

Eindejaarsactualiteiten 2014

*fiscale
juridische
financiële
advieszaken*

info
delmare
administratie en advies

| | |
|---|-----------|
| Loon- en inkomstenbelasting | 3 |
| Bent u al klaar voor de werkkostenregeling? | 3 |
| Werkplekcriterium wordt noodzakelijkheids criterium | 3 |
| Vrijstelling voor voorzieningen op de werkplek | 3 |
| Vrijstelling voor personeelskorting op eigen producten..... | 3 |
| Vrije ruimte verkleind..... | 3 |
| Jaarlijks afrekenen | 4 |
| Tijdig beginnen met de voorbereidingen | 4 |
| Maak nog in 2014 gebruik van de afkoopregeling voor uw stamrecht..... | 4 |
| Ook voor uw nabestaande | 4 |
| Wel of niet afkopen? | 4 |
| Gedeeltelijke uitkering van uw stamrecht..... | 4 |
| Nieuwe norm voor gebruikelijk loon DGA..... | 5 |
| Meest vergelijkbare dienstbetrekking | 5 |
| Overgangsregeling voor 2015..... | 5 |
| VAR wordt BGL..... | 5 |
| Aanvraag BGL..... | 5 |
| Gevolgen opdrachtgever..... | 5 |
| VAR 2014 ook geldig in 2015..... | 6 |
| Doorsparen of uw levenslooptegoed met korting opnemen in 2015? | 6 |
| Opname hele tegoed..... | 6 |
| Andere gevolgen bij opname ineens..... | 6 |
| Doorsparen tot 31 december 2021 | 6 |
| Eindejaarsactualiteiten rond de eigen woning | 6 |
| Permanente termijnverlenging voor dubbele hypotheekrenteaftrek..... | 6 |
| Permanente termijnverlenging voor herleving dubbele renteaftrek bij verhuur..... | 7 |
| Meld tijdig uw eigenwoninglening..... | 7 |
| Anticipeer op verdere tariefsverlaging aftrek kosten eigen woning in 2015..... | 7 |
| Rente restschuld langer aftrekbaar | 7 |
| Andere actie- en attentiepunten in de loon- en inkomstenbelasting bij de jaarovergang..... | 7 |
| Maak dit jaar nog gebruik van het lage box-2-tarief | 7 |
| Bijtellingscategorieën auto van de zaak in 2016 aangescherpt | 8 |
| U krijgt mogelijk te maken met bijbetaling of minder IB-teruggaaf | 8 |
| Grensarbeiders opgelet: er verandert waarschijnlijk veel voor u | 8 |
| Ondernemerschap of loondienst voor medisch specialisten in 2015 | 8 |
| Schenken en erven | 9 |
| Schenk in 2014 nog maximaal € 100.000 belastingvrij voor de eigen woning | 9 |
| Schenken voor de eigen woning | 9 |
| Door wie en voor wie?..... | 9 |
| Enkele gevolgen voor de schenker | 10 |
| Enkele gevolgen voor de begiftigde | 10 |
| Attentiepunten voor de schenk- en erfbelasting bij de jaarovergang | 10 |
| Bespaar erfbelasting via schenking aan uw kinderen | 10 |

| | |
|--|-----------|
| Enmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen | 10 |
| Verzoek om WOZ-waarde na het overlijdensjaar bij geërfde woning | 11 |
| Omzetbelasting | 11 |
| Renovatie woningen en tuinwerkzaamheden tot 1 juli 2015 tegen 6% | 11 |
| Werkzaamheden waarvoor 6%-tarief geldt | 11 |
| Werkzaamheden waarvoor 6%-tarief niet geldt | 11 |
| Controle noodzakelijk | 12 |
| Benut de MOSS-regeling bij digitale dienstverlening in andere EU-landen | 12 |
| MOSS-regeling | 12 |
| Hoe werkt de regeling | 12 |
| Administratieve verplichtingen | 13 |
| Pensioen en lijfrente | 13 |
| Actie- en attentiepunten bij uw pensioen en AOW | 13 |
| Opnieuw pensioenregelingen aanpassen | 13 |
| Aftopping pensioengevend loon op € 100.000: laat uw DGA-pensioen controleren | 13 |
| Bijsparen met nettolijfrente of nettopensioen | 13 |
| Eerste 'collectieve pensioenregeling' voor zzp-ers | 13 |
| Toch geen afbouw partnertoeslag in de AOW voor hogere inkomens | 13 |
| Actiepunten in de lijfrente | 14 |
| Minder fiscaalvriendelijk lijfrente-sparen | 14 |
| Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve | 14 |
| Betaal uw aftrekbare lijfrentepremie in 2014 | 14 |
| Sociale zekerheid | 14 |
| Maatregelen aanpak jeugd- en ouderenwerkloosheid | 14 |
| Premiekorting oudere uitkeringsgerechtigden | 14 |
| Uitbreiding maatregelen oudere werklozen | 14 |
| Ook subsidie voor bemiddelaars | 14 |
| Ook premiekorting bij indienstneming jongere uitkeringsgerechtigde | 15 |
| Invoering brug-ww | 15 |
| Arbeidsrecht | 15 |
| Bent u klaar voor de Wet werk en zekerheid? | 15 |
| Neem aanzegtermijn op in tijdelijke arbeidscontract | 15 |
| Geen proeftijd meer bij contract van 6 maanden of korter | 15 |
| Geen concurrentiebeding meer in tijdelijke contracten | 15 |
| Maak nog maximaal gebruik van de oude regels voor tijdelijke contracten | 15 |
| Ontslagvergoeding wordt transitievergoeding | 16 |
| Pak nu al arbeidsomstandigheden en scholing van uw werknemers aan | 16 |
| Let op nieuw opzegverbod voor uw 'arbowerknemers' | 16 |

In deze digitale Eindejaarsactualiteiten is de stand van zaken in wet- en regelgeving tot 5 november 2014 verwerkt. 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.

Loon- en inkomstenbelasting

Bent u al klaar voor de werkkostenregeling?

Sinds de invoering van de werkkostenregeling (2011) kunt u ook kiezen voor toepassing van de oude regeling van vergoedingen en verstrekkingen. Veel werkgevers (80%) hebben dat tot nu toe steeds gedaan. Maar daaraan komt per 1 januari 2015 een einde. Dan wordt de werkkostenregeling verplicht voor alle werkgevers. De regeling is wel vereenvoudigd. Hoewel het parlement de vereenvoudigingen nog moet goedkeuren, is het verstandig om tijdig te beginnen met de voorbereidingen.

Werkplekcriterium wordt noodzakelijkheids criterium

U kunt vanaf 2015 gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur onbelast verstrekken of vergoeden aan werknemers als zij deze zaken nodig hebben voor het uitvoeren van hun arbeid. Onder 'dergelijke apparatuur' vallen ook een organizer en navigatieapparatuur. Het noodzakelijkheids criterium geldt ook voor een dongel of een 4G-kaartje. Verder mag u ook internetgebruik thuis onbelast vergoeden. Het privégebruik van uw werknemers is voor al deze zaken niet meer relevant. Het verschil tussen de voorwaarden voor zakelijk gebruik van de mobiele telefoon (> 10%) en de computer (> 90%) vervalt hiermee.

U bepaalt als werkgever of iets noodzakelijk is voor de uitvoering van de werkzaamheden. Het is aan de inspecteur om het tegendeel te bewijzen. Alleen als uw werknemer tevens bestuurder of commissaris is, dan moet hij/zij de noodzakelijkheid zelf aannemelijk maken.

Gebruikelijkheidstoets

Er geldt wel een 'gebruikelijkheidstoets'. Dit houdt in dat u geen vergoedingen kunt betalen en verstrekkingen kunt doen als die meer dan 30% hoger zijn dan wat in vergelijkbare gevallen gebruikelijk is. De inspecteur moet overigens aannemelijk maken dat een vergoeding of een verstrekking ongebruikelijk is.

Vrijstelling voor voorzieningen op de werkplek

Er komt een gerichte vrijstelling voor enkele voorzieningen op de werkplek waarvoor nu een nihilwaardering geldt. Een nihilwaardering geldt nu alleen bij terbeschikkingstelling. De werkplekgerelateerde voorzieningen waarvoor de gerichte vrijstelling zal gelden, zijn arbovoorzieningen en hulpmiddelen die mede op de werkplek worden gebruikt. Daaronder valt voor wat betreft de arbovoorzieningen ook de werkplek thuis. Het gebruik moet bovendien voor ten minste 90% zakelijk zijn. Voor deze gericht vrijgestelde voorzieningen en hulpmiddelen maakt het niet meer uit of u de voorziening vergoedt, ter beschikking stelt of verstrekt. Voor de niet-genoemde voorzieningen blijft de nihilwaardering van kracht.

Niet (meer) noodzakelijke gereedschappen en ICT-apparatuur

Gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur (zie hiervoor) die niet (meer) noodzakelijk zijn voor het uitoefenen van de arbeid, kunt u niet (meer) onbelast verstrekken of vergoeden aan uw werknemers. Maar u kunt wel gebruikmaken van de gerichte vrijstelling voor hulpmiddelen, mits het hulpmiddel mede op de werkplek en voor ten minste 90% zakelijk wordt gebruikt.

Werkkleding

De gerichte vrijstelling geldt niet voor werkkleding. Daarop blijft de nihilwaardering van toepassing voor zover de kleding op de werkplek ter beschikking wordt gesteld. Een vergoeding voor werkkleding, zoals bijvoorbeeld in de bouw-cao is opgenomen, komt in 2015 ten laste van de vrije ruimte.

U kunt er wel voor kiezen om in de plaats van het vergoeden van de werkkleding deze ter beschikking te stellen. Wordt de werkkleding mede op de werkplek gebruikt, dan blijft deze onbelast (nihilwaardering) en komt niet meer ten laste van de vrije ruimte.

Vrijstelling voor personeelskorting op eigen producten

De bestaande vrijstelling voor personeelskorting op producten en diensten uit het eigen bedrijf wordt in de werkkostenregeling vrijwel geheel overgenomen in de vorm van een gerichte vrijstelling. Dat is vooral goed nieuws voor het mkb. Net als onder de 'oude' regeling van vergoedingen en verstrekkingen mag het voordeel niet meer bedragen dan 20% van de waarde in het economisch verkeer van de producten en diensten en niet meer dan € 500 per werknemer per jaar.

Vrije ruimte verkleind

De vrije ruimte van de werkkostenregeling is nu nog 1,5% van de fiscale loonsom. Als gevolg van de vereenvoudigingen wordt de vrije ruimte volgend jaar teruggebracht tot 1,2%. U heeft dan dus minder ruimte voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen. Daarbij komt dat bestaande regelingen per 1 januari 2015 vervallen en dan alleen nog in de vrije ruimte kunnen worden ondergebracht. Denk hierbij aan de

regelingen voor de fiets en het parkeren bij de werkplek. Is uw fiscale loonsom niet al te hoog, dan overschrijdt u al gauw uw vrije ruimte als u deze zaken hierin wilt onderbrengen.

Jaarlijks afrekenen

Nu moet u per aangiftetijdvak beoordelen of de vrije ruimte wordt overschreden en u 80% eindheffing moet betalen. Vanaf 1 januari 2015 toetst u pas in januari van het volgende kalenderjaar of de vrije ruimte is overschreden en betaalt u dan pas de eventueel verschuldigde eindheffing. Dit is met name gunstig als u een startende werkgever bent. In het huidige systeem kunt u namelijk de ongebruikte ruimte van een vorig aangiftetijdvak niet benutten in een volgend aangiftetijdvak. In het nieuwe afrekensysteem doet zich dit verlies van vrije ruimte niet meer voor.

De vrije ruimte mag bovendien per concern worden berekend, mits de inhoudingsplichtige ten minste een belang van 95% heeft in de andere inhoudingsplichtige. Aan het gebruik van de concernregeling zijn wel administratieve verplichtingen verbonden. Ook als u een directeur-groootaandeelhouder (DGA) bent, mag u gebruikmaken van de concernregeling. Of u deze regeling wilt toepassen, bepaalt u in de aangifte over het eerste tijdvak in het volgende kalenderjaar.

Tijdig beginnen met de voorbereidingen

Als u nog niet begonnen bent met de voorbereidingen, begin dan zo spoedig mogelijk. Er moet namelijk nog wel het een en ander worden aangepast om de overstap naar de werkkostenregeling zonder problemen te kunnen maken. Hoewel het parlement de vereenvoudigingen nog moet goedkeuren, doet u er verstandig aan de bestaande vergoedingen en verstrekkingen alvast te inventariseren. Daarop kunt u dan de 'nieuwe' werkkostenregeling toepassen, zodat u inzicht krijgt in de aanpassingen die nodig zijn om binnen de vrije ruimte te blijven en dus 80% eindheffing te voorkomen. Daarnaast moet u uw administratie aanpassen. Verder moet u bepalen of er sprake is van loon. Vergoedingen en verstrekkingen die geen loon zijn of vrijgesteld loon zijn, vallen niet onder de werkkostenregeling en gaan dus niet ten koste van uw vrije ruimte. Tot slot betekent de verplichte invoering van de werkkostenregeling dat u aan de hand van een inventarisatie van uw huidige arbeidsvoorwaarden moet (laten) beoordelen of, en hoe deze arbeidsvoorwaarden in de werkkostenregeling passen. De uitkomst kan zijn dat bestaande arbeidsvoorwaarden moeten worden aangepast. Aanpassing van arbeidsvoorwaarden kost meestal veel tijd omdat u vaak de instemming van uw werknemers (of hun vertegenwoordigers) moet hebben, dus begin hiermee tijdig.

Maak nog in 2014 gebruik van de afkoopregeling voor uw stamrecht

U kunt dit jaar uw stamrechtaanspraak zonder beperkingen in één keer uit uw stamrecht-BV opnemen, waarbij 80% van de uitkering in box 1 wordt belast. U hoeft dan ook geen 20% revisierente te betalen. Deze mogelijkheid 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 2013. Later gestorte ontslagvergoedingen komen niet voor de 80%-regeling in aanmerking.

Ook voor uw nabestaande

Ook uw nabestaande kan bij uw overlijden van deze regeling gebruikmaken, mits sprake is van algehele opname in 2014. Uw nabestaande wordt dan ook als werknemer aangemerkt en kan zo in 2014 gebruikmaken van de 80%-regeling.

Wel of niet afkopen?

Of afkoop voor u (of uw nabestaande) aantrekkelijk is, hangt onder meer af van de toekomstige behoefte aan periodieke uitkeringen. Heeft u uw ontslagvergoeding ondergebracht in een stamrecht-BV, dan is de positie van de BV van belang. Uw BV moet immers over de afkoop loonbelasting inhouden en afdragen. De BV moet bij uitbetaling in één keer over voldoende liquide middelen kunnen beschikken. Ook het belastingtarief is van belang voor uw keuze. Bij afkoop betaalt u belasting over 80% van de waarde van het stamrecht, bij gespreide uitbetaling betaalt u belasting over 100% van de periodieke uitkeringen. Bij afkoop van een stamrechtaanspraak in een eigen BV moet u de afkoop vastleggen in een overeenkomst met uw BV. Kortom u doet er verstandig aan om een deskundige in te schakelen bij uw afweging om wel of juist niet tot afkoop van uw stamrecht over te gaan.

Gedeeltelijke uitkering van uw stamrecht

U mag ook een deel van uw stamrechtaanspraak in 2014 vervroegd opnemen, mits u de ontslagvergoeding uiterlijk op 15 november 2013 heeft gestort. Dat gebeurt dan tegen de waarde in het economisch verkeer. Een gedeeltelijke opname is volledig belast in box 1. De 80%-regeling geldt dan dus niet. U hoeft echter ook bij een gedeeltelijke uitkering geen revisierente (20%) te betalen.

Nieuwe norm voor gebruikelijk loon DGA

Een aandeelhouder met een aanmerkelijk belang (5% of meer aandelenbezit) valt onder de zogenoemde gebruikelijkloonregeling. Er wordt verondersteld dat u als DGA in beginsel tenminste een loon geniet van € 44.000, ongeacht het loon dat u feitelijk heeft ontvangen. Het gebruikelijk loon kan ook hoger of lager zijn. In het Belastingplan 2015 wordt voorgesteld om het gebruikelijk loon ten minste te stellen op het hoogste van de volgende bedragen:

- 75% van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van uw bedrijf;
- € 44.000.

Meest vergelijkbare dienstbetrekking

Het loon van de DGA wordt voortaan gesteld op 75% van het loon van de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking'. In de huidige regeling is dat 70% van het loon van een 'soortgelijke dienstbetrekking'. De Belastingdienst kan vaak geen 'soortgelijke dienstbetrekking' vinden, bijvoorbeeld omdat de verantwoordelijkheden anders liggen of de omvang van het bedrijf anders is. De discussie of een dienstbetrekking wel of niet soortgelijk is aan de functie van de DGA doet zich vanaf 2015 niet meer voor, omdat er altijd een 'meest vergelijkbare dienstbetrekking' is.

Lagere marge

Als het zakelijk loon van de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking' hoger is dan € 44.000, dan mag u uw loon voortaan dus 25% lager vaststellen dan dat zakelijk loon, mits dat loon niet lager wordt dan € 44.000. Deze doelmatigheidsmarge bedraagt nu nog 30%.

Overgangsregeling voor 2015

De Belastingdienst heeft veel afspraken lopen met inhoudingsplichtigen over de hoogte van het loon van de DGA. Een aantal van die afspraken wordt ingetrokken. Heeft u echter een afspraak waarbij uw gebruikelijk loon gelijk aan of lager dan het standaardbedrag (in 2014: € 44.000) is, dan blijft deze afspraak in stand tot het einde van de looptijd. Heeft u een andere afspraak, dan wordt deze ingetrokken. Dit hoeft echter niet te betekenen dat direct een nieuwe afspraak moet worden gemaakt. U mag namelijk de bestaande afspraak voortzetten, mits u het gebruikelijk loon verhoogt tot 75/70^e van het loon in 2014. Dit verhoogde loon wordt door de Belastingdienst gevolgd tot het moment waarop de afspraak afloopt of de omstandigheden zich wijzigingen of op initiatief van de Belastingdienst eindigt. In het laatste geval neemt de inspecteur contact met u op.

Heeft u geen lopende afspraak met de Belastingdienst over het gebruikelijk loon of heeft u een ingetrokken afspraak, maar wilt u geen gebruikmaken van de overgangsregeling, dan moet u zelf een nieuw gebruikelijk loon vaststellen. De Belastingdienst kan dit op de gebruikelijke manier corrigeren.

VAR wordt BGL

Volgend jaar wordt de Verklaring arbeidsrelatie (VAR) vervangen door de Beschikking geen loonheffingen (BGL). Hiervoor is onlangs een wetsvoorstel ingediend dat zowel opdrachtgevers als zzp'ers verantwoordelijk maakt voor de beoordeling of hun arbeidsrelatie moet leiden tot afdracht van loonbelasting en premies. Maar hoe werkt dit nu voor u als zelfstandige zonder personeel (zzp'er) in de praktijk? En wat zijn de gevolgen voor de opdrachtgever?

Aanvraag BGL

U als zzp'er vraagt de BGL aan. Bij de aanvraag beantwoordt u via een webmodule een aantal vragen. Op grond van uw antwoorden geeft de Belastingdienst u de BGL of stuurt u een afwijzing. De antwoorden worden vervolgens verwerkt als stellingen op een bijlage bij de BGL. Uw opdrachtgever moet voordat hij de opdracht verstrekt controleren of de stellingen overeenkomen met de afspraken die hij met u heeft gemaakt. U hoeft niet voor iedere opdracht een nieuwe BGL aan te vragen: u kunt dezelfde beschikking gebruiken bij opdrachten waarbij werkzaamheden, omstandigheden en voorwaarden gelijk zijn.

Gevolgen opdrachtgever

U hoeft als opdrachtgever geen loonheffingen in te houden en te betalen als de stellingen overeenkomen met de gemaakte afspraken met de zzp'er. U bent dan ook gevrijwaard van naheffingen. Maar wat zijn de gevolgen als de stellingen niet blijken te kloppen?

Voor u als opdrachtgever is het van belang dat de antwoorden van de zzp'er alleen worden verwerkt als stelling op de BGL als u de vragen ook had kunnen beantwoorden. Een vraag over het aantal opdrachtgevers of investeringen kunt u niet beantwoorden. Dat hoeft u dus ook niet te controleren. Blijkt één of meer van de stellingen niet te kloppen, dan moet u zelf beoordelen of er sprake is van een dienstbetrekking. Daarvoor zult u een adviseur moeten inschakelen. U kunt ook vragen om een andere BGL of de afspraken met de zzp'er aanpassen. Bijvoorbeeld dat de zzp'er wel met eigen gereedschap gaat werken. De zzp'er vraagt dan een nieuwe BGL aan op grond van deze nieuwe afspraken. Constateert de Belastingdienst achteraf op grond van de werkelijke feiten en omstandigheden dat er een dienstbetrekking was, dan kan het inkomen voor de inkomstenbelasting als loon worden aangemerkt. Dat kan zelfs als eerder een BGL was afgegeven.

VAR 2014 ook geldig in 2015

De VAR wordt niet per 1 januari 2015 vervangen door de BGL, maar pas in de loop van 2015. U hoeft voor 2015 echter geen nieuwe VAR aan te vragen als u in 2014 een VAR heeft en uw omstandigheden zijn verder niet gewijzigd. De VAR 2014 geldt ook in de eerste maanden van 2015 totdat de nieuwe webmodule er is.

Doorsparen of uw levenslooptegoed met korting opnemen in 2015?

Heeft u in 2013 besloten om door te sparen in uw levensloopregeling tot uiterlijk 2021? In dat geval krijgt u in 2015 (net als in 2013) de kans om uw levenslooptegoed in één keer op te nemen met een korting van 20%. Ook doorsparen tot uiterlijk 2021 blijft mogelijk. Hierna zetten we uw opties uiteen.

Opname hele tegoed

De korting is van toepassing op het levenslooptegoed dat u op 31 december 2013 had. 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. U kunt na de eenmalige opname niet opnieuw beginnen met sparen via de levensloopregeling. Bij opname ineens kan het voorkomen dat u in een hoger marginaal tarief terechtkomt. Wellicht is het gespreid opnemen van het tegoed in die situatie voordeliger. De opname van uw levenslooptegoed is in de meeste gevallen loon uit tegenwoordige arbeid. Uw (ex-)werkgever houdt hierop de door u verschuldigde loonbelasting/ premie volksverzekeringen in. Hij betaalt over de opname de premies werknemersverzekeringen en de werkgeversheffing Zvw. Dit geldt niet als u directeur-groootaandeelhouder (DGA) bent en dus werknemer van uw eigen BV.

Als uw (ex-)werkgever niet meer bestaat, betaalt de bank u uw levenslooptegoed uit onder inhouding van 52% loonbelasting/premie volksverzekeringen.

Bent u op 1 januari 2015 61 jaar of ouder en neemt u uw levenslooptegoed op? In dat geval is de opname loon uit vroegere arbeid, waarop de lagere tarieven van de groene tabel van toepassing zijn. Uw (ex-)werkgever hoeft dan over de opname geen premies werknemersverzekeringen te betalen.

Andere gevolgen bij opname ineens

Opname ineens van het totale tegoed heeft naast gevolgen voor de belastingheffing in het jaar van opname ook effect op andere heffingen en toeslagen. Opname ineens verhoogt uw toetsingsinkomen, waardoor u recht heeft op lagere huur-, zorg- en/of kinderopvangtoeslag. Een positief effect is dat ook de premiegrondslag voor de jaar- en reserveringsruimte door de opname wordt verhoogd. U kunt daardoor een extra storting doen in bijvoorbeeld een lijfrentebankspaarproduct.

Doorsparen tot 31 december 2021

U kunt ook blijven doorsparen tot uiterlijk 31 december 2021. Heeft u het levenslooptegoed dan nog niet besteed, dan valt het tegoed vrij en wordt belast in box 1. Tot dat moment mag u het levenslooptegoed ook gedeeltelijk opnemen zonder beperkingen. De opnames zijn dan ook belast in box 1. Zo kunt u het levenslooptegoed ook inzetten als aanvulling op uw inkomen bij een tijdelijke inkomensterugval, bijvoorbeeld door werkloosheid of arbeidsongeschiktheid.

Eindejaarsactualiteiten rond de eigen woning

Permanente termijnverlenging 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 maatregel zou eind 2014 eindigen, wordt in 2015 omgezet in een permanente regeling.

Permanente termijnverlenging voor 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 vervallen op 1 januari 2015, maar ook deze maatregel is omgezet in een permanente regeling.

Verhuur nog even uitstellen of juist niet

Als u nog niet tot tijdelijke verhuur van uw niet verkochte woning bent overgegaan, maar wel overweegt om dit te gaan doen, kan het verstandig zijn 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 hypotheekschuld 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.

Meld tijdig uw eigenwoninglening

Heeft u in 2013 een woning gekocht met een lening van uw ouders of van uw eigen BV? In dat geval kunt u de rente alleen in aftrek brengen op uw box-1-inkomen als u de gegevens over die lening tijdig meldt bij de Belastingdienst. Dat kan bij de aangifte IB 2013, maar moet uiterlijk zijn gedaan op *31 december 2014*. Wordt uw aangifte IB 2013 dus pas na 31 december 2014 ingediend, dan moet u de melding dus al uiterlijk voor het einde van dit jaar hebben gedaan. Bij een niet-tijdige melding vervalt de renteaftrek over 2013. Deze op 1 januari 2013 ingevoerde renseigneringsplicht voor leningen van niet-administratieplichtigen geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan. U hoeft dus geen gegevens te melden van een op 31 december 2012 bestaande lening. Dat geldt ook als na 1 januari 2013 de rente van deze lening is of wordt gewijzigd.

Anticipeer op verdere tariefsverlaging aftrek kosten eigen woning in 2015

Het maximale tarief waartegen u de kosten van de eigen woning kunt aftrekken is dit jaar met 0,5% omlaag gegaan. Dit gebeurt jaarlijks totdat het tarief is teruggebracht tot het tarief van de derde belastingschijf (nu: 42%). De opbrengsten worden teruggesluisd naar de burgers via verlenging van derde belastingschijf tot en met 2017 en door vanaf 2018 het tarief van de tweede en derde belastingschijf te verlagen van 42% naar 38%.

U mag in 2014 de hypotheekrente over de periode 1 januari tot 1 juli 2015 vooruitbetalen en in 2014 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.

Rente restschuld langer aftrekbaar

Heeft u uw woning eindelijk verkocht, maar heeft de verkoop minder opgebracht dan uw hypotheekschuld? U heeft dan een restschuld in box 3, waarvan de rente zonder nadere maatregelen niet aftrekbaar zou zijn. Tijdelijk wordt echter toegestaan dat u die rente toch mag aftrekken. De termijn die daarvoor geldt wordt vanaf 1 januari 2015 verlengd van 10 tot 15 jaar. De rente van uw restschuld is alleen aftrekbaar als de restschuld is ontstaan bij verkoop van uw woning na 28 oktober 2012. Daarbij is de datum van levering bepalend.

Andere actie- en attentiepunten in de loon- en inkomstenbelasting bij de jaarovergang

Maak dit jaar nog gebruik van het lage box-2-tarief

Bent u directeur-groootaandeelhouder en van plan om uzelf een winstuitkering te doen of om uw aanmerkelijkbelangaandelen in uw BV te verkopen? Doe dat dan nog dit jaar. Tot en met € 250.000 geldt in 2014 in box 2 het lagere inkomstenbelastingtarief van 22% (in plaats van 25%). U bespaart zo eenvoudig maximaal € 7.500 (3% over € 250.000) belasting. En heeft u een fiscaal partner? Dan heeft ook uw partner recht op het lage box-2 tarief. Ook als de aandelen niet op haar/zijn naam staan. In totaal kunt u samen dus in 2014 € 500.000 dividend (of winst bij verkoop van de aandelen) ontvangen tegen een tarief van 22%. Dat levert dus een belastingbesparing in box 2 op van maximaal € 15.000.

Bijtellingscategorieën auto van de zaak in 2016 aangescherpt

Rijdt u in een zuinige (bestel)auto van de zaak? In dat geval heeft u een bijtelling wegens het privégebruik van 0%, 4%, 7%, 14% of 20%, afhankelijk van de CO₂-uitstoot van uw (bestel)auto. Dat blijft zo tot 2016. Dan worden de bijtellingscategorieën aangescherpt. De eerste categorie met een 4%-bijtelling geldt dan voor de elektrische (bestel)auto. De tweede categorie met een 15%-bijtelling geldt voor de (bestel)auto met een CO₂-uitstoot tot 50 gram per kilometer (de hybride auto's). De derde categorie met een 21%-bijtelling geldt voor een (bestel)auto met een CO₂-uitstoot van meer dan 50 maar niet meer dan 106 gram per kilometer. De 25%-bijtelling geldt dan voor de auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan 106 gram per kilometer.

De ter beschikking gestelde (bestel)auto's waarvan het kenteken voor het eerst op naam is gesteld vóór 1 januari 2016 behouden echter gedurende maximaal 60 maanden het bestaande bijtellingspercentage. U heeft dus nog ruim een jaar de tijd om maatregelen te treffen, zodat u nog maximaal 60 maanden kunt profiteren van de huidige lagere bijtellingscategorieën.

U krijgt mogelijk te maken met bijbetaling of minder IB-teruggaaf

Naar schatting 5 miljoen belastingplichtigen krijgen te maken met bijbetaling of minder teruggaaf inkomstenbelasting over 2014. De kans is groot dat ook u hiermee te maken krijgt. De naheffing of lagere teruggaaf is het gevolg van het inkomensafhankelijker worden van de heffingskortingen. Deze wijzigingen konden niet meer tijdig in de voorlopige aanslagen en de loonbelastingtabellen over 2014 worden verwerkt. De naheffing of lagere teruggaaf betreft alleen het jaar 2014. Per 1 januari 2015 zijn de voorlopige aanslagen en de loonbelastingtabellen wel aangepast.

Grensarbeiders opgelet: er verandert waarschijnlijk veel voor u

Volgend jaar treedt namelijk de nieuwe regeling in werking voor in het buitenland woonachtige belastingplichtigen met inkomsten uit Nederland. Door deze regeling kunt u niet meer kiezen voor binnenlandse belastingplicht in Nederland. U kwalificeert daarvoor alleen nog als u aan bepaalde voorwaarden voldoet. Zo moet ten minste 90% van uw inkomen aan Nederlandse loon- of inkomstenbelasting onderworpen zijn en moet u een inkomensverklaring uit het woonland hebben.

90%-eis

Om aan de 90%-eis te voldoen, worden de inkomsten uit de boxen 1, 2 en 3 bij elkaar opgeteld. Heeft u vermogen in uw woonland? U voldoet dan al gauw niet aan deze eis. Dit heeft tot gevolg dat u de hypotheekrenteaftrek in Nederland verliest plus de heffingskortingen en andere persoonsgebonden aftrekposten. Dit gevolg treedt ook al snel op bij een tweede baan of winst in uw woonland.

Mogelijk verlies fiscaal partnerschap

Als buitenlands belastingplichtigen kunt u namelijk alleen elkaars fiscaal partner zijn in Nederland als u ieder een inkomen heeft dat voldoet aan de 90%-eis of als u samen een inkomen heeft dat daaraan voldoet. Werkt u in Nederland en uw partner uitsluitend in het buitenland, dan voldoet u al snel niet meer aan deze eis. Eindigt het fiscaal partnerschap, dan kunt u de inkomensbestanddelen en aftrekposten niet meer vrij verdelen tussen u en uw partner. Dat levert bijvoorbeeld in gemeenschap van goederen een verlies op van de helft van de aftrekposten.

Voorlopige teruggaaf IB 2015 alleen op verzoek

Omdat het voor de Belastingdienst nu nog niet duidelijk is wie volgend jaar kwalificeert als buitenlands belastingplichtige in Nederland, worden aan buitenlands belastingplichtigen geen voorlopige teruggaven over 2015 toegekend. Als u wel aan de criteria hiervoor voldoet, dan moet u een afzonderlijk verzoek om een voorlopige teruggaaf 2015 (laten) doen. Dat moet u ook doen als u tot nu toe steeds (geautomatiseerd) een voorlopige teruggaaf heeft gehad op basis van eerdere jaren.

Ondernemerschap of loondienst voor medisch specialisten in 2015

Bent u een vrijgevestigde medisch specialist? In dat geval verliest u per 1 januari 2015 uw zelfstandig declaratierecht. Hierdoor eindigt voor u het fiscaal ondernemerschap. Ziekenhuizen en specialisten houden echter een keuze voor vrij beroep of loondienst. Kiest u voor het vrije beroep, dan kunt u gebruikmaken van enkele samenwerkingsmodellen, waarbij u zich kunt verenigen in een maatschap of een BV. Deze vennootschappen kunnen vervolgens een samenwerkingsovereenkomst met het ziekenhuis sluiten. Deze overeenkomsten zijn ontwikkeld in overleg met de Nederlandse Vereniging van Ziekenhuizen, de Orde van Medisch Specialisten en het ministerie van Financiën. Kiest u voor de oprichting van een BV die daarna

met het ziekenhuis een samenwerkingsverband aangaat, zorg er dan voor dat u de BV heeft opgericht vóór 31 december 2014 en uw praktijk daarin heeft ingebracht.

Loondienst met subsidie

Gaat u volgend jaar in loondienst werken bij een ziekenhuis? In dat geval verliest u de fiscale faciliteiten van het ondernemerschap, zoals de aftrek van beroepskosten, de zelfstandigenaftrek en de MKB-winstvrijstelling. Daar staat tegenover dat u dan wel in aanmerking komt voor een subsidie van € 100.000. Deze subsidie wordt door het ministerie van VWS verstrekt aan elke medisch specialist die zijn onderneming staakt en in loondienst gaat werken bij het ziekenhuis. De subsidie komt bovenop een eventuele vergoeding van het ziekenhuis. De belangrijkste voorwaarde is dat u nog vijf jaar in loondienst blijft werken. De subsidie wordt overigens beschouwd als een afkoopsom voor goodwill die in box 1 zal worden belast als stakingswinst op het moment van uitbetaling.

Schenken en erven

Schenk in 2014 nog maximaal € 100.000 belastingvrij voor de eigen woning

U kunt nog tot 31 december 2014 een eenmalige vrijgestelde schenking van € 100.000 doen voor de eigen woning. Hierna zetten we de voorwaarden bij deze vrijstelling voor u op een rij en enkele gevolgen die daaraan verbonden zijn voor de schenker en de begiftigde.

Schenken voor de eigen woning

De begiftigde moet de vrijgestelde schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning, de bouw of de verbouw van een eigen woning of de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming. Wordt de schenking gedaan voor de aankoop van een nieuwbouwwoning, dan mag de begunstigde de schenking ook deels besteden aan de aankooptermijnen die in 2015 vervallen.

Voorwaarde daarbij is dat in 2014 minimaal de eerste termijn van het aankoopbedrag is betaald. Wordt de schenking gebruikt voor de verbouwing of het onderhoud van een eigen woning, dan kan de schenking tot 1 januari 2017 worden besteed. De woning die wordt verbouwd moet wel in 2014 in het bezit zijn van de begunstigde.

Ook mag de schenking worden besteed aan de aflossing van een eigenwoningschuld of een restschuld na verkoop van een eigen woning. Het moet hierbij steeds gaan om de eigen woning of de eigenwoningschuld van de begiftigde.

Heeft u een hypothecaire lening verstrekt aan uw kind en scheldt u deze lening kwijt voor € 100.000, dan is ook sprake van aflossing van een eigenwoningschuld en mag de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling worden toegepast.

Door wie en voor wie?

Iedereen mag een schenking voor de eigen woning doen tot € 100.000 met toepassing van deze vrijstelling. U kunt de schenking dus ook doen aan een ander dan uw kind. Zo kunnen ook grootouders een grote vrijgestelde schenking doen aan hun kleinkinderen of ooms en tantes aan hun neven en/of nichten. Ook gelden er geen leeftijdsgrenzen.

Doen u en uw partner ieder afzonderlijk een schenking van € 100.000 aan dezelfde begiftigde, dan wordt dat als één schenking van € 200.000 beschouwd. Daarvan valt € 100.000 onder de extra verhoogde vrijstelling. Partners worden namelijk voor de schenkbelasting als één en dezelfde persoon aangemerkt. Dat geldt ook als twee partners van dezelfde schenker ieder € 100.000 ontvangen. Ook dan valt daarvan slechts € 100.000 onder de verhoogde vrijstelling. Het restant is belast met schenkbelasting. Het is wel mogelijk om van verschillende schenkers (al dan niet in familieverband) vrijgestelde schenkingen voor de eigen woning van € 100.000 te ontvangen. De Belastingdienst zal in die situaties wel controleren of er sprake is van misbruik. Wees daarmee dus voorzichtig en vraag hierover vooraf advies bij uw belastingadviseur.

Samenloop bij schenking ouder/kind

In de bestaande regelgeving is het al mogelijk om - naast de jaarlijkse schenking - uw kinderen (of hun partners) als zij ouder zijn dan 18 en jonger dan 40 jaar, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld te schenken. U heeft daarvoor twee mogelijkheden. U kunt eenmalig belastingvrij een bedrag schenken van € 25.096 (in 2014). Uw kind mag de schenking dan vrij besteden. U kunt ook eenmalig een extra verhoogde vrijgestelde schenking doen aan uw kind van € 52.281 (in 2014). Deze schenking moet uw kind besteden

aan de eigen woning (of aan een dure studie). Bij samenloop tussen deze schenkingen mag laatstgenoemde schenking worden gesplitst (zie op blz. 9 hierna).

Deze splitsingsmogelijkheid heeft u ook bij de tijdelijke verhoogde schenking tot € 100.000. U mag deze schenking splitsen in:

- een deel dat voor de eigen woning (of een dure studie) wordt gebruikt; en
- een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits het laatstgenoemde deel niet meer bedraagt dan € 25.096 (in 2014). U moet de delen dan wel in hetzelfde kalenderjaar schenken en u mag deze vrijstelling niet eerder al hebben benut.

Heeft uw kind dat ouder is dan 18 jaar en jonger dan 40 jaar al de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 25.096 benut of de extra verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning van € 52.281? In dat geval komt het bedrag van die schenking in mindering op de vrijstelling van € 100.000.

Is uw kind (en diens partner) jonger dan 18 jaar of ouder dan 40 jaar, dan kan van de schenking van € 100.000 slechts € 2.092 worden gebruikt voor andere doeleinden dan de eigen woning. Dit geldt ook bij schenking aan een derde. De vrijstelling geldt wel per schenker. Bij meerdere schenkingen van ook anderen dan ouders geldt dus telkens de vrijstelling van € 2.092.

Enkele gevolgen voor de schenker

Als u de vrijstelling van € 100.000 eenmaal heeft benut, dan kunt u in latere jaren geen eenmalig vrijgestelde schenkingen meer doen. Een ander gevolg van de schenking is dat deze uw box-3-vermogen verlaagt. Verblijft u in een AWBZ-instelling dan vermindert dit uw eigenbijdrage AWBZ. De hoogte van deze bijdrage is mede afhankelijk van uw vermogen in box 3.

Enkele gevolgen voor de begiftigde

Bent u de begiftigde en wilt u de eenmalige schenking gebruiken voor de aflossing (van een deel) van uw hypotheekschuld? Check in dat geval 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 het jaarlijks toegestane bedrag.

Een aflossing op uw hypotheek betekent ook dat uw renteaftrek voor een nieuwe hypotheek bij een latere verhuizing mogelijk wordt beperkt door de werking van de bijleenregeling.

U moet als begiftigde een schenkingsaangifte indienen, waarin u een beroep doet op de eenmalige extra verhoogde vrijstelling. Dat doet u voor een schenking in 2014 in de schenkingsaangifte 2014 die u vóór 1 maart 2015 moet hebben ingediend.

Attentiepunten voor de schenk- en erfbelasting bij de jaarovergang

Bespaar erfbelasting via schenking aan uw kinderen

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen in dat geval 10% en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid te schenken tegen een bescheiden tarief, draagt u alvast vermogen aan uw kinderen over. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover uw kinderen erfbelasting verschuldigd zijn. Schenken bij leven levert in de toekomst dus een belastingbesparing op. U kunt fiscaal vriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks te schenken. Dat kan vrijgesteld tot een bedrag van € 5.229 (in 2014). Uw kind hoeft dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Met deze jaarlijkse vrijgestelde schenking zou u bijvoorbeeld ook de woonlasten van uw kinderen kunnen verzachten. Als u meer schenkt, moet er over het meerdere schenkbelasting worden betaald. Denk er dan aan dat uw kind in dat geval een aangiftebiljet voor de schenkbelasting indient vóór 1 maart 2015.

Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen

Naast de jaarlijkse schenking kunt u uw kinderen (of hun partners) als zij ouder zijn dan 18 en jonger dan 40 jaar, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Deze eenmalige schenking bedraagt € 25.096 (in 2014). Daarnaast kunt u aan deze kinderen – in plaats van deze eenmalig verhoogde schenking – ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 52.281 (in 2014).

Zij moeten de schenking dan wel 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. Uw kind mag deze schenking ook gebruiken voor de aflossing van een restschuld.

Uitzondering bij eenmalige schenking vóór 1 januari 2010

Als uw kind vóór 1 januari 2010 al gebruik heeft 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 € 27.187 (in 2014). Die schenking moet dan wel worden benut voor een van de genoemde doelen voor de eigen woning of voor een dure studie.

De extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking mag ook worden gesplitst in:

- een deel dat voor de eigen woning of een dure studie wordt gebruikt; en
- een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits dit deel niet meer bedraagt dan € 25.096 (in 2014). U moet de delen dan wel in hetzelfde kalenderjaar schenken.

Voor de eenmalig vrijgestelde schenkingen moet uw kind een schenkingsaangifte indienen, waarin hij/zij een beroep doet op de eenmalige vrijstelling. De schenkingsaangifte 2014 moet uw kind hebben ingediend vóór 1 maart 2015.

Schenken is ook voordelig voor uzelf

Net als bij de schenking van € 100.000 geldt ook bij deze schenkingen dat een bijkomend voordeel voor uzelf is dat uw vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting daalt, waardoor u zelf ook minder belasting betaalt. Meer profijt van de schenking heeft u mogelijk van de vermindering van de eigen bijdrage AWBZ. De hoogte van deze bijdrage is mede afhankelijk van uw vermogen in box 3.

Tot slot merken we op dat u als u het geld niet contant wilt of kunt uitbetalen, een schenking onder schuldigerkenning wellicht een oplossing is. Uw notaris kan u hierbij behulpzaam zijn.

Verzoek om WOZ-waarde na het overlijdensjaar bij 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 vóór het overlijdensjaar. U mag ook kiezen voor de WOZ-waarde van het jaar ná het overlijdensjaar. Daar moet u in de aangifte voor de erfbelasting dan wel expliciet om verzoeken. Bij een overlijden in 2014 wordt de waarde van de geërfde woning zonder verzoek dus op de WOZ-waarde 2014 vastgesteld met als waardepeildatum 1 januari 2013. Mét verzoek wordt de WOZ-waarde van 2015 gehanteerd met de waardepeildatum van 1 januari 2014. Nu de huizenprijzen de afgelopen jaren voortdurend zijn gezakt, kan u dit veel erfbelasting schelen. Vergeet dus niet om het verzoek te doen.

Omzetbelasting

Renovatie woningen en tuinwerkzaamheden tot 1 juli 2015 tegen 6%

Op de arbeidskosten bij renovatie en herstel van woningen ouder dan twee jaar is sinds 1 maart 2013 tijdelijk het verlaagde btw-tarief van toepassing. De maatregel zou op 31 december 2014 eindigen, maar er is nu voorgesteld om de regeling te verlengen tot 1 juli 2015. Hierna volgen enkele werkzaamheden waarvoor het tijdelijk verlaagde btw-tarief in ieder geval wel of juist niet geldt.

Werkzaamheden waarvoor 6%-tarief geldt

Het 6%-tarief geldt ook voor de arbeidskosten bij:

- de aanleg en het onderhoud van de tuinen bij de woningen ouder dan 2 jaar, ook als deze niet worden uitgevoerd door een hovenier;
- het gebruik van eigen of gehuurde apparatuur (zoals een graaf- of boormachine) voor het verrichten van deze werkzaamheden, mits deze kosten apart in rekening zijn gebracht aan de afnemer;
- sloopwerkzaamheden bij renovatie;
- de vervoers- en/of voorrijkosten van ondernemers die renovatiediensten verrichten, mits de kosten apart in rekening zijn gebracht aan de afnemer;
- werkzaamheden van een architect die een bouwtekening maakt én de renovatie van een woning ouder dan 2 jaar begeleidt én deze prestatie afrondt vóór 1 juli 2015.

Werkzaamheden waarvoor 6%-tarief niet geldt

Het 6%-tarief is niet van toepassing op arbeidskosten voor:

- tuinwerkzaamheden bij *nieuwe* woningen;
- werkzaamheden aan bedrijfsgebouwen en hotels en pensions;
- werkzaamheden aan afzonderlijke garageboxen die niet op hetzelfde perceel staan als de woning;
- werkzaamheden aan vakantiewoningen waarvan permanente bewoning niet is toegestaan;
- bouwkundige keuringen en de enkele aanvraag van vergunningen;
- de narekening van constructies en het maken van constructietekeningen;
- het laten uitvoeren van bodemonderzoeken en kostenadvisering,
- het opstellen van energielabels;
- glazenwassen en ongediertebestrijding;
- verhuisdiensten.

Mocht u twifelen over de toepassing van het verlaagd tarief op een specifieke werkzaamheid, vraag dan uw btw-adviseur om nadere informatie.

Controle noodzakelijk

Uit een onderzoek van de belangenorganisatie van de Verenigingen van Eigenenaren (VvE) blijkt dat veel bouw- en klusbedrijven het verlaagde btw-tarief vooral niet toepassen bij onderhoudscontracten. Hierdoor betalen huiseigenaren te veel voor deze werkzaamheden aan hun woning. Daarnaast passen ook hoveniers het 6%-tarief vaak niet toe. U doet er verstandig aan om offertes en/of facturen op de toepassing van het verlaagde btw-tarief te controleren.

Benut de MOSS-regeling bij digitale dienstverlening in andere EU-landen

Verricht u digitale diensten aan particulieren in andere EU-landen? Vanaf 1 januari 2015 worden deze diensten belast in het land waar de afnemer woont. Nu is daarvoor nog bepalend de vestigingsplaats van de dienstverlener. Als gevolg van deze wijziging moet u zich vanaf 2015 registreren in elk EU-land waar uw klanten wonen. Ook moet u daar aangifte doen en btw betalen. Dit is echter niet nodig als u zich tijdig laat registreren via de Mini One Stop Shop-regeling (MOSS-regeling).

MOSS-regeling

Zorgt u dat u uiterlijk 31 december 2014 geregistreerd bent voor de MOSS-regeling, dan kunt u vanaf 1 januari 2015 via slechts één EU-land btw-aangifte doen en btw betalen voor alle elektronische diensten aan uw particuliere afnemers in EU-landen. Registratie vindt plaats bij de Belastingdienst in Nederland als u een hoofdvestiging heeft in Nederland of hier ten minste een vaste inrichting heeft.

Hiervoor is het digitale formulier 'Verzoek registratie in Nederland voor btw betalen in andere EU-landen (EU-regeling)' beschikbaar op de website van de Belastingdienst. Nadat u zich heeft aangemeld, krijgt u een bevestiging van uw registratie. Bij meerdere vaste inrichtingen in de EU en een hoofdvestiging buiten de EU, is registratie in een andere EU-land ook mogelijk.

Niet-EU-regeling

Naast de EU-regeling is er ook een niet-EU-regeling. Die regeling is bestemd voor digitale dienstverleners die noch een hoofdvestiging hebben in een EU-land, noch een vaste inrichting en die niet in een EU-land zijn geregistreerd voor de btw. Zij kunnen zich in Nederland of een andere EU-lidstaat registreren voor de MOSS-regeling. Voor de registratie in Nederland is ook voor de niet-EU-regeling een digitaal formulier beschikbaar bij de Belastingdienst.

Hoe werkt de regeling

Bent u voor de MOSS-regeling geregistreerd, dan dient u via het beveiligde gedeelte van de website van de Belastingdienst per kwartaal uw btw-aangifte in en u draagt de btw af. Deze btw-aangifte en de door u betaalde btw stuurt de Belastingdienst door via een beveiligd communicatienetwerk naar de betreffende EU-landen waar uw afnemers wonen. Deze EU-landen zorgen vervolgens voor de verdere afhandeling van de btw-aangifte. U moet de digitale btw-aangifte uiterlijk 20 dagen na afloop van het tijdvak bij de Belastingdienst hebben ingediend. Die termijn geldt ook voor de btw-afdracht. De indieningsdata zijn daarom vastgesteld op 20 april, 20 juli, 20 oktober en 20 januari, ook als deze in het weekend of op een feestdag vallen. U moet overigens ook btw-aangifte doen als u in een kwartaal geen elektronische diensten heeft verricht aan particulieren in een ander EU-land.

Administratieve verplichtingen

U moet in uw administratie alle gegevens bewaren over de digitale diensten die u aan particulieren verricht. Denk hierbij aan de soort dienst, de datum van de dienstverlening, de verschuldigde btw en het EU-land waar de dienst is verricht. U heeft deze bewaarplicht gedurende 10 jaar na het jaar waarin de dienst is verricht. U moet deze gegevens desgevraagd digitaal kunnen aanleveren bij de Belastingdienst of de buitenlandse belastingdienst. Verder moeten ook de facturen aan eisen voldoen. Daarvoor gelden de regels van het EU-land waar de dienst wordt verricht.

Pensioen en lijfrente

Actie- en attentiepunten bij uw pensioen en AOW

Opnieuw pensioenregelingen aanpassen

Ditmaal omdat op 1 januari 2015 de percentages voor pensioenopbouw verder worden verlaagd. Het maximale opbouwpercentage voor middelloonregelingen gaat van 2,15 naar 1,875 en voor eindloonregelingen van 1,9 naar 1,657. Dit leidt in 40 jaar tijd tot een pensioen van 75% van het gemiddelde loon of 67% van het eindloon. Bij een ouderdomspensioen dat op een beschikbare premieregeling is gebaseerd, bedraagt dit percentage na 40 jaar 75% van het pensioengevend loon op de pensioendatum. Laat tijdig beoordelen of uw pensioenregelingen in overeenstemming zijn met deze nieuwe regels. Realiseer u daarbij dat met name een aanpassingstraject voor een verzekerde pensioenregeling tijd vergt.

Aftopping pensioengevend loon op € 100.000: laat uw DGA-pensioen controleren

Vanaf 1 januari 2015 wordt de grondslag waarover pensioen kan worden opgebouwd, gemaximeerd op € 100.000. Bent u DGA en bouwt u pensioen op? In dat geval doet u er verstandig aan om in verband met deze wijziging uw pensioenregeling te laten controleren. Zo moet het maximum van € 100.000 zijn opgenomen in uw pensioenovereenkomst, ook al genoot u feitelijk een lager loon! Geniet u nu een loon van meer dan € 100.000, dan verdient het aanbeveling om de hoogte van de eventueel verzekerde risicokapitalen te laten beoordelen. Wellicht kunnen die omlaag.

Partnerpensioen vanaf 2015 ook omlaag

De aftopping van het pensioengevend loon heeft ook gevolgen voor de omvang van het partnerpensioen dat vanaf 1 januari 2015 wordt toegekend. Voor het al opgebouwde partnerpensioen heeft de aftopping geen gevolgen; dat blijft onaangetaast. De maximering van het pensioengevend loon geldt niet voor het arbeidsongeschiktheidspensioen.

Bijsparen met nettolijfrente of nettopensioen

U kunt wel voor het loon boven € 100.000 vrijwillig bijsparen via een nettolijfrente of nettopensioen. De premie-inleg is niet aftrekbaar en moet u dus betalen uit uw nettoloon. De inleg is gemaximeerd op de premie die nodig is voor een aanspraak van 1,875% van het loon boven € 100.000. De uitkering uit de nettolijfrente (of het nettopensioen) is onbelast. De aanspraken op de nettolijfrente of het nettopensioen zijn vrijgesteld van inkomstenbelasting in box 3.

Eerste 'collectieve pensioenregeling' voor zzp-ers

Bent u een zelfstandige zonder personeel (zzp'er) en bouwt u nu geen pensioen op? Dan is er goed nieuws voor u. U kunt vanaf 2015 belastingvriendelijk sparen voor uw oudedag. Er komt voor het eerst een eigen pensioenregeling voor de zzp'er. U bepaalt zelf of u deelneemt en u bent ook niet gebonden aan een vaste inleg. Daarnaast mag u zelf kiezen hoe lang de uitkering loopt: 10, 15 of 20 jaar. Ook kunt u het gespaarde geld aanspreken tijdens langdurige arbeidsongeschiktheid.

Toch geen afbouw partnertoeslag in de AOW voor hogere inkomens

Met deze maatregel zou u te maken kunnen krijgen als u op 1 januari 2015 de partnertoeslag al ontvangt. De toeslag zou dan in vier jaarlijkse stappen worden afgebouwd. De voorgestelde afschaffing zou gaan gelden voor AOW-ers met een inkomen vanaf € 46.000 (exclusief AOW). Vanaf deze inkomensgrens zou de partnertoeslag geleidelijk worden gekort met 25% per jaar van 2015 tot en met 2018. Bij een inkomen hoger dan € 54.000 zou de partnertoeslag geheel vervallen.

In 1996 is overigens al besloten om in 2015 de AOW-partnertoeslag volledig af te schaffen. Wie op of na 1 januari 1950 is geboren, ontvangt dus geen partnertoeslag. Deze maatregel gaat wel door.

Actiepunten in de lijfrente

Minder fiscaalvriendelijk lijfrente-sparen

Net als bij de pensioenopbouw geldt ook voor de premiegrondslag in de jaarruimteberekening dat maximaal een inkomen van € 100.000 in aanmerking mag worden genomen. Dit inkomen wordt bovendien eerst nog verminderd met een bedrag van € 11.829 (AOW-franchise in 2015). Hierdoor is de premiegrondslag nooit meer dan € 100.000 - € 11.829 = € 88.171. In 2014 bedraagt de maximumpremiegrondslag echter nog € 162.457. Profiteer daarom nog dit jaar optimaal van de aftrek lijfrentepremie in de jaarruimte of reserveringsruimte.

Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve

Voldoet u aan het urencriterium en had u op 1 januari 2014 de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt? In dat geval kunt u 10,9% van uw winst aan een oudedagsreserve toevoegen met een maximum van € 9.542. Let op, op deze dotatie komt eerst nog in mindering de ten laste van de winst gekomen pensioenpremie. Bovendien kunt u toevoegen voor zover uw ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar meer bedraagt dan de oudedagsreserve aan het begin van het jaar. Doteer dit jaar nog maximaal aan uw oudedagsreserve. In 2015 wordt het dotatiepercentage verlaagd tot 9,8% en het maximum tot € 8.640.

Betaal uw aftrekbare lijfrentepremie in 2014

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 2014 die u volgend jaar indient, kunt u dus alleen de in 2014 betaalde lijfrentepremie in aftrek brengen.

Sociale zekerheid

Maatregelen aanpak jeugd- en ouderenwerkloosheid

Premiekorting oudere uitkeringsgerechtigden

De leeftijd voor de premiekorting voor oudere uitkeringsgerechtigden gaat vanaf 1 januari 2015 omhoog van 50 naar 56 jaar. Dit betekent voor u dat u voor het in dienst nemen van 50- tot en met 55-jarige uitkeringsgerechtigden geen premiekorting (maximaal 3 jaren, € 7.000 per jaar) meer kunt krijgen. Is aan u voor personen in deze leeftijdsgroep tot 1 januari 2015 al premiekorting verleend?

In dat geval blijft de bestaande premiekorting voor de resterende looptijd intact. Dus zorg dat u nog dit jaar van de premiekorting profiteert.

De premiekorting past u zelf toe bij de loonaangifte. U moet wel zorgen dat u in het bezit bent van een doelgroepverklaring van de werknemer. Hierin staat dat de werknemer een uitkering had, voordat hij bij u in dienst kwam. Deze verklaring vraagt de werknemer aan bij het UWV.

Uitbreiding maatregelen oudere werklozen

De subsidieregeling voor werkloze 55-plussers is vanaf 20 september 2014 uitgebreid naar werkloze 50-plussers. De subsidieregeling kan worden gebruikt voor een korte om- of bijscholing (maximaal 1 jaar). De werkloze kan de subsidie zelf of via een werkgever aanvragen bij het UWV. De aanvraag kan nog worden ingediend tot uiterlijk 2 weken na aanvang van de scholing. De subsidie vergoedt maximaal € 1.000 van de scholingskosten. De scholing moet wel opleiden tot een beroep dat ook echt perspectief biedt op een baan of op een zelfstandig beroep of ondernemerschap. Het UWV beoordeelt bij de aanvraag of daarvan sprake is. De subsidieregeling loopt tot 30 september 2016.

Ook subsidie voor bemiddelaars

Ook bemiddelaars krijgen een vergoeding als zij oudere werklozen aan een (duurzame) baan helpen. Zij kunnen deze vergoeding aanvragen binnen 45 dagen na 3, 6 en 12 maanden vanaf het moment waarop zij een werkloze oudere hebben geplaatst. Het uitzendbureau krijgt een plaatsingsbonus van € 300 bij een plaatsing voor 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 minimumaantal uren van gemiddeld 12 uur per week.

Ook premiekorting bij indienstneming jongere uitkeringsgerechtigde

Neemt u tussen 1 januari 2014 en 1 januari 2016 een jonge werknemer aan? Dan kunt u onder voorwaarden maximaal 2 jaar een premiekorting krijgen als deze werknemer tussen de 18 en 27 jaar is én een WW- of bijstandsuitkering heeft. De premiekorting bedraagt maximaal € 3.500 per jaar. Heeft u al kwalificerende jongeren aangenomen op of na 1 januari 2014 maar vóór 1 juli 2014, dan kunt u de premiekorting claimen sinds 1 juli jl. De 2-jaarstermijn begint dan te lopen. Voor jongeren die u aanneemt vanaf 1 juli 2014 tot 1 januari 2016, gaat deze termijn lopen bij de start van de dienstbetrekking. De korting kan dus niet langer worden toegepast dan tot en met het aangiftetijdvak dat eindigt op 31 december 2017. In 2014 bedraagt de premiekorting € 1.750, de helft van het jaarbedrag, omdat de korting pas sinds 1 juli jl. wordt uitbetaald. Andere voorwaarden zijn dat u de jongere minimaal een halfjaarcontract moet geven voor minimaal 32 uur per week. Daarnaast moet u een doelgroepverklaring van het UWV of de gemeente bij uw loonadministratie bewaren.

Invoering brug-ww

De enige nieuwe maatregel is de brug-ww. Deze maatregel moet in 2015 inwerking treden. Werknemers die met ontslag worden bedreigd of werkloos zijn, worden via omscholing aan (ander) werk geholpen. De overheid is dit via sectorplannen overeengekomen met de werknemers- en werkgeversorganisaties. De plannen worden deels door de overheid gefinancierd. Neemt u als werkgever een dergelijke werknemer in dienst, dan betaalt u loon over de uren die de werknemer werkt. De werknemer krijgt een ww-uitkering over de uren waarin hij omscholing volgt.

Arbeidsrecht

Bent u klaar voor de Wet werk en zekerheid?

Het arbeidsrecht wordt in drie fasen ingrijpend gewijzigd. De eerste fase treedt in werking per 1 januari 2015 en de tweede fase per 1 juli 2015. Op 1 januari 2016 volgen nog enkele wijzigingen in het sociale verzekeringsrecht. Hierna volgen de maatregelen uit de eerste twee fasen.

Neem aanzegtermijn op in tijdelijke arbeidscontract

Heeft u als werkgever werknemers in dienst met een tijdelijk arbeidscontract? In dat geval krijgt u te maken met het nieuwe begrip 'aanzegtermijn'. U moet dan uiterlijk een maand voor afloop van het contract aan de werknemer *schriftelijk*(!) mededelen of het contract wordt voortgezet en zo ja, tegen welke voorwaarden wordt verlengd. Wanneer u dit niet doet, eindigt het contract wel, maar moet u aan uw werknemer een boete betalen van één maandloon. Als u te laat aanzegt, dan betaalt u een vergoeding naar rato. De regeling is van toepassing op alle contracten die aflopen na *1 februari 2015*. U kunt in nieuwe contracten expliciet aangeven dat direct wordt aangezegd en dat geen verlenging plaatsvindt. Doet u dit niet, zorg dan dat u in elk geval de uiterste aanzegdatum goed agendeert.

Geen proeftijd meer bij contract van 6 maanden of korter

Arbeidscontracten met een duur van 6 maanden of korter mogen met ingang van 1 januari 2015 geen proeftijd meer bevatten. De regel is opgenomen om kortdurende overeenkomsten te ontmoedigen en moet dus een stukje onzekerheid voor flexwerkers wegnemen. U hoeft zich echter als werkgever niet in grote bochten te wringen om deze regel te ontwijken. U kunt bijvoorbeeld een iets langer contract afsluiten dan 6 maanden of de uitzendconstructie toepassen.

Geen concurrentiebeding meer in tijdelijke contracten

Een andere wijziging die op 1 januari 2015 in werking treedt, is het verbod om een concurrentiebeding op te nemen in een tijdelijk contract. Hierop wordt slechts één uitzondering toegestaan. Alleen als u in de overeenkomst (uitvoerig) formuleert dat sprake is van een zwaarwichtig bedrijfsbelang en dit ook achteraf komt vast te staan, dan is dit beding nog toegestaan.

Hierna volgen enkele wijzigingen die op 1 juli 2015 in werking treden.

Maak nog maximaal gebruik van de oude regels voor tijdelijke contracten

U mag nu nog gedurende 3 jaar maximaal 3 arbeidscontracten aanbieden aan een werknemer. Dit is de ketenregeling. De regeling wijzigt op 1 juli 2015. De maximumperiode waarin u een werknemer een tijdelijk contract mag aanbieden wordt dan verkort van 3 naar 2 jaar. Het aantal contracten is nog steeds gemaximeerd op 3. Het 'nieuwe jaarcontract' wordt daarom ook wel aangeduid als het '8-maandencontract'. Hierdoor bereikt u immers bij 3 arbeidscontracten de maximaal toegestane periode van 24 maanden,

waardoor het laatste contract nog van rechtswege eindigt. U doet er verstandig aan hiermee nu al rekening te houden. Bedenk dat u bij een verlenging vóór 1 juli 2015 nog kan profiteren van het oude recht: de maximale periode van 3 jaar. Overigens zal dit wel tot gevolg hebben dat u dan een transitievergoeding (zie hierna) verschuldigd bent. Voorkom dat het tweede arbeidscontract pas afloopt op (of na) 1 juli 2015, want deze valt dan direct onder het nieuwe recht (maximale periode van 2 jaar). U kunt uiteraard variëren met de periode van verlenging.

Ontslagvergoeding wordt transitievergoeding

Een andere ingrijpende wijziging per 1 juli 2015 betreft de ontslagvergoeding. Vanaf 1 juli 2015 wordt de ontslagvergoeding een transitievergoeding die u verschuldigd bent bij ontslag van werknemers met een vast dienstverband, maar ook aan werknemers met een tijdelijk dienstverband, mits het arbeidscontract ten minste 24 maanden heeft geduurd. De ontslagroute doet er dan niet meer toe. Wordt het arbeidscontract echter ontbonden vanwege ernstige verwijtbaarheid van de werknemer, dan bent u deze vergoeding niet verschuldigd.

Hoe wordt de transitievergoeding berekend?

De transitievergoeding wordt als volgt berekend. Over de eerste 10 jaar betaalt u 1/6 bruto maandsalaris per 6 maanden. Over de volgende 10 jaar is dit 1/4 bruto maandsalaris per 6 maanden. Er geldt een maximum van € 75.000 of (indien het jaarsalaris hoger is) een jaarsalaris. Hierop mogen zogenoemde 'transitie- en inzetbaarheidskosten' onder bepaalde voorwaarden in mindering worden gebracht. Transitiekosten zijn kosten die samenhangen met het einde van het dienstverband. Inzetbaarheidskosten zijn kosten die u tijdens het dienstverband heeft gemaakt voor een bredere inzetbaarheid van de werknemer in een toekomstige functie. Hieronder vallen dus niet de kosten die samenhangen met het scholen van de werknemer in de door hem uitgeoefende functie. Daarnaast gelden er nog enkele specifieke overgangsregelingen.

Voorkom de transitievergoeding

Bij een tijdelijk contract met een duur van 24 maanden dat na 1 juli 2015 eindigt, moet u een transitievergoeding betalen van 2/3 maandsalaris (1/3 maandsalaris per dienstjaar). U kunt dit voorkomen door een arbeidscontract te sluiten dat vóór 1 juli 2015 afloopt. U betaalt dan geen transitievergoeding als het contract niet wordt voortgezet. Hiervoor is al opgemerkt dat het nieuwe jaarcontract het '8-maanden-contract' wordt. Om een transitievergoeding te vermijden, is het dus verstandig om voor de totale duur uit te gaan van 23 maanden, bijvoorbeeld een eerste contract van 7 maanden gevolgd door twee keer een 8-maanden-contract.

Pak nu al arbeidsomstandigheden en scholing van uw werknemers aan

Wist u dat u als werkgever vanaf 1 juli 2015 te maken krijgt met forse gevolgen bij onvoldoende zorg voor de arbeidsomstandigheden en scholing van uw werknemers? Hoewel dit nog ver weg lijkt, doet u er verstandig aan hier nu al werk van te maken. Bij ontslagverzoeken vanaf 1 juli 2015 toetst het UWV of de rechter namelijk of u aan deze wettelijke inspanningen heeft voldaan over een periode daarvoor. Onvoldoende zorg voor de arbeidsomstandigheden en/of scholing van uw werknemers kan leiden tot het niet honoreren van een voorgenomen ontslag.

Let op nieuw opzegverbod voor uw 'arbowerknemers'

Schakelt u bij het opstellen en uitvoeren van de risico-inventarisatie en -evaluatie of bij het verzuimbeleid eigen werknemers in? Nemen zij bijvoorbeeld ziekmeldingen aan, melden deze door aan de arbodienst en onderhouden contact met zieke collega's? Veel mkb-werkgevers besparen zo op de kosten voor het arbobeleid. Dat is immers een stuk goedkoper dan de inhuur van externe deskundigen. Maar pas op: vanaf 1 juli 2015 wordt een nieuw opzegverbod van kracht voor deze werknemers. Wilt u als werkgever de mogelijkheid blijven behouden om – als de noodzaak zich daartoe voordoet – deze 'arbowerknemers' toch te kunnen ontslaan? Pas uw arbobeleid in dat geval aan ruimschoots vóór 1 juli 2015.

