

## FISCALE SIGNALLEN

[1/5]

*Jaargang 2012, nummer 1*

### Special Prinsjesdag: belastingpakket 2013

Op Prinsjesdag is naast de Miljoenennota ook het belastingpakket 2013 gepresenteerd. Het omvangrijke belastingpakket bestaat uit zes wetsvoorstellen:

- Belastingplan 2013;
- Overige fiscale maatregelen 2013;
- Wet herziening fiscale behandeling eigen woning;
- Wet verhuurderheffing;
- Wet herziening fiscale behandeling woon-werkverkeer;
- Wet elektronische registratie notariële akten.

Een belangrijk deel van dit pakket vloeit voort uit het Begrotingsakkoord 2013 dat in het teken staat van het terugdringen van het begrotingstekort. Daarnaast is de rode draad van dit pakket: vereenvoudiging en fraude- en constructiebestrijding.

Hierna geven wij een kort overzicht van enkele voorgestelde maatregelen. Veel van deze maatregelen treden in werking op 1 januari 2013.

### Ondernemen

#### *Vennootschapsbelasting*

- De renteaftrekbeperking op grond van de zogenoemde thincapregeling wordt afgeschaft. Mede omdat deze regeling ook het MKB treft, voor wie deze regeling niet was bedoeld.
- De buitenlandse vennootschapsbelastingplicht voor bestuurdersbeloningen wordt uitgebreid. Hierdoor ontstaat de mogelijkheid om de beloning voor materiële bestuurswerkzaamheden of managementdiensten door een buitenlands lichaam met vennootschapsbelasting te belasten (mits een eventueel gesloten belastingverdrag hieraan niet in de weg staat). Denk met name aan Belgische management-BVBA's die geen formeel bestuurder zijn, maar managementdiensten verrichten voor in Nederland gevestigde vennootschappen.
- Als gevolg van de invoering van de flex-bv wordt het mogelijk stemrechtloze aandelen te creëren. Daarom wordt in de wet expliciet bepaald dat een moedermaatschappij voor het kunnen aangaan van een fiscale eenheid ook ten minste 95% van de stemrechten in de dochtermaatschappij moet bezitten. Daarnaast moet de moedermaatschappij overeenkomstig de bestaande praktijk ook recht hebben op ten minste 95% van de winst en het vermogen van de dochtermaatschappij.

### *Inkomstenbelastingondernemer*

- De normeringen en begrenzingen voor pensioenopbouw uit het Witteveenkader – gericht op pensioenregelingen van werknemers en dga's – zullen vanaf 2015 ook gelden voor beroepspensioenregelingen van inkomstenbelastingondernemers.
- Vanaf 2015 komt bij beroepspensioenregelingen waaraan inkomstenbelastingondernemers verplicht deelnemen ook de vrijwillig bedongen pensioenopbouw onder bepaalde voorwaarden in aanmerking voor fiscale faciliteiten.

### **Directeur-grotaandeehouder (dga)**

- Op dit moment is het niet toegestaan om zonder directe fiscale gevolgen een in eigen beheer opgebouwd pensioen prijs te geven, behoudens in situaties van faillissement, surseance van betaling of schuldsanering. Voorgesteld is dat in bepaalde gevallen en onder strikte voorwaarden op de pensioeningangsdatum (eenmalig) een vermindering van in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken kan plaatsvinden. De regeling wordt zodanig vormgegeven dat zij met name betrekking heeft op de onderdekking die ontstaat door reële ondernemings- en beleggingsverliezen bij het eigenbeheerlichaam.  
Voor pensioenuitkeringen die al lopen op 1 januari 2013 komt een overgangsregeling.

### **Particulier**

- Vanaf 1 januari 2013 mag voor nieuwe financieringsleningen voor de eigen woning alleen nog maar rente worden afgetrokken als de schuld binnen maximaal dertig jaar ten minste annuïtair volledig wordt afgelost. Dat betekent dat in beginsel iedereen gedwongen wordt een annuïteitenlening af te sluiten. Bij een annuïteitenlening wordt vanaf dag 1 zowel rente als aflossing betaald. De brutomaandlasten blijven gelijk, maar omdat er relatief steeds minder rente wordt betaald en steeds meer aflossing, kan steeds minder rente worden afgetrokken.
- Renteaftrek op al bestaande eigenwoningleningen blijft in stand. Wordt de lening verhoogd, dan gelden voor de verhoging de nieuwe regels. Is enkel sprake van het oversluiten van een bestaande lening (en wordt er niets bijgeleend), dan wijzigt er niets.
- Vanaf 1 januari 2013 komen nieuw afgesloten kapitaalverzekeringen die worden gekoppeld aan de aflossing van de eigenwoninglening niet meer in aanmerking voor de vrijstelling in box 1.
- Dubbele hypotheekrenteaftrek (voor een eigen woning die te koop staat én voor de nieuw aangekochte woning) blijft ook in 2013 nog mogelijk, al wordt de termijn op basis van al eerder aangenomen wetgeving verlaagd van 3 naar 2 jaar.

- De persoonsgebonden aftrek voor scholingsuitgaven wordt vereenvoudigd, onder meer door de bestaande afwijkende regeling voor belastingplichtigen met recht op studiefinanciering (normbedragensystematiek) te laten vervallen.
- Eventuele fiscale weglek als gevolg van maatregelen in de zorg zal worden gedicht door aanpassing van de aftrek specifieke zorgkosten.
- Inwoners van Nederland die niet premieplichtig zijn krijgen onder bepaalde voorwaarden het recht op uitbetaling van het premiedeel van de heffingskortingen.

## **Werkgever**

- De afdrachtvermindering onderwijs wordt vereenvoudigd en strenger. De afdrachtvermindering startkwalificatie vervalt. Het toetsloon vervalt voor een aantal categorieën van de afdrachtvermindering.
- De S&O-afdrachtvermindering wordt verruimd.
- Voorgesteld is om de regels te herzien voor het corrigeren van gegevens in een onjuiste of onvolledige loonaangifte door de inhoudingsplichtige.

## **Mobiliteit**

- Met ingang van 1 januari 2013 is de vergoeding voor woon-werkverkeer niet langer onbelast. De manier van reizen is daarbij niet van belang. Van woon-werkverkeer is sprake als er binnen 24 uur heen en weer wordt gereisd tussen de woning en een vastgelegde werkplek. Ook is sprake van woon-werkverkeer als er op regelmatige basis binnen 24 uur heen en weer wordt gereisd tussen de woning en een werkplek waar in belangrijke mate werkzaamheden worden verricht. Overigens staat het een werkgever die gebruik maakt van de werkkostenregeling wel vrij om de vrije ruimte te gebruiken voor het onbelast vergoeden of verstrekken van woon-werkverkeer.
- De vergoeding voor zakelijke kilometers (niet zijnde woon-werkverkeer) blijft in 2013 wel onbelast. Dit is € 0,19 per kilometer of de werkelijke kosten als met het OV wordt gereisd.
- Voor ambulante werknemers geldt het reizen naar de werkplek nog als een zakelijke (en dus onbelaste) rit. Wordt echter langer dan een jaar naar dezelfde werkplek gereisd, dan wordt dit gezien als woon-werkverkeer.
- Het woon-werkverkeer met de auto van de zaak wordt voortaan ook als privé aangemerkt en telt dus mee voor een eventuele bijtelling. Er geldt een overgangsregeling voor gevallen waarin vóór 25 mei 2012 een contract is aangegaan of voor auto's die vóór die datum op de balans van de onderneming stonden en waarvoor geen bijtelling gold omdat op jaarbasis minder dan 500km privé werd gereden.

Uiterlijk tot en met 31 december 2016, of zoveel eerder dan het contract eindigt, geldt voor die situaties een verlaagd bijtellingstarief van een kwart van de normale bijtelling mits niet meer dan 500km per jaar privé (exclusief woon-werkverkeer) wordt gereden.

- Ook voor een OV-abonnement dat wordt gebruikt voor het woon-werkverkeer geldt overgangsrecht. Mits dat abonnement vóór 25 mei 2012 is aangeschaft en na 1 januari 2013 nog geldig is, blijft dit onbelast gedurende de resterende looptijd van het abonnement.
- De heffing van BPM voor gebruikte motorrijtuigen wordt op enkele punten aangepast, mede naar aanleiding van jurisprudentie.

## **Vastgoed**

- Om de stagnerende vastgoedmarkt een handje te helpen had de staatssecretaris alvast vooruitlopend op een wetwijziging in een beleidsbesluit een vermindering van overdrachtsbelasting goedgekeurd bij opeenvolgende verkopen. Deze goedkeuring wordt nu door middel van een delegatiebepaling opgenomen in de wet. Wordt een woning of bedrijfspand in de periode 1 september 2012 tot 1 januari 2015 verkregen, dan hoeft de koper bij een daaropvolgende verkrijging binnen 36 maanden alleen over de meerwaarde overdrachtsbelasting te betalen. Deze termijn was 6 maanden.
- Naar aanleiding van de structurele verlaging van het overdrachtsbelastingtarief naar 2% voor woningen, wordt dit begrip uitgebreid met aanhorigheden van woningen (zoals een garage) die op een later tijdstip worden verkregen dan de woning zelf.
- Voor verhuurders van woningen in de gereguleerde sector (de huur is lager dan de grens voor de huurtoeslag, voor 2012: € 665,66) die meer dan 10 woningen in die sector verhuren, wordt een verhuurderheffing ingevoerd. De heffing betreft een percentage van de WOZ-waarde van de huurwoning minus een heffingsvrije voet.

## **ANBI'S**

- Woningcorporaties konden op basis van een wettelijke uitsluiting vanaf 2012 niet langer kwalificeren als algemeen nut beogende instelling (ANBI). De staatssecretaris heeft op 13 september 2012 in een beleidsnota aangegeven dat woningcorporaties vanaf 2012 onder voorwaarden toch nog steeds moeten kunnen kwalificeren als ANBI. Hij volgt hierin het arrest van de Hoge Raad van 13 januari 2012 en komt terug op eerder gevoerd beleid. Dit wordt nu met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 wettelijk vastgelegd door ook volkshuisvesting als algemeen nut beogende activiteit aan te merken.
- Vanaf 2014 moeten ANBI's diverse gegevens op elektronische wijze via het internet openbaar maken.

## Overig

- Het wordt mogelijk gemaakt om een verzuimboete voor aangifteverzuimen (te laat indienen van de aangifte) bij aanslagbelastingen eerder dan de aanslag op te leggen. Daarbij kan worden aangekondigd dat de verzuimboete wordt gematigd indien alsnog binnen een gestelde termijn aangifte wordt gedaan.
- Verduidelijkt wordt dat ook bij het doen van een aangifte onder omstandigheden het burgerservicenummer van een derde moet worden verstrekt. Bijvoorbeeld van degene aan wie aftrekbare onderhoudsbijdragen worden verstrekt.
- De invorderingswet wordt aangepast om het bodem(voor)recht van de Belastingdienst meer constructiebestendig te maken. Verijdelingsconstructies bij faillissementen worden aangepakt.
- Daarnaast wordt echter het uitstelbeleid voor ‘compliance’ ondernemers versoepeld en vereenvoudigd. Kort uitstel op schriftelijk of telefonisch verzoek voor maximaal 4 maanden wordt mogelijk voor openstaande belastingaanslagen tot een bedrag van maximaal € 12.000. Het zogenoemde crisisuitstel voor ondernemers met betalingsproblemen wordt structureel en verruimd.
- De hoogte van enkele heffingskortingen en tarieven in de inkomstenbelasting wordt traditiegetrouw aangepast.
- Enkele sociale zekerheids-, fiscale en overige wetten die samenhangen met de verhoging van de AOW- en pensioenrichtleeftijd, worden aangepast.
- Vanaf 2013 zal de registratie van notariële akten elektronisch gebeuren en uitgevoerd worden door de KNB. Verder wordt de registratie van onderhandse akten beperkt tot akten waarvoor registratie een wettelijk vormvereiste is. Deze registratie blijft een taak van de Belastingdienst.

## Tot slot

Voor meer informatie over voorgaande onderwerpen kunt u uiteraard contact opnemen met Janet Ganzeveld: [contact@drjganzeveld.nl](mailto:contact@drjganzeveld.nl)

Amsterdam, september 2012

Mr. dr. J. Ganzeveld Fiscaal Juridisch Advies en Informatie B.V.

[www.drjganzeveld.nl](http://www.drjganzeveld.nl)

*Alhoewel de in dit memorandum opgenomen algemene informatie met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaardt Mr. dr. J. Ganzeveld Fiscaal Juridisch Advies en Informatie B.V. geen enkele aansprakelijkheid voor de onvolledigheid of onjuistheid of de gevolgen daarvan. Op grond van deze informatie dient geen actie te worden ondernomen zonder adequate fiscale advisering waarbij de feiten en omstandigheden in de voorgelegde situatie worden onderzocht.*