



Inkomstenbelastingtips voor alle belastingplichtigen

Loop uw verzekeringsportefeuille na

Per 1 januari 2013 betaalt u als particulier en als ondernemer 21% assurantiebelaasting over uw premie en over de vergoeding voor de diensten van een bemiddelaar of verzekeraar. Dit is nu nog 9,7%. De assurantiebelaasting is een belasting op verzekeringen, zoals de auto en inboedelverzekering.

De verhoging van de assurantiebelaasting is een forse lastenverzwaring voor alle verzekeringen die u hebt. Neem daarom nog dit jaar kritisch uw verzekeringsportefeuille door. Denk hierbij niet alleen aan aansprakelijkheidsverzekeringen, opstal- en inboedelverzekeringen en autoverzekeringen voor de auto's van de zaak, maar ook aan technische verzekeringen, bedrijfsrechtsbijstands- en milieuverzekeringen.

▪ **TIP**

Premies die voor het eind van het jaar vervallen, zijn nog onderworpen aan het huidige tarief van 9,7%. Door nog voor het einde van het jaar verzekeringen af- of over te sluiten, kan mogelijk een voordeel worden behaald. Overigens heeft het kabinet de mogelijkheid om, wanneer dreigt dat de gewenste opbrengst van de verhoging in 2013 niet wordt gehaald, de premies die na 30 september 2012 en voor 1 januari 2013 (zijn) vervallen, alsnog met 21% te belasten voor zover die premie ziet op de periode na 31 maart 2013.

Betaal uw lijfrentepremie 2012 uiterlijk 31 december a.s.

Wilt u nog in 2012 gebruik maken van de aftrek voor lijfrentepremie, dan dient u deze ook daadwerkelijk in 2012 te betalen (of te verrekenen). Alleen ondernemers die hun stakingswinst of oudedagsreserve omzetten in een lijfrente, kunnen ter zake van deze omzetting voor 1 juli 2013 betaalde premies nog in 2012 aftrekken.

Sluit nog in 2012 een oudedagslijfrente of arbeidsongeschiktheidsverzekering af

Per 1 januari 2013 gaat het provisieverbod van kracht. Bemiddelaars in bepaalde financiële producten mogen dan geen provisie meer van de verzekeraars ontvangen, maar moeten hun beloning voor de bemiddeling rechtstreeks in rekening brengen bij de cliënt. Het kabinet grijpt deze mogelijkheid aan om de beloningskosten voor lijfrenten en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen per 1 januari 2013 uit te sluiten van aftrek. Alleen de zuivere premie is dan nog



aftrekbaar. Sluit u een dergelijke voorziening nog in 2012 af, dan zijn bij kwalificerende producten de advieskosten wel aftrekbaar.

Klassiekervrijstelling MRB van de baan

Voor liefhebbers van oude auto's valt er een forse tegenvaller te noteren. De vrijstelling in de motorrijtuigenbelasting voor oldtimers wordt vanuit milieuoverwegingen mogelijk afgeschaft. De besparing voor het kabinet staat genoteerd voor 2014. U hebt volgend jaar dus nog de tijd om te overwegen wat u doet met uw klassieker.

De plannen om de vrijstelling voor oldtimers af te schaffen, worden in de loop van volgend jaar definitief uitgewerkt. Waarschijnlijk wordt nog een overgangsregeling getroffen voor degene die een zeer beperkt aantal kilometers rijden met oldtimers. Daarna zal de eventuele afschaffing per 1 januari 2014 van kracht worden. Er wordt nog gezocht naar een oplossing voor de oldtimer die nog nauwelijks wordt gebruikt.

▪ TIP

Veel liefhebbers van oldtimers kunnen hun hobby bekostigen omdat zij onder meer het voordeel van de vrijstelling in hun zak kunnen steken. Wacht nog even de politieke ontwikkelingen in 2013 af voordat u eventueel besluit uw oldtimer de deur uit te doen. Wellicht worden de plannen verzacht of gaan ze door lobbywerk van de autobranche niet door.

Update 21 november: 'De Tweede Kamer heeft een drietal moties aangenomen die te maken hebben met de motorrijtuigenbelasting. Naast de wens om te bezien of de afgifte van een BSN-nummer gekoppeld kan worden aan de MRB-heffing op auto's van arbeidsmigranten, wil de Tweede Kamer ook dat onderzocht wordt of dagelijks gebruik van oldtimers ontmoedigd kan worden. De Tweede Kamer pleit er daarbij wel voor dat het rijdende culturele erfgoed ontzien wordt. De plannen voor de aanpassing van de MRB-vrijstelling voor oldtimers zullen volgend jaar verder worden uitgewerkt.'

EIGEN WONING

Hypotheekrenteaf trek

Gaat u volgend jaar een lening (hypotheek) aan voor een eigen woning, dan is de rente op deze lening alleen nog aftrekbaar als de lening in maximaal dertig jaar en ten minste volgens een annuïtair schema volledig wordt afgelost.



Bovendien moeten de aflossingsverplichtingen bij het aangaan van de lening zijn overeengekomen in de leningovereenkomst en de aflossingen moeten ook daadwerkelijk plaatsvinden. Dit geldt zowel voor nieuwe hypotheekleningen van starters als voor uitbreidingen van hypotheekleningen voor zowel verhuizingen naar een duurdere woning als verbouwing en onderhoud. Het afsluiten van een gedeeltelijk aflossingsvrije lening of een spaarhypothec is in 2013 nog steeds mogelijk, maar de rente op deze schulden is in het geheel niet meer aftrekbaar.

➤ LET OP

Voor bestaande hypotheekleningen geldt de aflossingsverplichting niet. Ook hypotheekleningen die in 2013 worden afgesloten maar zien op verplichtingen die zijn ontstaan in 2012 (op grond van een getekende koopovereenkomst of verbouwingsovereenkomst) vallen onder het overgangsrecht, evenals de situatie dat in de loop van 2012 een eigen woning is verkocht en in 2013 een nieuwe eigen woning wordt aangekocht. Het kan lonen om het aangaan van dergelijke verplichtingen naar voren te halen en nog in 2012 aan te gaan. Raadpleeg uw financieel adviseur om na te gaan of hiermee voordelen zijn te behalen, ook gelet op de beperking van het aftrekpercentage voor de hypotheekrente vanaf 2014. Is de woning door tijdelijke verhuur, bijvoorbeeld in verband met tijdelijke terwerkstelling elders (expats), op 31 december 2012 geen eigen woning, maar uiterlijk vóór 2021 weer wel, dan geldt het oude regime ook voor de eigenwoningsschuld die de expat bij vertrek had.

Wacht met aanschaf 'aanhorigheden'

Bij de aankoop van woningen is 2% overdrachtsbelasting verschuldigd, terwijl voor niet-woningen een tarief van 6% geldt. Tot de woning worden ook aanhorigheden gerekend zoals een garage, schuur of tuin. Wanneer u een dergelijke aanhorigheid 'los' koopt, betaalt u op dit moment echter 6% overdrachtsbelasting, ook als de garage of schuur vervolgens bij de woning gaat horen. Vanaf 2013 verandert dit. Als een onroerende zaak na aankoop tot een reeds in bezit zijnde woning kan worden gerekend, bent u slechts 2% overdrachtsbelasting verschuldigd, ondanks dat u op dat moment geen woning koopt.

Los een kleine hypotheek af

Hebt u nog maar een lage hypotheekschuld, dan kan het verstandig zijn om de hypotheek af te lossen. Dit is vaak het geval als de aftrekbare hypotheekrente minder is dan het eigenwoningforfait dat u moet betalen en u veel vermogen in box 3 heeft. Een en ander is echter ook afhankelijk van het rendement dat u behaalt op box-3-vermogen en de mogelijkheid om een bestaande hypotheek



boetevrij af te lossen. Wilt u weten of aflossen voor u de beste optie is, neem dan contact op met uw adviseur.

Restschuld bij verkoop eigen woning

Als gevolg van de crisis blijft bij verkoop van een woning steeds vaker een restschuld over. In het verleden kon de rente over deze restschuld niet in aftrek worden gebracht, omdat de schuld naar box 3 verhuisde. Inmiddels is een regeling in het leven geroepen waarbij restschulden die (zijn) ontstaan tussen 29 oktober 2012 en 31 december 2017 onder voorwaarden nog gedurende 10 jaar als eigenwoningsschuld worden aangemerkt. Na deze periode zijn de rente en kosten niet meer aftrekbaar.

Sluit tijdig een kapitaalverzekering eigen woning af

Sluit u een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning af, dan hebt u recht op een aantal voordelen. Zo is de uitkering te zijner tijd tot een bepaald bedrag belastingvrij. Wel bent u verplicht om de uitkering te gebruiken voor het aflossen van de eigenwoningsschuld. Over de opgebouwde waarde hoeft u geen belasting in box 3 te betalen. Per 1 januari 2013 is het echter als gevolg van de aflossingseis voor de hypotheekrenteaftrek in beginsel niet meer mogelijk om een dergelijk spaarproduct in box 1 onder te brengen.

De vrijstelling in box 1 blijft wel bestaan voor bestaande gevallen mits u het verzekerd kapitaal of de over te maken bedragen bij een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning niet verhoogt. Onder dezelfde voorwaarden blijft het ook mogelijk om bijvoorbeeld een kapitaalverzekering eigen woning om te zetten in een ander spaarproduct eigen woning. Ook als u op grond van het overgangsrecht in 2013 nog een hypotheek afsluit die onder de oude regeling kwalificeert, kunt u in 2013 nog een nieuw spaarproduct afsluiten en gebruik maken van de voordelen. Dit is het geval wanneer u uiterlijk op 31 december 2012 reeds een koop- of aanneemovereenkomst hebt getekend en ingeval u pas in 2013 een lening aangaat voor een nieuwe eigen woning, terwijl u de oude woning reeds in 2012 hebt verkocht.

➤ LET OP

Hebt u in het verleden een kapitaalverzekering in box 3 ondergebracht die u alsnog in box 1 wenst onder te brengen (door koppeling aan de eigen woning) dan hebt u tot 1 april 2013 de tijd om de voorwaarden zodanig te laten aanpassen dat de kapitaalverzekering in box 1 wordt toegelaten. Na deze datum is dit niet meer mogelijk.



INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN

Speel in op de peildatum in box 3

Sinds 1 januari 2011 geldt als peildatum voor de vaststelling van uw box-3-inkomen enkel nog 1 januari van elk kalenderjaar.

Voor 2013 worden uw bezittingen en schulden op de peildatum 1 januari 2013 vastgesteld. Het verlagen van het box-3-vermogen levert u een belastingbesparing op. Bovendien geldt vanaf 1 januari 2013 ook een vermogenstoets voor de zorgtoeslag en het kindgebonden budget.

Bijvoorbeeld het uitstellen van een dividenduitkering tot in het nieuwe jaar, het nog dit jaar aflossen op de eigenwoningsschuld (let wel op eventuele boetebepalingen), het kopen van een nieuwe auto, kunst of andere vermogensbestanddelen die niet tot het box-3-vermogen behoren, kunnen tot een belastingbesparing van 1,2% leiden. Ook het achterwege laten van een verzoek tot een voorlopige teruggaaf, het vooruitbetalen van de rente op de eigen woning of het vooruitbetalen van een premie arbeidsongeschiktheid of zorgverzekeringswet kan tot een belastingbesparing leiden, evenals het aflossen van een rekening-courantschuld van de eigen BV aan u uitstellen tot na 31 december of het voor 31 december doen van een schenking.

Hebt u box-3-schulden? Overweeg dan deze schulden indien mogelijk voor het einde van dit jaar volledig af te lossen. Daarmee voorkomt u dat u rekening moet houden met de drempel voor -schuldenaftrek van € 2.900 (€ 5.800 voor fiscale partners).

➤ LET OP

Om misbruik te voorkomen bestaat er een regeling die vermogen óók aan box 3 toerekent als dat vermogen tijdelijk, rond de peildatum, uit box 3 wordt gehaald, bijvoorbeeld door het voor minder dan zes maanden aan de eigen BV uit te lenen.

▪ TIP

Bent u voornemens om uw eigen woning te verkopen of heeft u de woning al verkocht en heeft u de mogelijkheid om de levering uit te stellen tot na 1 januari 2013? De gerealiseerde meerwaarde (netto verkoopsom na aflossing van de op de woning drukkende lasten) maakt dan geen deel uit van uw box-3-vermogen en valt dan niet onder de vermogensrendementsheffing. U bespaart dan netto



1,2% van de ontvangen koopsom. Bij een gerealiseerde meerwaarde van € 200.000 bespaart u toch al snel € 2.400.

Beleggingen? Stap over op 'groen'

Hebt u beleggingen dan moet u de waarde van deze beleggingen ook opgeven in box 3. Voor maatschappelijke beleggingen of beleggingen in durfkapitaal en cultuurfondsen gelden in 2012 nog bepaalde vrijstellingen. Ook hebt u dan recht op een extra heffingskorting. Deze beleggingen moet u nog eens tegen het licht houden, want vanaf 2013 gelden de genoemde voordelen alleen nog maar voor groen beleggen. Belegt u op de peildatum 1 januari 2013 in groene projecten, dan blijft een vrijstelling gelden in box 3 van maximaal € 56.420 (€ 112.840 als u een fiscaal partner hebt). Bovendien blijft u nog recht houden op een heffingskorting van 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3. Wilt u gaan beleggen in een groenfonds, check dan ook of dit fonds wel door de Belastingdienst als een dergelijk fonds is aangewezen, want anders profiteert u niet van de voordelen.

PERSOONSGEBONDEN AFTREK EN SCHENKEN

Plan uitgaven voor ziektekosten en scholing

Ziektekosten en andere uitgaven voor specifieke zorgkosten en scholingsuitgaven kunt u onder bepaalde voorwaarden in aftrek brengen. Bijna altijd geldt een drempel of maximum. Pas als uw uitgaven meer dan het drempelbedrag bedragen, hebt u recht op de aftrekpost. Bij overschrijding van het maximum gaat ook een deel van de aftrekpost verloren.

Zorgvuldige planning van de uitgaven kan u een belastingvoordeel opleveren. Daarnaast geldt dat vanaf 1 januari 2013 diverse uitgaven voor zorgkosten en scholing niet meer aftrekbaar zijn. Bij zorgkosten gaat het om kosten die per 1 januari 2013 uit het basispakket voor de zorgverzekering worden geschrapt. Als scholingsuitgaven gelden voortaan alleen nog de door de opleiding verplicht gestelde leermiddelen en de noodzakelijke kosten als cursus- en collegegeld. Voor studenten met studiefinanciering wordt de forfaitaire vaststelling van de aftrekbare kosten geschrapt en zijn straks de werkelijke (kwalificerende) kosten verminderd met de studiefinanciering aftrekbaar.



▪ TIP

Door, afhankelijk van de persoonlijke omstandigheden, de betaling naar voren te halen of juist uit te stellen, kan de aftrek worden geoptimaliseerd. Voor uw rekening komende kosten die volgend jaar niet meer aftrekbaar zijn, kunnen beter in 2012 worden betaald. Daarnaast kunnen de kosten onder omstandigheden worden gebundeld in één jaar, waardoor mogelijk een groter deel van de uitgaven boven de drempel komt en de aftrek hoger uitvalt.

Bundel aftrekbare giften

Wanneer u schenkt aan een algemeen nut beogende instelling, kunt u deze giften aftrekken als persoonsgebonden aftrek. Daarbij geldt echter wel een drempel van 1% van het (gezamenlijke) verzamelinkomen, met een minimum van € 60. Wanneer u jaarlijks wilt schenken, kunt u overwegen om de giften van meerdere jaren te bundelen en ineens te betalen. U hebt dan maar één keer te maken met de drempel. Houdt wel rekening met het maximum aan giftenaftrek, dat bedraagt 10% van het (gezamenlijke) verzamelinkomen.

Maak gebruik van de jaarlijkse en de éénmalig verhoogde schenkingsvrijstelling

Voor schenkingen van ouders aan kinderen geldt een jaarlijkse vrijstelling van € 5.030 (2012). Voor schenkingen aan kleinkinderen geldt een vrijstelling van € 2.012 (2012).

Sinds 1 januari 2010 geldt een eenmalig verhoogde vrijstelling van € 24.144 (2012) in plaats van € 5.030 (2012), die in bepaalde gevallen nog verder kan worden verhoogd tot € 50.300 (2012). De verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut voor een schenking aan een kind dat tussen de 18 en de 35 jaar oud is.

Vanaf 2013 wordt de maximumleeftijd verhoogd tot 40 jaar. De extra verhoging tot € 50.300 heeft als voorwaarde dat de schenking wordt aangewend voor de eigen woning of voor het betalen van een dure studie, waarbij de grens voor 'duur' is gelegd bij € 20.000 per jaar (exclusief o.a. kosten van huisvesting en levensonderhoud). Deze bestemming moet in een notariële akte worden vastgelegd. Vraag uw adviseur naar de exacte voorwaarden.

Hebt u vóór 2010 reeds gebruik gemaakt van de destijds geldende verhoogde vrijstellingsregeling, dan kunt u alsnog gebruik maken van de extra verhoging van € 26.156 voor een schenking ten behoeve van de eigen woning. Dit laatste bedrag geldt náást de reguliere schenkingsvrijstelling van € 5.030 (2012).



In plaats van geld te schenken ter verwerving van een eigen woning kan vanaf 2013 ook een eigen woning zelf worden geschonken in het kader van de hiervoor genoemde (aanvulling op de) eenmalig verhoogde vrijgestelde schenking.

▪ **TIP**

Hebt u uw zoon of dochter niet op tijd (vóór hun 35e of vanaf 2013 hun 40^e) een 'grote' vrijgestelde schenking gedaan? Als uw kind een partner heeft die jonger is dan 35 (of vanaf 2013 40 jaar) kunt u alsnog gebruik maken van de verhoogde vrijstelling, onder de voorwaarde dat de ouders van die partner zelf geen gebruik maken of hebben gemaakt van de verhoogde vrijstelling.

Vraag een zakelijke rente voor een lening aan uw kind

Het kan interessant zijn om uw kind geld te lenen voor de aankoop van een eigen woning of voor een onderneming. Voor de ouder vormt de lening een bezitting in box 3 waarover 1,2% belasting verschuldigd is (30% van 4%), het werkelijke ontvangen rentebedrag is voor de belastingheffing in box 3 niet van belang. Voor het kind is de lening voor een eigen woning of de onderneming een schuld in box 1 waarvan de rente in aftrek kan komen op het box-1-inkomen. Een hoger rentepercentage leidt in deze situatie bij de ouder niet tot een hogere belastingheffing, maar bij het kind wel tot een grotere aftrekpost tegen het progressieve tarief. De ouder kan de rente door middel van schenkingen eventueel weer aan het kind terugschenken. Zorg er wel voor dat het kind de rente daadwerkelijk betaalt, anders heeft het kind geen recht op de renteaftrek.

Verstrekt u een lening aan uw kind voor een consumptieve aankoop, dan wordt de schuld bij uw kind in box 3 in aanmerking genomen, waarbij een drempel geldt van € 2.900 (€ 5.800 voor fiscale partners). De hoogte van de rente doet dan voor de inkomstenbelasting niet meer ter zake. Wel geldt dat het verstrekken van een renteloze of laagrentende direct opeisbare lening aan uw kind(eren) sinds 1 januari 2010 jaarlijks wordt aangemerkt als een schenking van de (niet bedongen) rente. Bij dergelijke leningen tussen natuurlijke personen wordt een schenking van het vruchtgebruik van de uitgeleende geldsom aangenomen. U berekent dit vruchtgebruik van dag tot dag en u wordt geacht het totale bedrag te hebben geschonken op de laatste dag van het betreffende kalenderjaar dan wel – als dat eerder is – op de overlijdensdag van uw kind. Uw kind moet dus jaarlijks schenkbelasting betalen over het verschil tussen 6% en de bedongen rente.



➤ VOORBEELD

Op 1 januari 2012 leent u aan uw kind een bedrag van € 150.000 uit tegen een rente van 3%. De lening is direct opeisbaar. Het fictieve rentebedrag bedraagt € 9.000 ($6\% \times € 150.000$), terwijl het overeengekomen rentebedrag € 4.500 ($3\% \times € 150.000$) bedraagt. Vóór 1 maart 2013 moet uw kind aangifte schenkbelasting doen over een schenking van € 4.500 ($€ 9.000 - € 4.500$) in 2012, ervan uitgaande dat de jaarlijkse vrijstelling van € 5.030 (2012) reeds is benut.

➤ LET OP

Er is geen overgangsrecht voor direct opeisbare leningen die al vóór 1 januari 2010 zijn aangegaan.

▪ TIP

Wilt u vanaf 2013 een jaarlijkse schenking van de (niet bedongen) rente voorkomen, dan dient u voor eind 2012 de rente op 6% te stellen dan wel de lening af te lossen. In het laatste geval kan een nieuwe lening met een vaste looptijd worden aangegaan, waarbij wel een zakelijke rente moet worden overeengekomen. Bij een lening met een vaste looptijd kan het zakelijke percentage ook lager zijn dan 6%.

