

- Inkomstenbelasting
  - Arbeidsmarkt
  - Woningmarkt
- Vennootschapsbelasting
- Overdrachtsbelasting
  - Diversen

# Fiscale maatregelen 2013

## Inkomstenbelasting

### Verhoging mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling voor ondernemers wordt van 12% verhoogd naar 14%.

### Tarieven en heffingskortingen

De heffingskortingen en de inkomensgrenzen voor de tariefschijven worden niet aangepast aan de inflatie. Dit leidt tot een iets hogere heffing van inkomstenbelasting. (Vanaf 2014 worden de algemene heffingskorting en de arbeidskorting stapsgewijs in drie jaar verhoogd voor de lagere inkomens en verlaagd voor de hogere inkomens. De derde belastingschijf zal worden verlengd, zodat minder mensen het hoogste belastingtarief gaan betalen).

### Aftrek ziektekosten

Zorgkosten die niet langer door de basisverzekering worden vergoed, kunnen niet

meer worden afgetrokken. Voorlopig geldt dit voor krukken en rollators, voor de eigen bijdrage aan hoortoestellen en het verblijf in een medisch-specialistische zorginstelling en voor sommige ivf-behandelingen. De lijst kan in de toekomst worden uitgebreid.

### Aftrek scholingsuitgaven beperkt

De kosten van een opleiding die een werknemer of ondernemer voor eigen rekening neemt, blijven aftrekbaar. De aftrek wordt beperkt tot de cursus- en examengelden. Daarnaast zijn de leer- en hulpmiddelen die door het opleidingsinstituut verplicht worden gesteld aftrekbaar. Een computer wordt niet gezien als een noodzakelijk hulpmiddel omdat de wetgever meent dat vrijwel iedereen ook zonder de cursus al over een computer beschikt.

## Arbeidsmarkt

### Loonheffingen: werkkostenregeling

Werkgevers die voor kostenvergoedingen aan werknemers gebruik maken van de nieuwe werkkostenregeling kunnen per 1 januari 2013 1,5% (dat was 1,4%) van de loonsom belastingvrij uitkeren. Werkgevers die hebben gekozen voor de mogelijkheid om de oude regels voor kostenvergoedingen nog toe te passen, zullen met ingang van 1 januari 2014 verplicht op het nieuwe systeem over moeten gaan. Omdat de overgang forse gevolgen kan hebben, is het van belang om tijdig te overleggen wat er moet gebeuren om fiscaal nadeel te voorkomen.

### Loonheffingen: crisisheffing

Voor hoge inkomens vindt in 2013 een extra heffing bij de werkgever plaats van 16% over in 2012 genoten lonen (inclusief bonussen) voor zover deze boven een bedrag van € 150.000 uitkomen.

Voor elke € 10.000 hoger fiscaal loon boven € 150.000 moet de werkgever een bedrag van € 1.600 aan belasting betalen. Voor de berekening van deze werkgeversheffing wordt aangesloten bij het loon van de werknemer over het jaar 2012 om de heffing in het jaar 2013 te kunnen effectueren. Vanwege de systematiek van een werkgeversheffing richt deze heffing zich op werkgevers en niet op werknemers en IB-ondernemers (niet zijnde werkgevers). De heffing vindt plaats op 31 maart 2013 en moet daarom afgedragen worden op de maart-aangifte loonheffingen die voor eind april 2013 betaald moet zijn.

### WW-uitkering

De duur van een WW-uitkering wordt beperkt van 38 naar 24 maanden. De premie die werkgevers moeten betalen wordt verhoogd. In ruil daarvoor vervalt het plan om de WW-uitkering voor het eerste half jaar door de werkgever te laten betalen.

## Woningmarkt

### Verhuurderheffing

Verhuurders van woningen waarvan de huur niet hoger is dan de huurtoeslaggrens (2012: € 664,66) moeten in 2013 0,0014% over de waarde van die woningen betalen. Vanaf 2014 wordt het tarief verhoogd tot 0,231%. De heffing geldt alleen voor verhuurders van meer dan 10 woningen en wordt berekend over de totale WOZ-waarde van de verhuurde woningen, verminderd met 10 maal de gemiddelde WOZ-waarde van die woningen. De nieuwe heffing is bedoeld om de woningcorporaties en andere grote verhuurders te laten meebetalen aan de kosten van de huurtoeslag.



### Hogere huur voor scheefwoners

Woningcorporaties kunnen voor inkomens tot € 33.000 de huur verhogen met het inflatiepercentage plus 1,5%. Huurders die een huur betalen die ten opzichte van hun inkomen aan de lage kant is moeten rekenen op een verhoging met de inflatie plus 2,5% als zij meer dan € 33.000 maar minder dan € 43.000 verdienen. Voor huurders die meer verdienen dan € 43.000 loopt de verhoging op tot het inflatiepercentage plus 6,5%.

BAARDA - GABLER

Accountants & Belastingadviseurs



## Vennootschapsbelasting

### Afschaffing beperking rente-aftrek bij onderkapitalisatie ('thincapregeling')

Deze regeling beperkt de rente-aftrek voor zover de schulden hoger zijn dan drie maal het eigen vermogen. De aftrekbeperking was bedoeld om constructies van grote ondernemingen tegen te gaan, maar werkte ook bij kleinere bedrijven. Dat was niet de bedoeling. De thincap-regeling wordt daarom afgeschaft.

### Fiscale eenheid: regels aangepast aan flex-bv

Voor het vormen van een fiscale eenheid dient de moedermaatschappij tenminste 95% van de aandelen van de te voegen dochtermaatschappij in bezit te hebben. Sinds de invoering van de nieuwe regels voor bv's per 1 oktober 2012 kunnen aandelen zonder stemrecht worden uitgegeven. Dat heeft geleid tot invoering van de eis dat de moedermaatschappij behalve 95% van het aandelenbezit ook 95% van



de statutair vastgelegde stemrechten in de te voegen dochtermaatschappij moet hebben. Daarmee wordt voorkomen dat een dochtermaatschappij waar de moedermaatschappij geen zeggenschap over heeft in de fiscale eenheid wordt opgenomen.

## Overdrachtsbelasting

### Tijdelijk langere termijn bij doorverkoop

Bij doorverkoop van een onroerende zaak binnen zes maanden na de vorige verkrijging hoeft de tweede koper alleen overdrachtsbelasting te betalen over de meerwaarde. Deze termijn wordt tijdelijk verruimd tot 36 maanden na de eerste levering. De maatregel is met terugwerkende kracht tot 1 september 2012 ingevoerd. De verlenging geldt voor woningen en bedrijfspanden die op of na 1 september 2012, of uiterlijk op 31 december 2015 worden geleverd.

### Uitbreiding begrip 'woning'

Voor woningen is het tarief van de overdrachtsbelasting verlaagd naar 2%. Dit verlaagde tarief gaat ook gelden voor later aangeschafte aanhorigheden, zoals een garagebox of een schuur.

## Diversen

### Premie zorgverzekering

In 2013 gaat het verplicht eigen risico omhoog naar € 350. Verder blijft alles bij het oude. Voor 2014 is de inkomensafhankelijke zorgpremie van de baan. Het inkomensafhankelijke eigen risico blijft wel gehandhaafd en varieert van € 180 voor de lage inkomens tot € 595 voor de hoge inkomens. Iedereen blijft een nominale zorgpremie (basisverzekering) betalen en ook de zorgtoeslag blijft gehandhaafd.

### Vermogenstoets voor de zorgtoeslag

Met ingang van 1 januari 2013 is het recht op zorgtoeslag niet alleen afhankelijk van het inkomen, maar ook van het vermogen. Om in 2013 aanmerking te komen voor zorgtoeslag mag het vermogen op 1 januari van het kalenderjaar niet hoger zijn dan het heffingvrije vermogen in box 3 plus € 80.000. Het heffingvrije vermogen in 2012 is voor een alleenstaande € 21.139, voor partners is dit € 42.278. Bent u 65 jaar of ouder, dan kan het zijn dat er een hoger heffingvrij vermogen geldt. Wat de hoogte van het heffingvrije vermogen gaat bedragen in 2013 wordt eind 2012 bekend gemaakt.

### Assurantiebelasting

Per 1 januari 2013 wordt de assurantiebelasting verhoogd van 9,7% naar 21%. Met de opbrengst wordt het vervallen van de 'forezentaks' gecompenseerd. Assurantiebelasting wordt geheven over de premies voor schadeverzekeringen, met uitzondering van onder meer verzekeringen tegen transportschade, ziektekosten, invaliditeit en arbeidsongeschiktheid. De verhoging gaat in voor polissen waarvan de vervaldatum op of na 1 januari 2013 ligt.

Bij het afsluiten van een nieuwe verzekering, of bij het opnieuw afsluiten van een verzekering waarvan de looptijd voor 1 januari 2013 is verstreken en niet stilzwijgend wordt verlengd, is het voordelig als de vervaldatum voor 1 januari 2013 ligt. Opzetjes die ten doel hebben om de verhoging van de assurantiebelasting tegen te gaan, zoals het opzeggen van een lopende verzekering, gevolgd door het afsluiten van een nieuwe met een vervaldatum van voor 1 januari 2013 zullen mogelijk achteraf worden bestreden.

### Onderwijs

De langstudeerboete wordt volgend jaar met terugwerkende kracht afgeschaft.

### Vervoer

Er komt geen kilometerheffing en ook de forenentaks wordt niet ingevoerd. Woon-werkverkeer blijft zakelijk, met als gevolg dat € 0,19 per kilometer woon-werkverkeer onbelast vergoed kan blijven. Ook voor de ter beschikking gestelde auto blijft woon-werkverkeer als zakelijk kwalificeren en het overgangsregime gaat niet door.



De huidige regels voor bijtelling voor privé-gebruik van de ter beschikking gestelde auto blijven van kracht (incl. de 500-km grens). Het huidige fiscale regime voor openbaar vervoer blijft ongewijzigd dus het overgangsregime voor OV-abonnementen gaat niet door.