk gemaakt. De afbouw van deze heffingskorting vanaf de vierde belastingschijf (in 2013: € 55.991) gaat niet door. Wel wordt de eerste belastingschijf verlaagd met 0,75%.

### **3.4 Stamrechtvrijstelling in 2014 bij ontslagaanzegging in 2013**

Begin tijdig met het in gang zetten van de ontslagprocedure, zodat uw (ex)-werknemer nog van de stamrechtvrijstelling gebruik kan maken. Deze vrijstelling vervalt eind 2013. Staat op 31 december 2013 de ontslagdatum (uiterlijk vóór 1 juli 2014) vast, dan kan uw ex-werknemer ook in 2014 gebruik maken van de stamrechtvrijstelling. Het stamrecht moet wel vóór 1 januari 2014 zijn bedongen.



**Tip:**

De ontslagdatum moet op 31 december 2013 vaststaan en er moet vóór 1 januari 2014 een stamrecht zijn bedongen. Daarvoor moet het recht op periodieke uitkeringen vastliggen in een door partijen ondertekende overeenkomst. Dat is een stamrechtsovereenkomst bij een eigen stamrecht-BV of een verzekeringsovereenkomst bij een verzekeraar, een spaarovereenkomst bij een bank of een beleggingsovereenkomst bij een beleggingsinstelling.

**3.4.1 Afkoopregeling bestaande stamrechten**

De beperkingen die gelden voor opname van een ontslagvergoeding uit een stamrecht-BV worden volgend jaar weggenomen. Zo moet het aantrekkelijker worden om de ontslagvergoeding uit de stamrecht-BV te halen. Het hele stamrecht kan in 2014 in één keer worden opgenomen, waarbij 80% van de uitkering in box 1 wordt belast. Er hoeft dan ook geen 20% revisierente te worden betaald. Deze opnamemogelijkheid geldt ook voor ontslagvergoedingen die zijn gestort bij een verzekeraar of in een bancaire variant. Belangrijke voorwaarde is dat u de ontslagvergoeding uiterlijk heeft gestort op 15 november jl. Later gestorte ontslagvergoedingen komen niet voor de 80%-regeling in aanmerking.

**3.5 Minder belastingvoordelen voor zuinige (bestel)auto's van de zaak**

De aanpassingen in de bijtelling wegens privégebruik van milieuvriendelijke (super)zuinige auto's voor ondernemers in de inkomstenbelasting (zie punt 1.9 en 1.11 hiervoor) gelden ook in de loonheffing voor werknemers aan wie een (bestel)auto van de zaak ter beschikking wordt gesteld.

**3.6 Ook in 2014 crisisheffing bij hoge lonen?**

Heeft u werknemers in dienst die in 2013 een salaris ontvangen van meer dan € 150.000? Dan is de kans groot dat u als werkgever in 2014 opnieuw over het meerdere boven dit bedrag 16% werkgeversheffing moet betalen. Maakt een werknemer in 2013 gebruik van de eenmalige tegemoetkoming voor de opname van het levenslooptegoed (zie punt 3.7 hierna), dan mag deze buiten beschouwing worden gelaten voor de crisisheffing.

**Tip:**

U kunt de extra heffing beperken of voorkomen. Bijvoorbeeld door de bijtelling voor het rijden in de (bestel)auto van de zaak te verlagen of door een (hogere) eigen bijdrage met uw werknemer af te spreken. Ook kunt u een eventuele tantième of bonus uitstellen tot 2014.

**3.6.1 Eenmalige extra heffing ook voor de DGA**

De eenmalige heffing geldt ook voor de BV met een directeur-groootaandeelhouder (DGA), omdat de BV de werkgever is van de DGA. Bent u DGA, dan zou u uw loon kunnen verlagen. De economische crisis zou een argument voor de verlaging kunnen zijn. Maar wees daarmee voorzichtig, want u moet nog wel blijven voldoen aan de gebruikelijkloonregeling.

**3.7 Levenslooptegoed eenmalig met belastingkorting opnemen of doorsparen?**

U kunt het levenslooptegoed eenmalig opnemen met een korting van 20%. De korting is van toepassing op het levenslooptegoed dat op 31 december 2011 bestond. Het meerdere is belast in box 1. De belastingheffing loopt via uw werkgever. Bij opname mag u ook de levensloopverlofkorting benutten. U hoeft het tegoed niet alleen te gebruiken voor verlof; het is vrij besteedbaar.

Let wel, als u gebruikmaakt van de korting, dan kan de opname van het levenslooptegoed gevolgen hebben voor uw recht op toeslagen.

**3.7.1 Nog doorsparen tot 31 december 2021**

Had u op 31 december 2011 meer dan € 3.000 ingelegd, dan mag u doorsparen tot 1 januari 2022. Heeft u het levenslooptegoed dan nog niet besteed, dan is het tegoed normaal belast in box 1. Ook in dat geval mag u zelf bepalen waaraan u uw levenslooptegoed besteedt.

**3.8 Subsidieregeling praktijkleren vervangt afdrachtvermindering onderwijs**

De afdrachtvermindering onderwijs wordt per 1 januari 2014 vervangen door de subsidieregeling praktijkleren. De nieuwe subsidie is bedoeld voor mbo-leerlingen in de beroepsbegeleidende leerweg (BBL), hbo-studenten in techniek en agro die gecombineerd leren en werken, wetenschappelijk onderzoekers of technologisch ontwerpers en promovendi. Dit zijn minder doelgroepen dan bij de afdrachtvermindering. Na 1 januari 2014 kunnen de afdrachtverminderingen niet meer worden toegepast. De werkgever kan de subsidie na afloop van het studiejaar tot en met 15 september aanvragen bij Agentschap.nl. De totale subsidiepot wordt verdeeld over de aanvragers maar bedraagt maximaal € 2.700 per praktijk- of werkpleerplaats. Het exacte subsidiebedrag is dus niet vooraf bekend.

**3.9 Verhoging loongrens afdrachtvermindering S&O**

Heeft u werknemers die zich bezighouden met speur- en ontwikkelingswerk (S&O), dan kunt u vanaf volgend jaar wellicht meer afdrachtvermindering S&O ontvangen. De loongrens voor deze regeling wordt in 2014

namelijk verhoogd van € 200.000 naar € 250.000. Hoewel het tarief in deze eerste schijf wordt verlaagd van 38% naar 35%, is het toch een aanzienlijk voordeel. Wellicht is dit een reden om eventuele loonkosten voor S&O uit te stellen.

### **3.9.1 Verlenging S&O-verklaring**

Iedere S&O-inhoudingsplichtige krijgt de mogelijkheid om een S&O-verklaring voor langer dan 6 maanden aan te vragen tot maximaal 1 kalenderjaar. Dit was tot nu toe slechts voorbehouden aan bepaalde S&O-inhoudingsplichtigen. Daarnaast mag u de S&O-afdrachtvermindering die u niet in de periode van de S&O-verklaring heeft verzilverd, ook verrekenen in andere aangiftetijdvakken die eindigen in het kalenderjaar waarop de S&O-verklaring betrekking heeft.

### **3.10 Volgend jaar minder bijdrage Zorgverzekeringswet**

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet is sinds 1 januari 2013 uitsluitend een werkgeverslast. Uit de evaluatie van de Wet uniformering loonbegrip blijkt dat de werkgeversbijdrage te hoog is vastgesteld. De bijdrage wordt daarom verlaagd van 7,75% naar 7,5% in 2014.

Bepaalde uitkeringsgerechtigden en de directeur-groootaandeelhouder die niet verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen, betalen een lagere Zvw-bijdrage. Ook dit percentage wordt verlaagd van 5,65% in 2013 naar 5,4% in 2014. De Zvw-bijdrage wordt berekend over het maximumpremieloon. Dat bedraagt in 2014: € 51.414 (in 2013: € 50.853).

### **3.11 Jaaropgave 2013 uitgebreid**

Als u de jaaropgave over 2013 in 2014 of later uitreikt, moet u ook de werkgeversheffing Zvw en het totaal van de premies werknemersverzekeringen vermelden. De WGA-premie die u eventueel op uw werknemer verhaalt, wordt niet vermeld. De Belastingdienst heeft een model jaaropgave gepubliceerd.

### **3.12 Aanpak malafide uitzendbureaus**

Niet-gecertificeerde uitzendbureaus moeten een depot gaan aanhouden bij de Belastingdienst. Inleners die gebruikmaken van dergelijke bureaus moeten 35% van het factuurbedrag (inclusief BTW) storten op de vrijwaringsrekening van het bureau. Voldoen zij niet aan deze regeling dan kan de Belastingdienst een boete opleggen van € 7.800 aan de inlener en € 19.500 aan het uitzendbureau. Stort de inlener geen 35% op de vrijwaringsrekening dan kan de Belastingdienst hem aansprakelijk stellen voor 35% van het factuurbedrag. Stort de inlener minder dan is hij aansprakelijk voor het verschil. Voor de inlener die gebruikmaakt van een gecertificeerd uitzendbureau was vorig jaar al geregeld dat hij gevrijwaard wordt door het storten van 25% van het factuurbedrag.

## **4. Schenk- en erfbelasting**

### **4.1 Tijdelijk vrijgestelde schenking van € 100.000**

U kunt sinds 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 een belastingvrije schenking doen van € 100.000. De ontvanger moet de schenking dan wel gebruiken voor de aankoop of de verbouwing van een eigen woning. Ook mag de eigenwoningschuld of een restschuld van een verkochte eigen woning ermee worden afgelost. U mag de schenking ook doen aan een ander dan uw kind. Voor u als schenker verlaagt de schenking uw vermogen in box 3. Als u in een AWBZ-instelling verblijft, dan heeft de schenking als bijkomend voordeel dat de eigenbijdrage AWBZ daardoor vermindert.

#### **4.1.1 Check eerst de boetebepaling in uw leenovereenkomst**

Wilt u als begiftigde de schenking gebruiken voor de aflossing van een deel van uw hypotheekschuld? Check dan eerst de boetebepaling in de leenovereenkomst met uw bank. Daarin is vaak bepaald dat u niet meer dan een jaarlijkse aflossing van 10% (soms 20%) mag doen op straffe van een boeterente. Enkele banken berekenen geen boeterente als u van deze schenkingsvrijstelling gebruikmaakt. Maar er zijn ook banken die u alleen tegemoetkomen voor zover uw woning 'onder water' staat. Is dat niet het geval, dan krijgt u wel boeterente in rekening gebracht voor zover u meer aflost dan de jaarlijks toegestane aflossing.

#### **Tip:**

U kunt van de schenkingsvrijstelling gebruikmaken als u daar om verzoekt bij de schenkingsaangifte. Die schenkingsaangifte moet u bij een schenking in 2013 uiterlijk 1 maart 2014 hebben ingediend.

#### **4.1.2 Let op bij spaar- en bankspaarhypotheek**

Heeft u een spaarhypotheek of een bankspaarhypotheek, dan heeft u een hypotheek met daaraan gekoppeld een spaartegoed. U spaart belastingvrij voor de aflossing van uw eigenwoningschuld. Onder voorwaarden is ook de uitkering belastingvrij. Een van die voorwaarden is dat u het spaartegoed daadwerkelijk gebruikt voor de aflossing van uw eigenwoningschuld. Als u met gebruikmaking van de tijdelijke verhoogde schenking de schuld (deels) heeft afgelost, zal het vrijkomende spaarsaldo mogelijk de resterende eigenwoningschuld overtreffen. In zoverre is het vrijkomende spaarsaldo dan niet vrijgesteld, maar progressief belast in box 1.

#### **4.1.3 Beperking renteaftrek bij latere verhuizing**

Een aflossing op uw hypotheek betekent dat uw renteaftrek voor een nieuwe hypotheek bij een latere verhuizing mogelijk wordt beperkt door de werking van de bijleenregeling. Uw eigenwoningreserve (verschil tussen netto verkoopprijs van uw verkochte woning en uw hypotheek) is groter door de aflossing op de eigenwoningschuld. U wordt geacht deze reserve te herinvesteren in uw nieuwe woning. In zoverre heeft u geen renteaftrek voor de nieuwe eigenwoningschuld.

#### **4.2 Bespaar erfbelasting via jaarlijkse schenking aan uw kinderen**

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen 10 en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid te schenken, draagt u alvast vermogen over aan uw kinderen. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover uw kinderen erfbelasting verschuldigd zijn. Schenken levert dus in de toekomst een belastingbesparing op. U kunt fiscaal vriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks een bedrag van € 5.141 (in 2013) vrijgesteld te schenken. Uw kinderen hoeven dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Als u meer schenkt, moet over het meerdere schenkbelasting worden betaald. In dat geval moeten uw kinderen uiterlijk vóór 1 maart 2014 een aangiftebiljet voor de schenkbelasting hebben ingediend.

#### **4.3 Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen**

Naast de jaarlijkse schenking kunt u uw kinderen (of hun partners) ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Dat geldt voor kinderen die ouder dan 18 en jonger dan 40 jaar zijn. Deze eenmalig vrijgestelde schenking bedraagt € 24.676.

##### **4.3.1 Doe een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking**

U kunt aan deze kinderen – in plaats van de eenmalig verhoogde schenking – onder voorwaarden ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 51.407 (in 2013). Zij moeten deze schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning, de aflossing van de eigenwoningschuld, de kosten voor een verbouwing of verbetering van de eigen woning, de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming of voor een dure studie. Sinds 1 oktober 2013 mogen zij deze schenking ook voor de aflossing van een restschuld gebruiken. Alleen in het geval de schenking voor een dure studie wordt gebruikt, is een notariële schenkingsakte nodig.

##### **4.3.2 Splits de extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking**

Heeft uw kind vóór 1 januari 2010 al gebruik gemaakt van de verhoogde eenmalige vrijstelling, dan geldt als tijdelijke regeling (tot 1 januari 2027) dat u nog een extra eenmalige vrijgestelde schenking kunt doen van € 26.732 (in 2013). Die schenking moet dan wel worden benut voor een van de genoemde doelen voor de eigen woning. De extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking mag ook worden gesplitst in een deel dat voor de eigen woning wordt gebruikt en een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits het laatstgenoemde deel niet meer bedraagt dan € 24.676. U moet de delen dan wel in hetzelfde kalenderjaar schenken. Voor de eenmalig vrijgestelde schenkingen moet u schenkingsaangifte doen, waarin u een beroep doet op de eenmalige vrijstelling.

#### **Tip:**

U kunt uw kinderen ook via een lening helpen bij de koop of verbouwing van een eigenwoning. De (eventueel hogere) rente kan dan via de jaarlijks vrijgestelde schenkingen van € 5.141 (in 2013) worden teruggeschonken. De kinderen hebben dan lagere woonlasten en de ouders dragen alvast vermogen over, waarover de kinderen bij overlijden geen erfbelasting meer verschuldigd zijn.

#### **4.4 Stel fiscaal partnerschap voor schenk- en erfbelasting veilig**

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Heeft u geen notarieel samenlevingscontract en voert u nog geen 5 jaar een gezamenlijke huishouding met elkaar, dan kunt u ook fiscaal partner van elkaar zijn. U moet dan een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht laten opmaken en op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA) ingeschreven staan. U wordt dan voor de erfbelasting fiscaal partner van elkaar, zodra het samenlevingscontract 6 maanden heeft bestaan én u ten minste 6 maanden gezamenlijk stond ingeschreven in de GBA. Voor de schenkbelasting is die termijn zelfs 2 jaar.

##### **4.4.1 Benoem elkaar tot erfgenaam in een testament als u samenwoont**

Als u nog geen testament heeft waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt, doet u er verstandig aan om dat alsnog te laten opmaken. Ook als u al vele jaren samenwoont. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden (geregistreerden), bent u als samenwoners niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

#### **4.5 Belastingvrij schenken aan uw kleinkinderen**

U kunt jaarlijks belastingvrij aan uw kleinkinderen schenken. In 2013 kan dat tot een jaarlijks bedrag van

€ 2.057. Door de tijdelijke verhoogde schenking kunt u tot 1 januari 2015 ook een hogere vrijgestelde schenking doen aan uw kleinkind tot maximaal € 100.000. Uw kleinkind moet de schenking dan wel voor de eigen woning gebruiken of een eigenwoningsschuld of restschuld ermee aflossen (zie hiervoor onder 4.1).

#### **4.6 Verlaging eerste tariefschijf schenk- en erfbelasting**

Als u elkaars partner bent, heeft u onder meer recht op indeling in tariefgroep 1. In deze tariefgroep zijn ook de kinderen en (achter)kleinkinderen ingedeeld. Deze tariefgroep heeft 2 tariefschijven. De eerste tariefschijf loopt tot € 118.254 waarover u een tarief van 10% schenk- of erfbelasting verschuldigd bent. Daarboven bedraagt het tarief 20%. Volgend jaar eindigt de eerste tariefschijf al bij € 115.254. De verlaging geldt alleen in 2014.

#### **4.7 Schenkingsovereenkomst vervangt notariële akte bij periodieke giften**

Doet u nu periodieke giften aan een algemeen nut beogende instelling (anbi) voor ten minste een looptijd van 5 jaar (eindigend uiterlijk bij overlijden) en wilt u die in aftrek brengen? U moet die giften dan laten vastleggen in een notariële akte. Vanaf 1 januari 2014 zijn periodieke giften ook aftrekbaar als u deze heeft vastgelegd in een onderhandse schenkingsovereenkomst tussen u en de ontvangende anbi. U hoeft dan dus niet meer naar de notaris. De Belastingdienst stelt hiervoor een downloadbaar model schenkingsovereenkomst beschikbaar. Wilt u de notariskosten besparen, stel de periodieke giften dan uit tot na 1 januari 2014.

#### **4.8 Kies de juiste WOZ-waarde voor de geërfde woning**

Als u een woning erft, dan moet de waarde van die woning in beginsel op de WOZ-waarde worden gewaardeerd van het jaar van overlijden. De peildatum van die WOZ-waarde is 1 januari van het jaar voor het overlijdensjaar. U mag ook kiezen voor de WOZ-waarde van het jaar na het overlijdensjaar. Daar moet u in de aangifte voor de erfbelasting dan wel expliciet om verzoeken. Bij een overlijden in 2013 wordt de waarde van de geërfde woning zonder verzoek dus op de WOZ-waarde 2013 vastgesteld, met als waardepeildatum 1 januari 2012. Mét verzoek wordt de WOZ-waarde van 2014 gehanteerd, met de waardepeildatum van 1 januari 2013. Nu de huizenprijzen de afgelopen jaren voortdurend zijn gezakt, kan u dit veel erfbelasting schelen.

#### **4.9 Serviceflats op marktwaarde waarderen voor de erfbelasting**

Erft u een serviceflat dan is de WOZ-waarde vaak veel hoger dan de waarde waarvoor u de flat kunt verkopen. Als dit al lukt, want door de crisis zijn serviceflats nog steeds moeilijk verkoopbaar. Daarom mag u de serviceflat voor de erfbelasting op de marktwaarde waarderen. Deze waarde moet dan wel minimaal 30% lager zijn dan de WOZ-waarde. Laat daarom een taxatierapport opmaken om dit waardeverschil aan te tonen. Deze waarderingswijze is vanaf 1 januari 2014 wettelijke geregeld.

#### **4.10 Begin tijdig met voorbereiding op verplichte digitale openbaarmaking anbi-gegevens**

Vanaf 1 januari 2014 worden de voorwaarden voor het verkrijgen en behouden van de anbi-status uitgebreid. Dan is het voor de anbi's verplicht om bepaalde gegevens openbaar te maken op internet. Deze gegevens betreffen de naam van de instelling, het door de KvK toegekende unieke nummer (RSIN), de contactgegevens (een postbusnummer is voldoende), de doelstelling, een (verkort) beleidsplan, de bestuurssamenstelling en het beloningsbeleid, een beknopt verslag van de uitgevoerde activiteiten en een financiële verantwoording. Ook worden de weigerings- en intrekingsgronden van de anbi-status uitgebreid.

#### **Tip:**

Begin tijdig met de inventarisatie van de gegevens die een anbi digitaal paraat moet hebben om de anbi-status te behouden en zorg dat de website zo is ingericht, dat die informatie op 1 januari 2014 ook digitaal openbaar kan worden gemaakt.

## **5. Omzetbelasting**

### **5.1 Afschaffing integratieheffing**

Stel u laat op uw eigen grond een pand bouwen of u bouwt een pand in eigen beheer. Of u laat een bestaand pand zodanig verbouwen dat voor de BTW een nieuwe vervaardigde onroerende zaak ontstaat. U kunt dan meestal de BTW die drukt op de bouwkosten in de (ver)bouwfase in aftrek brengen. Gebruikt u dit pand vervolgens na oplevering voor BTW-vrijgestelde prestaties, dan wordt de afgetrokken BTW gecorrigeerd door de zogenoemde 'integratieheffing'. U bent dan BTW verschuldigd over de voortbrengingskosten. Die zijn vaak hoger dan de bouwkosten, omdat ook andere kosten daartoe gerekend worden, zoals leges maar ook de waarde van de grond die zonder BTW is gekocht. De integratieheffing is daardoor vaak hoger dan de BTW op de bouwkosten. De integratieheffing wordt per 1 januari 2014 afgeschaft. Dit kan grote gevolgen hebben.

#### **Tip:**

Heeft u al kosten gemaakt waarop de integratieheffing van toepassing is of zou zijn, neem dan contact op met uw BTW-adviseur om de gevolgen in kaart te brengen.

## 5.2 BTW-heffing bij koop/aannemingsovereenkomsten

Bij een koop/aannemingsovereenkomst wordt vaak eerst de grond (geen bouwterrein) geleverd, waarna dezelfde aannemer de nieuwbouw oplevert. Daarbij wordt over de vergoeding voor de grond 6% overdrachtsbelasting betaald en over de vergoeding voor de oplevering van de nieuwbouw 21% BTW. Vanaf 2014 wordt de levering van de grond en oplevering van de nieuwbouw als één levering voor de BTW beschouwd, waarbij de volledige vergoeding met 21% BTW is belast. Het splitsen van de levering van de grond en de oplevering van de nieuwbouw door dezelfde aannemer blijft onder voorwaarden voor bepaalde lopende bouwprojecten tot 1 januari 2016 mogelijk.

## 5.3 Geen naheffing herzienings-BTW bij koper bij onterechte optie belaste levering

Koper en verkoper kunnen opteren voor een met BTW belaste levering van een onroerende zaak als de koper de zaak voor ten minste 90% (in sommige branches 70%) voor belaste prestaties gebruikt. De koper moet dan wel binnen vier weken na afloop van het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin het pand is geleverd, aan de verkoper en de Belastingdienst een verklaring verstrekken. Daaruit moet blijken dat de onroerende zaak in beide jaren ook feitelijk voor 90% of meer is gebruikt voor belaste prestaties. Blijkt de koper niet te hebben voldaan aan deze eis, dan is achteraf gezien ten onrechte de optie belaste levering benut. De herzienings-BTW van de verkoper wordt dan bij de koper nageheven. Sinds 10 oktober 2013 mag dat niet meer door een uitspraak van de Europese rechter.

### Tip:

Sinds 10 oktober jl. draait dus de verkoper zelf op voor de herziening-BTW als de koper niet aan de 90%-vereiste blijkt te hebben voldaan. Het is daarom verstandig om dit financieel risico af te dekken in het (ver)koopcontract. Neem een bepaling op waarin de koper aansprakelijk zal worden gesteld als achteraf blijkt dat hij niet aan de 90%-eis heeft voldaan.

## 5.4 Verhoging fondswervingsvrijstelling en afschaffing kantine-regeling in 2014

De fondswervingsvrijstelling voor diensten van sportverenigingen wordt per 1 januari 2014 verhoogd van € 31.765 naar € 50.000. Sportverenigingen hoeven hierdoor minder vaak BTW-aangifte te doen. Daarnaast bestaan er momenteel twee regelingen voor kantineverstrekingen. Dit zijn fondswervende leveringen die zijn vrijgesteld van BTW tot een omzet van € 68.067 per jaar. Eenzelfde vrijstelling geldt ook voor een oude kantine-regeling die eigenlijk overbodig is. Daarom wordt deze oude regeling per 1 januari 2014 ingetrokken. Er bestaat dan dus nog één regeling voor kantineverstrekingen. Door de intrekking wijzigt er niets ten aanzien van de fondswervende leveringen.

## 5.5 Einde 6%-tarief bij levering jonge paarden per 1 januari 2014

Sinds 1 juli 2012 is de levering van hobby- en renpaarden belast met het algemeen BTW-tarief (nu: 21%). Sindsdien werd een uitzondering gemaakt voor de levering van opfokpaarden tot 5 jaar. Die mochten tijdelijk worden geleverd tegen het verlaagd BTW-tarief van 6%. Deze uitzonderingsregeling eindigt op 1 januari 2014. De levering van deze paarden valt dan ook onder het 21%-tarief. Het 6%-tarief kan bij paarden uitsluitend nog worden toegepast als de levering geschiedt met het oog op de slacht. Of wanneer paarden worden geleverd die bestemd zijn voor gebruik in de landbouw of voor het fokken van die paarden, zoals dekhengsten en fokmerries.

## 5.6 Wijziging toepassing 6%-tarief bij energiebesparende isolatiewerkzaamheden

Vanaf 1 januari 2014 vallen alleen de arbeidskosten bij het aanbrengen van op energiebesparing gericht isolatiemateriaal aan woningen ouder dan twee jaar, nog onder het 6%-tarief. Nu vallen ook de materialen onder dit tarief, mits de waarde van de materialen minder dan 50% van de totale dienst uitmaakt. De arbeidskosten bij het plaatsen van glas vallen per 1 januari 2014 ook onder het 6%-tarief. Deze isolatiewerkzaamheid is nu uitgesloten van het verlaagd tarief.

## 5.7 Herrekening en herziening van voorbelasting

Als u goederen en diensten gebruikt voor zowel belaste prestaties als vrijgestelde prestaties, is er sprake van gemengd gebruik van die goederen. De voorbelasting die op deze goederen en diensten drukt, is niet volledig aftrekbaar. Aan het eind van het jaar moet u daarom een herrekening en/of een herziening van voorbelasting uitvoeren. Het resultaat geeft u aan in de aangifte over het laatste tijdvak van 2013.

## 5.8 BTW-correctie privégebruik auto van de zaak

Het privégebruik van de auto van de zaak moet u als werkgever of ondernemer als fictieve dienst belasten, als de werknemer of uzelf hiervoor *geen vergoeding* betaalt. Het woon-werkverkeer wordt overigens voor de BTW tot het privégebruik gerekend. Betaalt u of uw werknemer wel een vergoeding voor het privégebruik, dan is deze vergoeding in beginsel tegen 21% BTW belast. Als u of uw werknemer geen vergoeding betaalt voor het privégebruik, maar er is wel een sluitende rittenadministratie bijgehouden, dan bedraagt de BTW 21% over de uitgaven voor de werkelijk gereden privékilometers. Als u of uw werknemer geen vergoeding voor privégebruik betaalt en een sluitende rittenadministratie ontbreekt, dan wordt de BTW forfaitair gesteld op 2,7% (in enkele gevallen 1,5%) van de catalogusprijs (incl. BPM en BTW) van de auto. De BTW berekent u naar rato van het

aantal dagen dat de auto (mede) voor privédoeleinden ter beschikking heeft gestaan. U geeft deze BTW aan in het laatste tijdvak van het *kalenderjaar* (!).

### **5.8.1 Ook BTW-correctie bij eigen bijdrage**

De BTW-correctie vindt ook plaats wanneer u of uw werknemer *wel een vergoeding* voor het privégebruik betaalt. Betaalt u of uw werknemer een onzakelijk lage vergoeding, dan moet die vergoeding ten minste op de normale zakelijke waarde worden gesteld. Dat is het bedrag dat u als werkgever of ondernemer 'in de markt' zou moeten betalen om de auto in gebruik te geven aan een werknemer of aan uzelf. Die waarde is niet altijd even eenvoudig vast te stellen. Daarom mag u ook een evenredig deel van de aan het privégebruik toerekenbare totale kosten (waaronder de afschrijving) van de auto als grondslag voor de BTW-correctie hanteren. Als u deze berekening niet kunt maken, omdat bijvoorbeeld het aantal privékilometers niet bekend is, dan mag u toch de forfaitaire BTW-correctie van 2,7% of 1,5% over de catalogusprijs toepassen. De eigen bijdrage voor het privégebruik moet dan wel lager zijn dan de normale waarde.

### **5.9 BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen**

De aftrek van voorbelasting voor personeelsvoorzieningen wordt op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) uitgesloten, tenzij de kosten per werknemer onder het bedrag van € 227 per jaar zijn gebleven. U moet aan het einde van het jaar beoordelen of deze grens al dan niet wordt overschreden. Bij overschrijding van het bedrag is de BTW op de kosten niet aftrekbaar. Tot de personeelsvoorzieningen behoren onder meer het personeelsfeest of personeelsuitstapje, kerstpakketten en dergelijke. Voor kantineverstrekingen geldt een aparte regeling.

### **5.10 Overgangsregeling voor woon/werkpanden**

De systematiek van algehele aftrek en heffing van BTW over het privégebruik van tot het bedrijfsvermogen behorende goederen en diensten is sinds 1 januari 2011 ingrijpend gewijzigd. De consequentie voor woon/werkpanden is dat sindsdien alleen de BTW die betrekking heeft op het zakelijk gebruikte deel van het woon/werkpand nog voor aftrek in aanmerking komt. Voor bepaalde bestaande gevallen is er toen wel een overgangsregeling getroffen. In deze gevallen zijn de oude regels onveranderd van toepassing gebleven. De al genoten BTW-aftrek op de aankoop of bouwkosten van het woon/werkpand is in stand gebleven. Ook moet u jaarlijks het werkelijke privégebruik blijven aangeven voor de nog resterende herzieningsperiode. Het BTW-tarief voor dit werkelijk privégebruik bedraagt nu 21%. Dat u in het verleden aftrek heeft gehad tegen slechts 19%, doet daar niet aan af.

## **6. Autobelastingen**

### **6.1 Toch MRB-vrijstelling voor oldtimers van 40 jaar en ouder**

Vanaf 1 januari 2014 geldt de vrijstelling voor de motorrijtuigenbelasting (MRB) alleen nog voor motorrijtuigen van 40 jaar of ouder. Er komt een overgangsregeling voor personen- en bestelauto's die op benzine rijden en ouder zijn dan 26 jaar maar jonger dan 40 jaar. Voor deze voertuigen geldt een kwarttarief in de MRB met een maximum van € 30 per kwartaal. U mag met dit voertuig dan in de maanden december, januari en februari geen gebruik maken van de openbare weg. Er komt geen overgangsregeling voor diesel- en LPG-auto's jonger dan 40 jaar. Op bepaalde LPG-auto's kan wel de overgangsregeling voor benzineauto's van toepassing zijn.

### **6.2 Meer BPM en MRB voor zeer zuinige auto**

U heeft nu een vrijstelling voor de MRB als u in een zeer zuinige auto rijdt met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 110 gr/km (dieselauto) of 95 gr/km (benzine, LPG of andere motor). Volgend jaar geldt die vrijstelling nog slechts voor de auto met een maximale CO<sub>2</sub>-uitstoot van 50 gr/km, ongeacht het type motor. Ook de belasting op personenauto's en motorrijwielen (BPM) gaat volgend jaar waarschijnlijk omhoog. Dan worden de CO<sub>2</sub>-grenzen namelijk weer naar beneden bijgesteld. U heeft dan nog een vrijstelling voor uw zeer zuinige auto bij een CO<sub>2</sub>-uitstoot van minder dan 86 gr/km (dieselauto, in 2013: 88 gr/km) of 89 gr/km (auto met andere motor, in 2013: 95gr/km).

### **6.3 Auto met buitenlands kenteken belast met MRB en BPM**

Rijdt u in een auto met buitenlands kenteken en maakt u gebruik van de Nederlandse openbare weg? In dat geval bent u volgend jaar in beginsel MRB en BPM verschuldigd als u bent ingeschreven in de basisadministratie van een Nederlandse gemeente. Alleen als u kunt aantonen dat u geen ingezetene van Nederland bent, hoeft u geen MRB en BPM te betalen.

## **7. Overige heffingen en toeslagen**

### **7.1 Meer kinderopvangtoeslag in 2014**

In 2014 stijgen de maximale uurprijzen waarvoor kinderopvangtoeslag kan worden gekregen. De maximale uurprijs voor dagopvang wordt € 6,70 (in 2013: € 6,46), voor buitenschoolse opvang € 6,25 (in 2013: € 6,02) en voor gastouderopvang € 5,37 (in 2013: € 5,17). Het kabinet geeft volgend jaar € 100 miljoen meer uit aan kinderopvangtoeslag. Concreet gaat het om een verhoging van de toeslagpercentages voor midden- en hogere



inkomens (tussen € 47.813 en € 103.573) in de eerste kindtabel. De vaste voet in de eerste kindtabel keert (deels) weer terug. In 2013 is die voor hogere inkomens afgebouwd naar nul.

**Let op:**

Met ingang van 1 januari 2014 wijzigt de aanvraagtermijn voor de kinderopvangtoeslag. U kunt dan kinderopvangtoeslag aanvragen voor de kinderopvangkosten die zijn gemaakt vanaf 3 maanden vóór de datum van de aanvraag.

## **7.2 Vraag om vermindering eigen bijdrage AWBZ 2013**

U kunt bij het Centraal administratiekantoor (Cak) verzoeken om vermindering van de eigen bijdrage AWBZ 2013. Die bijdrage kan namelijk worden herzien als u een hoge eigen bijdrage voor zorg met verblijf betaalt en er van uw bijdrageplichtig inkomen na betaling van de eigen bijdrage en de premie Zvw minder overblijft dan de zak- en kleedgeldgrens. Die grens is € 292 per maand voor een alleenstaande en € 455 voor een paar. De eigen bijdrage wordt dan gebaseerd op het verwachte bijdrageplichtig inkomen over 2013 met box 3 per 1 januari 2013. Een eigen opstelling hiervan volstaat, met een kopie van bankafschriften. Een verklaring van de Belastingdienst is niet vereist. Wordt de eigen bijdrage herzien, dan betaalt het Cak u het te veel betaalde terug.

## **8. Pensioen**

### **8.1 Tijdelijke overbruggingsuitkering AOW om uw AOW-gat te dichten**

U kunt tijdelijk minder inkomen hebben door de invoering van de hogere AOW-gerechtigde leeftijd. Veel VUT- of prepensioenregelingen stoppen (of worden lager), zodra u 65 jaar wordt. U krijgt echter pas een maand later de eerste AOW-uitkering. In 2014 krijgt u de eerste AOW-uitkering twee maanden later. Zo loopt de AOW-gerechtigde leeftijd de komende jaren stapsgewijs op tot uiteindelijk 67 jaar in 2021. Sinds 1 oktober jl. kunt u dit inkomensgat ondervangen met de tijdelijke overbruggingsregeling AOW. Ook hieraan zijn voorwaarden verbonden aan uw inkomen en vermogen. Vraag uw adviseur.

#### **8.1.1 Inkomens- en vermogens-eisen**

U mag bij de toetsing aan de inkomensgrens eenmalige inkomsten, zoals een bonus, eindejaarsuitkering of vakantiegeld, buiten beschouwing laten. De eigen woning met bijbehorende schuld en het pensioenvermogen tellen niet mee voor de vermogenstoets. De hoogte van de overbruggings-AOW is afhankelijk van uw andere inkomsten. Heeft u naast de uitkering aanvullend pensioen, dan wordt dat pensioen geheel gekort op de uitkering. Inkomsten uit werk worden gedeeltelijk gekort en eenmalige inkomsten tellen nu wel mee. Door de hoogte van uw andere inkomen kan het zo zijn dat u per saldo toch niet voor de overbruggingsuitkering in aanmerking komt.

**Let op:**

De nieuwe overbruggingsregeling geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013 en duurt tot en met 31 december 2018. De regeling blijft van toepassing op de uitkeringen die vóór 1 januari 2019 zijn toegekend.

### **8.2 Verlenging VUT-uitkering voor overbrugging AOW-gat**

Er komt een regeling die het mogelijk maakt om de VUT-uitkering te verlengen tot aan de latere AOW-ingangsdatum. Het totaal van de VUT-rechten mag echter niet groter worden. Dit betekent dat dezelfde VUT-rechten over een langere periode moeten worden gespreid. Hierdoor vallen de maandelijkse VUT-uitkeringen lager uit.

### **8.3 Tijdelijke verhoging pensioenuitkering voor overbrugging AOW-gat**

U kunt ook het al ingegaan (pre)pensioen gebruiken om het AOW-gat op te vullen. Hiervoor wordt de pensioenuitkering tijdelijk verhoogd, waardoor het AOW-gat tussen de 65-jarige leeftijd en de latere AOW-ingangsdatum kan worden opgevuld. Die (tijdelijk) hogere uitkering wordt gevolgd door een verlaagd pensioen over de resterende uitkeringsperiode. De pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar) is overigens niet verplicht om hieraan mee te werken.

### **8.4 Is uw pensioenregeling al 67-proof?**

De fiscale pensioenrichtleeftijd voor aanvullende pensioenen gaat op 1 januari 2014 in één keer naar 67 jaar. Dat betekent dat heel veel pensioenregelingen uiterlijk in 2013 moeten zijn aangepast. Wat blijkt, is dat duizenden pensioenregelingen hiermee nog geen rekening houden. De meeste verzekeraars stellen nu de oplossing voor om binnen de bestaande pensioenregelingen op 1 januari 2014 een 'knip' aan te brengen. De opbouw in deze regeling stopt per 1 januari 2014 en de opgebouwde aanspraken blijven staan. Vanaf 1 januari 2014 vindt verdere pensioenopbouw plaats op basis van de nieuwe pensioenregels. Per 1 januari 2015 worden de pensioenregelingen opnieuw beoordeeld.



## 8.5 Laat uw DGA-pensioenregeling op tijd aanpassen

Vanaf 1 januari 2014 verandert er het nodige aan uw DGA-pensioen. Zo gaat de pensioenrichtleeftijd in één keer van 65 naar 67 jaar. Verder gaat het fiscaal maximale opbouwpercentage voor eindloon van 2% naar 1,9% en voor middelloon van 2,25% naar 2,15%. U moet nog dit jaar uw pensioenregeling hierop laten aanpassen. U kunt dat moment aangrijpen om ook andere onderdelen in uw pensioenregeling te laten controleren. Zo kunt u laten beoordelen of de hoogte van het ouderdomspensioen nog voldoet. Tevens kunt u laten controleren of de toegezegde risicopensioenen, zoals het arbeidsongeschiktheids- en het vooroverlijdensrisico, nog aansluiten bij uw privésituatie.

## 9. Sociale zekerheid en arbeidsrecht

### 9.1 Maatregelen voor oudere werklozen

Werkloze 55-plussers kunnen sinds 1 oktober tot 30 september 2015 gebruikmaken van een subsidieregeling voor een korte om- of bijscholing (maximaal 1 jaar) om eerder een baan te vinden. Hiermee kan de 55-plusser zelf of via een werkgever vooraf bij het UWV een aanvraag indienen. De vergoeding bedraagt maximaal € 750 van scholingskosten. De scholing moet wel opleiden tot een beroep dat ook echt perspectief biedt op een baan. Het UWV beoordeelt bij de aanvraag of daarvan sprake is. De 55-plusser moet verder minimaal 3 maanden werkloos zijn en een intentieverklaring van een werkgever hebben die hem/haar na de om- of bijscholing in dienst neemt.

#### **Ook subsidie voor bemiddelaars**

Ook bemiddelaars krijgen een vergoeding toegekend als zij oudere werklozen aan een (duurzame) baan helpen. Zij kunnen deze vergoeding aanvragen binnen 30 dagen na 3, 6 en 12 maanden vanaf het moment waarop zij een werkloze oudere hebben geplaatst. Hierbij sluit het 'Actieplan 55-plus Werkt' aan. Dit plan is een tweejarige samenwerking tussen het UWV en enkele grote uitzendorganisaties om oudere werklozen aan de slag te helpen. Het uitzendbureau krijgt daarvoor een plaatsingsbonus van € 300 bij een plaatsing van minimaal 3 maanden. Bij een plaatsing voor minimaal zes maanden komt daar € 700 bij. Bij een plaatsing van minimaal 1 jaar bedraagt de bonus in totaal € 1.500. Voorwaarde is dat de werkloze aan de slag gaat voor minimaal de helft van het aantal uren waarvoor hij een WW-uitkering krijgt. Daarbij geldt een minimum aantal uren van gemiddeld 12 uur per week.

### 9.2 Premiekortingsregeling voor uitkeringsgerechtigde jongeren

U kunt als werkgever volgend jaar ook een premiekorting krijgen als u een jongere van 18 tot 27 jaar aanneemt die recht heeft op een WW- of bijstandsuitkering. De nieuwe premiekorting geldt alleen voor jongeren die op of na 1 januari 2014, maar vóór 1 januari 2016 bij u in dienst treden voor ten minste 32 uur per week. De arbeidsovereenkomst moet minimaal 6 maanden duren. Verder moet u een doelgroepverklaring van het UWV of de gemeente bij uw loonadministratie bewaren. De premiekorting duurt maximaal 2 jaar. Neemt u op 1 januari 2014 een uitkeringsgerechtigde jongere aan, dan krijgt u de korting vanaf 1 juli 2014 gedurende 2 jaar. De korting bedraagt € 1.750 van 1 juli 2014 tot 1 januari 2015. Daarna bedraagt de premiekorting € 3.500 per jaar. De korting kan dus in 2 jaar maximaal € 7.000 bedragen.

#### **Tip:**

Bent u van plan een jongere werkloze of bijstandsgerechtigde aan te nemen, wacht daar dan mee tot na 31 december 2013. Dan ligt er een mooie premiekorting voor u in het verschiet.

### 9.3 Teruggaaf basispremie WIA

U krijgt een gedeelte van de WIA-basispremie over 2013 terugbetaald. Dit gedeelte bedraagt 28,82% van de premie over het aangegeven SV-loon in de periode januari tot en met juni 2013. Deze lastenverlichting dient ter compensatie van de ook door u al betaalde inhaalpremie bij de sectorfondsen. De Belastingdienst stelt de teruggaaf vast bij voor bezwaar vatbare beschikking en betaalt de teruggaaf uiterlijk 31 januari 2014 aan u uit.

### 9.4 Toch nog over van het private naar het publieke bestel?

Bent u eigenrisicodragers voor de ZW en/of WGA 'vaste diensbetrekkingen' en wilt u per 1 januari 2014 van het private stelsel weer terug naar het publieke bestel? In dat geval had u vóór 2 oktober 2013 een aanvraag tot beëindiging van het eigenrisicodragen WGA bij de Belastingdienst moeten indienen. Is dit niet gelukt? Dan kunt u ook uw private polis eigenrisicodragen WGA bij uw verzekeraar per 1 januari 2014 opzeggen en de verzekeraar verzoeken om aan de Belastingdienst te berichten dat de garantieverklaring per 1 januari 2014 eindigt. U wordt dan automatisch publiek verzekerd. Een bijkomend voordeel hierbij is (anders dan bij reguliere aanvragen bij de Belastingdienst tot beëindiging van het eigenrisicodragen) dat de Belastingdienst (en het UWV) niet zullen stellen dat u ten minste 3 jaren geen eigenrisicodragers meer kunt worden.

#### **9.4.1 Check uw polisvoorwaarden voor dekking bestaande lasten**

Zegt u de private polis eigenrisicodragen bij uw verzekeraar op, controleer dan vooraf in de polisvoorwaarden en bij de verzekeraar of bestaande lasten onder de oude polis gedekt blijven. Vooral bij *tussentijdse* opzegging

van de polis en terugkeer naar het publieke bestel is dit niet altijd het geval. De terugkeer naar het publieke bestel zorgt daardoor bij bestaande ziekterisico's soms voor ongewenste financiële verrassingen.

### 9.5 Tot 1 januari 2014 tegemoetkoming voor musici en artiesten met WW of WIA

Bent u musicus of artiest en werkt u op basis van losse optredens? In dat geval heeft u sinds 1 juni 2013 net als andere mensen pas recht op een WW-uitkering of een loongerelateerde WIA-uitkering als u 26 van de 36 weken heeft gewerkt. De begunstigende regelingen zijn afgeschaft. Had u op 1 juni al een WW- of WIA-uitkering, dan heeft de maatregel geen gevolgen voor u. Bent u na 1 juni 2013 werkloos of arbeidsongeschikt geworden maar voldoet u niet aan de hiervoor genoemde wekeneis, dan heeft u dus geen recht op een WW-uitkering of recht op een lagere WIA-uitkering. Voldoet u wel aan alle andere voorwaarden, dan komt u tot 1 januari 2014 in aanmerking voor een tegemoetkoming. Dit houdt feitelijk in dat u tot 1 januari 2014 de uitkering ontvangt die u vóór 1 juni zou hebben ontvangen op grond van de oude regeling.

### 9.6 Pas in december beschikkingen gedifferentieerde premie WGA 2014

Het is gebruikelijk dat de Belastingdienst u in november de beschikkingen WGA-premie toestuurt voor het komende jaar. Dit jaar gaat dat anders. U krijgt de beschikkingen WGA-premie 2014 pas tussen 18 en 24 december. Dit heeft de Belastingdienst bekendgemaakt. Aangezien deze verzendperiode vlak voor Kerstmis ligt - en veel kantoren daarna tijdelijk gesloten zijn - is het belangrijk om de termijnen goed te bewaken waarbinnen bezwaar kan worden gemaakt.

### 9.7 Hervorming ontslagrecht en WW op komst

Alle werknemers, dus ook flexwerkers, krijgen na ten minste 2 jaar recht op een vergoeding waarmee zij via scholing makkelijker kunnen overstappen op een andere baan of een ander beroep. De hoogte van deze transitievergoeding hangt af van de duur van het dienstverband. De preventieve toetsing in het ontslagrecht blijft bestaan en ook de wettelijke bescherming van werknemers tegen ongerechtvaardigd ontslag. De duur van de WW-uitkering wordt tussen 1 juli 2015 en 1 januari 2019 stapsgewijs verkort van 38 tot 24 maanden.

### 9.8 Hervorming regelgeving flexibele werknemers

Flexwerkers krijgen vanaf 1 juli 2014 al na twee (nu drie) jaar recht op een vast contract. Dat geldt ook bij het vierde contract als de tijdelijke contracten elkaar binnen een periode van 6 maanden (nu 3 maanden) opvolgen. Hier kan niet bij cao van worden afgeweken. Ook mag in een tijdelijk contract geen concurrentiebeding staan, tenzij aantoonbare bijzondere omstandigheden dat rechtvaardigen. Ook kan in een tijdelijk contract van 6 maanden of korter geen proeftijd meer staan.

Alle gemaakte afspraken uit het sociaal akkoord zijn vastgelegd in het wetsvoorstel 'Wet werk en zekerheid', dat eind november is ingediend bij de Tweede Kamer.



Bassant Accountants en Belastingadviseurs

Villapark 1

3051 BP Rotterdam

T: 010 - 418 61 66

E: [info@bassant.nl](mailto:info@bassant.nl)

W: [www.bassant.nl](http://www.bassant.nl)