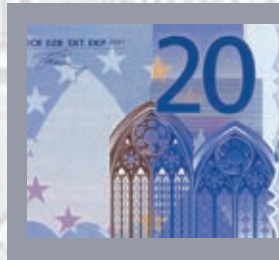


Eindejaarsactualiteiten 2013

# Financieel advies

fiscale  
juridische  
financiële  
advieszaken



**ROMAN**  
**A**CCOUNTANTS  
ADVISEURS**BV**

## Loon- en inkomstenbelasting

<b>Einde stamrechtvrijstelling voor ontslagvergoedingen</b> .....	3
Belastingpiek bij uitbetaling ineens .....	3
Omzetting in een recht op periodieke uitkeringen.....	3
Geen uitstel en matiging meer van belastingheffing.....	3
Afkoopregeling voor bestaande stamrechten.....	3
Is opname aantrekkelijk en verstandig?.....	4
Wat is dit jaar nog mogelijk?.....	4
<b>Aandachtspunten en actiepunten in de loonheffingen bij de jaarovergang</b> .....	4
Een jaar langer wel of (nog) niet kiezen voor de werkkostenregeling?.....	4
Welke keuze moet u maken?.....	5
Vraag tijdig de Verklaring arbeidsrelatie 2014 aan.....	5
Einde 0%-bijtelling voor superzuinige (bestel)auto van de zaak.....	5
Bijtelling nulemissie auto verhoogd tot 4%.....	5
Volgend jaar minder auto's met bijtelling van 14 of 20%.....	5
Ook in 2014 crisisheffing bij hoge lonen?.....	5
Eenmalige extra heffing ook voor de DGA.....	5
Doorsparen of uw levenslooptegoed opnemen in 2013?.....	5
<b>Enkele eindejaarsperikelen rond de eigen woning</b> .....	6
Zorg tijdig voor een nieuwe eigenwoningschuld bij aflossing oude schuld.....	6
Is uw aflossingsvrije hypotheek al omgezet in een andere hypotheekvorm?.....	6
Denk aan tijdig op naam stellen eigenwoningschuld in 2013 bij echtscheiding in 2012.....	6
Ook overgangsrecht voor KEW, BEW of SEW na tijdelijke huur.....	6
Maak nog 1 jaar gebruik van de verlengde termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek.....	6
Maak nog 1 jaar gebruik van de herleving dubbele renteaftrek bij verhuur.....	6
Anticipeer op tariefsverlaging aftrek kosten eigen woning in 2014.....	7
<b>Actiepunten in de inkomstenbelasting bij de jaarovergang</b> .....	7
Nieuwe willekeurige afschrijvingsmogelijkheid alleen in tweede helft 2013.....	7
Tarief box 2 tijdelijk naar 22 % in 2014.....	7
Aftrek uitgaven zorgkosten versoerd in plaats van afgeschaft.....	7

## Schenken en erven

<b>Tijdelijk extra verhoogde vrijgestelde schenking eigen woning van € 100.000</b> .....	7
Door wie en voor wie?.....	8
Voor de eigen woning.....	8
Termijn tot 1 januari 2015.....	9
Enkele gevolgen.....	9
<b>Attentiepunten voor de schenk- en erfbelasting bij de jaarovergang</b> .....	9
Bespaar erfbelasting via schenking aan uw kinderen.....	9
Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen.....	9

## Omzetbelasting

<b>Enkele BTW-maatregelen in de Belastingplannen 2014</b> .....	10
Afschaffing van integratieheffing.....	10
Grote gevolgen.....	10
BTW-heffing bij koop/aannemingsovereenkomsten.....	10
<b>Andere BTW-actualiteiten en actiepunten bij de jaarovergang</b> .....	10
Verhoging fondswervingsvrijstelling en afschaffing kantine-regeling in 2014.....	10

Einde 6%-tarief bij levering jonge paarden per 1 januari 2014.....	11
Wijziging toepassing 6%-tarief bij energiebesparende isolatiewerkzaamheden.....	11

## Pensioen en lijfrente

<b>Enkele wijzigingen rond de AOW</b> .....	11
Tijdelijke overbruggingsuitkering AOW vervangt voorschotregeling AOW.....	11
Verlenging VUT-uitkering voor overbrugging AOW-gat.....	11
Tijdelijke verhoging pensioenuitkering voor overbrugging AOW-gat.....	11
<b>Er is weer veel te doen om uw pensioen</b> .....	12
Is uw pensioenregeling al 67-proof?.....	12
Laat uw DGA-pensioenregeling op tijd aanpassen.....	12
Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve.....	12
Nog meer beperking pensioenopbouw op komst.....	12
<b>Ook versoeringen in de lijfrenten</b> .....	12
Minder fiscaal vriendelijk lijfrentesparen.....	12
Nog storten op uw tijdelijke oudedagslijfrente.....	12

## Sociale zekerheid en arbeidsrecht

Premie WGA 2014 hangt af van uitkeringen ZW/ WGA aan (ex-)werknemers in 2012.....	12
Premiedifferentiatie afhankelijk van werkgeversgrootte.....	13
ZW-component en component WGA-flex in gedifferentieerde premie WGA 2014.....	13
Gedifferentieerde premie WGA 2015.....	13
Publiek of privaat verzekeren?.....	13
Wel of niet overgaan.....	14
Verhaal WGA-premies op lonen werknemers.....	14
<b>Vanaf 2014 aanscherping criteria ZW-uitkeringen werknemers zonder werkgever</b> .....	14
Aangescherpt criterium.....	14
Uitgezonderde flexwerkers.....	15
<b>Overige actualiteiten bij de jaarovergang in de sociale zekerheid en het arbeidsrecht</b> .....	15
Hervorming ontslagrecht en WW op komst.....	15

In deze digitale Eindejaarsactualiteiten is de stand van zaken in wet- en regelgeving tot 6 november 2013 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

### **Einde stamrechtvrijstelling voor ontslagvergoedingen**

Uw ex-werknemer kan zijn ontslagvergoeding in één keer laten uitbetalen. Wil hij dat niet, dan kan hij de belastingheffing uitstellen en vaak ook beperken met gebruik van de stamrechtvrijstelling. Als de kabinetsplannen doorgaan, komt hieraan per 1 januari 2014 een einde.

### ***Belastingpiek bij uitbetaling ineens***

Betaalt u de ontslagvergoeding in één keer uit aan uw werknemer, dan moet u daarop eerst loonheffing inhouden. U hoeft geen premies werknemersverzekeringen te betalen maar wel de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw). De uitkering ineens behoort bij de werknemer tot zijn inkomen uit werk en woning (box 1) van de inkomstenbelasting. Samen met de andere inkomsten in deze box kan de uitbetaling al gauw leiden tot belastingheffing in de hoogste belastingschijf van 52% en dus een belastingpiek tot gevolg hebben. Geeft uw werknemer het nettobedrag vervolgens niet voor het einde van het jaar uit, dan behoort het bedrag tot de rendementsgrondslag van box 3, waarover hij mogelijk ook inkomstenbelasting moet betalen.

### ***Omzetting in een recht op periodieke uitkeringen***

Is er geen noodzaak om direct over de (gehele) ontslagvergoeding te beschikken, dan zijn er vanuit fiscaal oogpunt aantrekkelijker alternatieven. Let wel, deze staan alleen open voor zover de ontslagvergoeding betrekking heeft op te derven of gederfd loon. De ex-werknemer kan (een deel van) de ontslagvergoeding fiscaal vriendelijk in een stamrecht (een recht op periodieke uitkeringen) laten omzetten door gebruik te maken van de 'stamrechtvrijstelling'. Hierdoor blijft *het recht* op de periodieke uitkeringen onder voorwaarden onbelast. Niet *het recht*, maar de toekomstige periodieke uitkeringen worden dan belast, zodra deze worden uitbetaald. Hiermee wordt een belastingpiek over de uitkering ineens voorkomen. Daarnaast wordt de belastingheffing uitgesteld als de uitkeringen niet direct ingaan. Aan het onbelast omzetten van de ontslagvergoeding in een stamrecht zijn wel voorwaarden verbonden. Uw adviseur geeft u graag nadere informatie.

Van groot belang voor het gebruiken van de stamrechtvrijstelling is dat uw ex-werknemer niet over de ontslagvergoeding heeft kunnen beschikken. U maakt daarom de ontslagvergoeding direct over aan de verzekeraar, de bank of beleggingsinstelling of de eigen stamrecht-BV van uw ex-werknemer. Weet uw ex-werknemer nog niet bij welke toegestane instelling hij de ontslagvergoeding wil laten storten, dan kunt u het bedrag storten op een geblokkeerde derdenrekening bij een advocaat of notaris. Dat kan ook ingeval de oprichting van de stamrecht-BV nog niet is voltooid.

#### *Let op:*

Storten bij een BV in oprichting (i.o) leidt tot belastingheffing. Uw ex-werknemer wordt in dat geval geacht de ontslagvergoeding te hebben genoten.

### ***Geen uitstel en matiging meer van belastingheffing***

Als de kabinetsplannen doorgaan, worden ontslagvergoedingen vanaf 1 januari 2014 direct belast op het moment van de uitbetaling. Uitstel en matiging van de belastingheffing behoren dan tot het verleden. Althans, voor ontslagvergoedingen na 1 januari 2014, waarvan het ontslag niet vóór die datum is aangezegd. Is het ontslag wel in 2013 aangezegd, dan kan de ex-werknemer in 2014 nog wel van de stamrechtvrijstelling gebruikmaken, maar dan moet de ontslagvergoeding wel vóór 1 juli 2014 zijn afgestort én de ontslagdatum moet vóór 1 juli 2014 liggen.

### ***Afkoopregeling voor bestaande stamrechten***

Daarnaast wil het kabinet het aantrekkelijk maken om de ontslagvergoeding uit een bestaande stamrecht-BV te halen. Daartoe wordt voorgesteld de *verplichte* opname in periodieke uitkeringen te laten vervallen. Dat geldt ook voor opname van ontslagvergoedingen die zijn gestort bij een verzekeraar of in een bancaire variant. De ex-werknemer kan het hele stamrecht vanaf 2014 in één keer opnemen. Alleen bij opname ineens in 2014 wordt 80% van de waarde van het stamrecht in box 1 belast. Bij opname ineens in een later jaar wordt 100% van de waarde in box 1 belast. De ex-werknemer hoeft vanaf 2014 bij opname ineens geen revisierente (20%) meer te betalen.

#### *Let op:*

De ex-werknemer kan in 2014 geen gebruik meer maken van de 80%-regeling voor afkoop van bestaande stamrechten, als zijn werkgever de ontslagvergoeding niet vóór 16 november 2013 heeft overgemaakt naar de

eigen BV van de (ex-)werknemer, de verzekeraar, de bank of beleggingsinstelling. Gaat u als werkgever zelf de periodieke uitkeringen uit het stamrecht doen, dan geldt dit ook als u zich niet vóór 16 november 2013 heeft verplicht om ter zake van de aanspraak als erkende verzekeraar op te treden. Het kabinet wil hiermee anticipatie op de afschaffing van de stamrechtvrijstelling voorkomen.

### ***Is opname aantrekkelijk en verstandig?***

#### *Het geld is er niet*

Ruim 50% van de stamrecht-BV's heeft met onderdekking te kampen, zo blijkt uit onderzoek van de Belastingdienst. Dit is vaak het gevolg van slechte ondernemings- of beleggingsresultaten of van leningen en dividenduitkeringen aan de ex-werknemer/ directeur-grootaandeelhouder (DGA). Het stamrecht staat echter voor de fiscale waarde op de balans van de BV, maar bij opname ineens zal de ex-werknemer inkomstenbelasting moeten betalen over de hogere economische waarde van het stamrecht. Dat maakt opname niet aantrekkelijk. Een ander probleem kan zijn dat het geld niet liquide is. De ontslagvergoeding is bijvoorbeeld vaak gebruikt voor het opstarten van een onderneming of voor een lening aan de DGA. Er zijn bovendien ook ex-werknemers die de ontslagvergoeding ook daadwerkelijk door hun stamrecht-BV in de vorm van periodieke uitkeringen laten uitbetalen als aanvulling op hun WW-uitkering. Is de ontslagvergoeding gestort op een lijfrente bij een verzekeraar, dan is het nog maar de vraag of de verzekeraar zal meewerken aan een opname ineens. In de polisvoorwaarden is immers vaak een afkoopverbod opgenomen.

#### *Het geld is er wel*

Als het geld er wel is, dan is opname ineens voor de ex-werknemers meestal niet aantrekkelijk. Veel ex-werknemers ondervinden dan namelijk een tariefsnadeel. Zij maken de eerste twee belastingschijven nu vaak niet vol. Door de uitkering ineens zouden zij alsnog met een belastingpiek te maken krijgen die zij met storting in een stamrecht-BV of bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling wilden voorkomen. De kans is immers groot dat een deel van hun inkomen zal worden belast tegen 52%. Dat wordt niet voorkomen doordat slechts 80% van de opname in de belastingheffing wordt betrokken. Daarbij komt dat de ex-werknemer in crisistijd zeer waarschijnlijk de opname niet zal consumeren, maar op een spaarrekening zal zetten. Hij moet dan bij de belastingpiek in box 1 mogelijk nog de belastingheffing in box 3 optellen.

### ***Wat is dit jaar nog mogelijk?***

De stamrechtvrijstelling kan in beginsel nog worden gebruikt tot eind 2013. Krijgt de werknemer echter nog in 2013 zijn ontslag aangezegd, dan kan hij ook in 2014 nog van de stamrechtvrijstelling gebruikmaken, mits de ontslagvergoeding vóór 1 juli 2014 is gestort bij zijn stamrecht-BV of bij een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling én de ontslagdatum vóór 1 juli 2014 is gelegen.

Als het overgangsrecht voor bestaande stamrechten van toepassing is, dan heeft de ex-werknemer de keuze om vanaf 1 januari 2014 het stamrecht onder de huidige regels voort te zetten of eenmalig af te kopen. In dit laatste geval kan in 2014 alleen van de 80%-regeling voor bestaande stamrechten gebruik worden gemaakt, als de storting van de ontslagvergoeding bij de eigen BV van de (ex-)werknemer, de verzekeraar, de bank of beleggingsinstelling vóór 16 november 2013 heeft plaatsgehad. Afkoop ineens kan in een later jaar nog steeds maar dan wordt het hele bedrag in de belastingheffing betrokken (zie hiervoor).

Wil de ex-werknemer nog van de stamrechtvrijstelling gebruikmaken, dan moet in ieder geval de ontslagdatum op 31 december 2013 vaststaan en moet er vóór 1 januari 2014 een stamrecht zijn bedongen. Daarvoor moet het recht op periodieke uitkeringen vastliggen in een door partijen ondertekende overeenkomst. Dat is een stamrechtovereenkomst bij een eigen stamrecht-BV of een verzekeringsovereenkomst bij een verzekeraar, een spaarovereenkomst bij een bank of een beleggingsovereenkomst bij een beleggingsinstelling. De storting van de ontslagvergoeding bij de stamrecht-BV, verzekeraar, bank of de beleggingsinstelling moet plaatsvinden vóór 1 juli 2014 én de ontslagdatum moet vóór 1 juli 2014 gelegen zijn.

### **Aandachtspunten en actiepunten in de loonheffingen bij de jaarovergang**

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Bijtelling nulemissie auto verhoogd tot 4%***

Het bijtellingspercentage wordt 4% voor een nulemissie (bestel)auto van de zaak (elektrische auto) waarvan het kenteken voor het eerst op naam wordt gesteld in 2014. Bent u van plan om een nulemissie of hybride auto aan te schaffen of te leasen, doe dat dan nog dit jaar. Als de tenaamstelling van het kenteken in 2013 plaatsvindt, geldt het percentage van 0% nog gedurende 60 maanden.

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

Volgend jaar zullen minder (bestel)auto's van de zaak kwalificeren voor de categorie zeer zuinige auto's met een bijtelling van 14% en voor de categorie zuinige auto's van de zaak met een bijtelling van 20%. Dat komt omdat de CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen voor deze auto's dan naar beneden worden bijgesteld. Check of de auto die u op het oog heeft, ook volgend jaar nog kwalificeert voor een lagere bijtelling dan 25%. Ook dit kan een reden zijn om nog dit jaar in actie te komen en te zorgen dat de eerste tenaamstelling van het kenteken van de auto nog in 2013 plaatsvindt. U houdt dan nog gedurende 60 maanden de lagere bijtelling van 14 of 20%.

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

Heeft u werknemers in dienst die in 2013 een salaris ontvangen van meer dan € 150.000? Dan is de kans groot dat u als werkgever in 2014 opnieuw over het meerdere boven dit bedrag een werkgeversheffing van 16% moet betalen. Maakt een werknemer in 2013 gebruik van de eenmalige tegemoetkoming voor de opname van het levenslooptegoed (zie hierna), dan mag deze buiten beschouwing worden gelaten voor de crisisheffing. U kunt de extra heffing beperken of voorkomen. Bijvoorbeeld door de bijtelling voor het rijden in de (bestel)auto van de zaak te verlagen, door een (hogere) eigen bijdrage met uw werknemer af te spreken. Ook kunt u een eventuele tantième of bonus uitstellen tot 2014.

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

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

### **Doorsparen of uw levenslooptegoed opnemen in 2013?**

U kunt uw hele levenslooptegoed in 2013 eenmalig opnemen met een korting van 20%. De korting is van toepassing op het levenslooptegoed dat op 31 december 2011 bestond. Het meerdere is volledig 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. Had u op 31 december 2011 een levenslooptegoed van ten minste € 3.000, dan mag u ook doorsparen tot 1 januari 2022. Ook in dat geval mag u zelf bepalen waaraan u uw levenslooptegoed besteedt. De opname is dan wel normaal belast. Wij berekenen graag wat voor u het voordeligst is.

*Let op:*

Als u gebruikmaakt van de korting, kan de opname van het levenslooptegoed gevolgen hebben voor uw recht op toeslagen.

## **Enkele eindejaarsperikelen rond de eigen woning**

### ***Zorg tijdig voor een nieuwe eigenwoningschuld bij aflossing oude schuld***

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

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

Dit voorjaar werd de termijn versoepeld voor het overgangsrecht bij de eigenwoningregeling. Mensen met een aflossingsvrije hypotheek kregen toen onder voorwaarden de kans om ook na 1 april 2013 gebruik te maken van de overgangsregeling bij de eigenwoningregeling. Als u daarvan gebruik heeft gemaakt (door aanmelding vóór 1 april), zorg dan dat de omzetting op *31 december 2013* in een andere hypotheekvorm een feit is. Anders voldoet u niet aan de voorwaarden en kunt u geen gebruik maken van het overgangsrecht.

### ***Denk aan tijdig op naam stellen eigenwoningschuld in 2013 bij echtscheiding in 2012***

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

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

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

### ***Maak nog 1 jaar gebruik van de verlengde termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek***

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

### ***Maak nog 1 jaar gebruik van de herleving dubbele renteaftrek bij verhuur***

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

### *Stel verhuur nog even uit*

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

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

Het maximale tarief waartegen u de kosten van de eigen woning kunt aftrekken gaat vanaf 2014 jaarlijks met 0,5% omlaag. De tariefsaanpassing loopt door totdat het tarief is teruggebracht tot het tarief van de derde belastingschijf (nu: 42%). De opbrengsten worden teruggesluisd naar de burgers via 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%. De stapsgewijze tariefsverlaging is voorgesteld in het wetsvoorstel 'Wet maatregelen woningmarkt 2014'. Dit wetsvoorstel bevindt zich nog op de parlementaire weg. Let op! U mag in 2013 de hypotheekrente over de periode 1 januari tot 1 juli 2014 vooruitbetalen en in 2013 in aftrek brengen. U moet dit wel in overleg doen met uw bank. Laat de vooruitbetaling schriftelijk vastleggen, dan heeft u tegenover de Belastingdienst een bewijs van betaling. U voorkomt bovendien dat de bank het bedrag terugstort.

### **Actiepunten in de inkomstenbelasting bij de jaarovergang**

#### ***Nieuwe willekeurige afschrijvingsmogelijkheid alleen in tweede helft 2013***

Ondernemers in de inkomstenbelasting (en de vennootschapsbelasting) kunnen gebruikmaken van een nieuwe tijdelijke regeling willekeurige afschrijving voor bepaalde investeringen in de periode 1 juli tot en met 31 december 2013. In deze regeling mag u slechts in 2013 ten hoogste 50% afschrijven. Voor het restant gelden de normale afschrijvingsregels. Een andere voorwaarde is dat er een reële verwachting bestaat dat het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2016 in gebruik wordt genomen.

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

Let op! Wilt u van deze regeling gebruikmaken – maar neemt u het bedrijfsmiddel pas na 2013 in gebruik – zorg er dan voor dat u in ieder geval (een deel van) de investering in 2013 heeft betaald. U kunt bij ingebruikname na 31 december 2013 namelijk slechts vervroegd afschrijven in 2013 over het deel van de investering dat u in 2013 heeft betaald. Betaalt u niets in 2013, dan kunt u dus geen gebruikmaken van deze regeling, ook niet in een later jaar.

#### ***Tarief box 2 tijdelijk naar 22 % in 2014***

Bent u directeur-groootaandeelhouder en bent u van plan om aan uzelf een winstuitkering te doen? Wacht daar dan mee tot na de jaarwisseling. Dat geldt ook als u de aandelen van uw BV wilt verkopen. Volgend jaar wordt waarschijnlijk het belastingtarief voor inkomen uit een aanmerkelijk belang tot € 250.000 verlaagd van 25% naar 22%.

#### ***Aftrek uitgaven zorgkosten versoberd in plaats van afgeschaft***

De aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten wordt volgend jaar versoberd en niet geheel afgeschaft, zoals aanvankelijk was voorgesteld. Dat gebeurt door de uitgaven voor enkele specifieke voorzieningen van aftrek uit te sluiten die de gemeente kan verstrekken op grond van de Wet maatschappelijke ondersteuning. Dit betekent dat in 2014 ook scootmobielen, rolstoelen en woningaanpassingen van aftrek worden uitgesloten.

Onder woningaanpassingen vallen bijvoorbeeld de traplift, een verlaagd aanrecht en een automatische deuropener. Voor 2015 wordt een voorstel gedaan tot fundamentele herziening van de aftrek uitgaven specifieke zorgkosten. Wellicht kunt u genoemde zorgkosten naar voren halen en in 2013 nog in aftrek brengen.

## **Schenken en erven**

### **Tijdelijk extra verhoogde vrijgestelde schenking eigen woning van € 100.000**

De nieuwste maatregel om de woningmarkt vlot te trekken is de tijdelijke verhoging tot € 100.000 van de eenmalige vrijgestelde schenking voor de eigen woning.



### ***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 € 24.676 (in 2013). Uw kind mag de schenking dan vrij besteden. U kunt ook eenmalig een extra verhoogde vrijgestelde schenking doen aan uw kind van € 51.407 (in 2013). Deze schenking moet uw kind besteden aan de eigen woning. Bij samenloop tussen deze schenkingen mag laatstgenoemde schenking worden gesplitst (zie op blz. 10 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 wordt gebruikt; en
- een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits het laatstgenoemde deel niet meer bedraagt dan € 24.676 (in 2013). U moet de delen dan wel in hetzelfde kalenderjaar schenken en deze vrijstelling mag niet eerder benut zijn.

Heeft uw kind dat ouder is dan 18 en jonger dan 40 jaar al de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling van € 24.676 benut of de extra verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning van € 51.407? In dat geval komt die schenking in mindering op de vrijstelling van € 100.000.

Als de vrijstelling van € 51.407 nog niet is gebruikt, dan kunt u aan uw kinderen (of hun partners) die ouder zijn dan 18 en jonger dan 40 jaar ook € 100.000 in twee verschillende kalenderjaren vrijgesteld schenken. U schenkt uw kinderen dan in 2013 met toepassing van de eenmalig extra verhoogde vrijstelling een bedrag tot € 51.407 voor de eigen woning. Het resterende bedrag van € 48.593 schenkt u vervolgens in 2014 met toepassing van de nieuwe tijdelijke extra verruimde vrijstelling. Dit kan niet als uw kind in 2013 al 40 jaar is en uiteraard ook niet bij een schenking aan een derde.

Is uw kind (en diens partner) jonger dan 18 jaar of ouder dan 40 jaar, dan kan van de schenking van € 100.000 slechts € 2.057 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 € 2.057.

### ***Voor de eigen woning***

De besteding is beperkt tot 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. Ook mag de schenking worden besteed aan de aflossing van een eigenwoningschuld of een restschuld na vervreemding van de eigen woning. Het moet hierbij steeds gaan om de eigen woning of de eigenwoningschuld van de begiftigde. De schenking mag dus bijvoorbeeld niet worden gebruikt voor de aflossing van de eigenwoningschuld van de partner van de begiftigde op wiens naam de woning staat. Heeft u een hypothecaire lening verstrekt aan uw kind en deze lening voor € 100.000 kwijtgescholden, dan is ook sprake van aflossing van een eigenwoningschuld en is de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling van toepassing.

De tijdelijke vrijstelling kan ook worden benut voor een eigen woning van de begiftigde in het buitenland, mits Nederland met het betreffende land een belastingverdrag heeft gesloten die voorziet in uitwisseling van fiscale informatie.

### ***Termijn tot 1 januari 2015***

De eenmalig extra verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning is tijdelijk. De schenking en de besteding moeten hebben plaatsgevonden binnen de termijn van 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015. Wordt de schenking binnen de termijn gedaan, maar de besteding aan de eigen woning of de aflossing van de eigenwoningschuld erna, dan is de schenking belast met schenkbelasting.

### ***Enkele gevolgen***

Het benutten van de tijdelijke verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning heeft gevolgen voor de schenker en/of voor de begiftigde. Als u de vrijstelling van € 100.000 eenmaal heeft benut, dan kunt u in latere jaren geen eenmalig vrijgestelde schenkingen meer doen.

Voor de eenmalig vrijgestelde schenkingen moet uw kind een schenkingsaangifte indienen, waarin hij/zij een beroep doet op de eenmalige vrijstelling. Doet u de eenmalige schenking in 2013, dan moet uw kind ervoor zorgen dat de schenkingsaangifte 2013 vóór 1 maart 2014 is ingediend. Sinds 2012 is geen notariële akte meer nodig voor het doen van eenmalige vrijgestelde schenkingen.

Voor de schenker verlaagt de schenking het vermogen in box 3. Meer profijt van de schenking heeft de schenker mogelijk door de vermindering van de eigenbijdrage AWBZ. De hoogte van deze bijdrage is sinds 1 januari 2013 mede afhankelijk van uw vermogen in box 3.

Voor de begiftigde die de eenmalige schenking heeft benut voor de aflossing van een deel van uw hypotheekschuld, kan de boetebepaling in de leenovereenkomst van de bank roet in het eten gooien. 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 hebben inmiddels aangegeven de boeterente niet te berekenen als u vervroegd aflost met gebruikmaking van de eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigenwoning. Maar er zijn ook banken die daartoe (nog) niet bereid zijn of slechts onder de voorwaarde dat de woning ‘onder water’ staat. Een ander punt dat van belang kan zijn is dat een aflossing op uw hypotheek betekent dat uw renteaftrek voor een nieuwe hypotheek bij een latere verhuizing mogelijk wordt beperkt door de werking van de bijleenregeling.

Er is voorgesteld dat als de schenker komt te overlijden binnen 180 dagen na het doen van de vrijgestelde schenking van € 100.000, de schenking dan niet hoeft te worden betrokken in de erfbelasting.

### **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 € 5.141 (in 2013). Uw kind hoeft dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Schenkt u meer dan, dan moet er over het meerdere schenkbelasting worden betaald. Denk er dan aan dat uw kind in dat geval vóór 1 maart 2014 een aangiftebiljet voor de schenkbelasting indient.

#### ***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 € 24.676 (in 2013). Daarnaast kunt u aan deze kinderen – in plaats van deze eenmalig verhoogde schenking – ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 51.407 (in 2013). 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. Sinds 1 oktober 2013 mag uw kind deze schenking ook voor de aflossing van een restschuld gebruiken. Deze uitbreiding werkt terug tot 29 oktober 2012; de datum waarop de rente op een restschuld tijdelijk aftrekbaar werd.

Let op! Heeft uw kind na 29 oktober 2012 een schenking ontvangen en deze voor de aflossing van de restschuld gebruikt? De aanslag schenkbelasting over 2012 is dan mogelijk al definitief geregeld. Toch kan uw kind de Belastingdienst verzoeken om ambtshalve vermindering van deze aanslag.

### *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 € 26.732 (in 2013). Die schenking moet dan wel worden benut voor een van de genoemde doelen voor de eigen woning of dure studie).

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

- een deel dat voor de eigen woning wordt gebruikt; en
- een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits het laatstgenoemde deel niet meer bedraagt dan € 24.676 (in 2013). 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 2013 moet uw kind vóór 1 maart 2014 hebben ingediend.

## **Omzetbelasting**

### **Enkele BTW-maatregelen in de Belastingplannen 2014**

#### **Afschaffing van integratieheffing**

Stel, u laat op uw eigen grond een pand bouwen of u bouwt een pand in eigen beheer. Of u laat een bestaand pand zodanig verbouwen dat er voor de BTW een nieuwe vervaardigde onroerende zaak ontstaat. U kunt dan meestal de BTW die drukt op de bouwkosten in de (ver)bouwfase in aftrek brengen. Als u dit pand vervolgens na oplevering voor BTW-vrijgestelde prestaties gaat gebruiken, dan wordt de afgetrokken BTW gecorrigeerd. U bent dan BTW verschuldigd over de voortbrengingskosten. Dit is de zogenoemde 'integratieheffing'. Die heffing is vaak hoger dan de aan u in rekening gebrachte BTW over de bouwkosten. Dat komt doordat de voortbrengingskosten vaak hoger zijn dan de bouwkosten. Tot die kosten worden namelijk ook andere kosten (zoals leges) gerekend en bijvoorbeeld ook de waarde van de grond die zonder BTW is verkregen. Voorgesteld is om deze heffing per 1 januari 2014 af te schaffen.

#### **Grote gevolgen**

Dit kan grote gevolgen hebben. Wat moet u bijvoorbeeld doen met al vóór de afschaffing afgetrokken BTW? Moet u die BTW terugbetalen? Is het verstandig om de ingebruikname van een onroerende zaak wel of juist niet uit te stellen tot na 1 januari 2014? Moet u de grond waarop u gaat (of laat) bouwen nu wel of niet nog in 2013 aankopen? En zo zijn er nog vele vragen die in verband met de afschaffing van de integratieheffing moeten worden beantwoord. Neem daarom contact op met uw BTW-adviseur als u al kosten heeft gemaakt waarop de integratieheffing van toepassing is of zou zijn.

#### **BTW-heffing bij koop/aannemingsovereenkomsten**

Bij een koop/aannemingsovereenkomst wordt vaak eerst de grond (geen bouwterrein) geleverd, waarna dezelfde aannemer de nieuwbouw oplevert. Daarbij wordt over de vergoeding voor de grond 6% overdrachtsbelasting (OVB) betaald en over de vergoeding voor de oplevering van de nieuwbouw 21% BTW. Vanaf 2014 wordt de levering van de grond en oplevering van de nieuwbouw als één levering voor de BTW beschouwd, waarbij de volledige vergoeding met 21% BTW is belast. Er komt nog wel een overgangsregeling voor lopende bouwprojecten. Hoe die regeling eruit ziet, is nog niet bekend. Wilt u nog gebruikmaken van de huidige regeling, dan is het verstandig de koop/aannemingsovereenkomst dit jaar te sluiten en de grond nog in 2013 te laten leveren. Zo kan mogelijk 15% op de aankoopprijs van de grond (21% BTW min 6% OVB) worden bespaard.

### **Andere BTW-actualiteiten en actiepunten bij de jaarovergang**

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

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

Er bestaat dan dus nog één regeling voor kantineverstrekkingen. Door de intrekking wijzigt er niets ten aanzien van de fondswervende leveringen.

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

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

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

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

## **Pensioen en lijfrente**

### **Enkele wijzigingen rond de AOW**

#### ***Tijdelijke overbruggingsuitkering AOW vervangt voorschotregeling AOW***

U kunt tijdelijk minder inkomen hebben door de invoering van de hogere AOW-gerechtigde leeftijd. Veel VUT- of prepensioenregelingen stoppen (of worden lager), zodra u 65 jaar wordt. U krijgt echter pas een maand later de eerste AOW-uitkering. In 2014 krijgt u de eerste AOW-uitkering twee maanden later. Zo loopt de AOW-gerechtigde leeftijd de komende jaren stapsgewijs op tot uiteindelijk 67 jaar in 2021. Er is een overbruggingsregeling getroffen om dit inkomensgat te ondervangen. Tot 1 oktober 2013 was dat de tijdelijke voorschotregeling AOW. Dat was een renteloze lening, waarvoor u onder voorwaarden in aanmerking kwam. Sinds 1 oktober 2013 is deze regeling vervangen door de tijdelijke overbruggingsregeling AOW. Ook hieraan zijn voorwaarden verbonden aan uw inkomen en vermogen. Vraag uw adviseur.

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

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

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

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

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

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

## **Er is weer veel te doen om uw pensioen**

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

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

### ***Laat uw DGA-pensioenregeling op tijd aanpassen***

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

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

Als u aan het urencriterium voldoet en op 1 januari 2013 nog geen 65 jaar oud was, dan kunt u 12% van uw winst aan een oudedagsreserve toevoegen met een maximum van € 9.542. De ten laste van de winst gekomen pensioenpremie komt op de toevoeging in mindering. Bovendien kunt u toevoegen voor zover uw ondernemingsvermogen aan het einde van het kalenderjaar meer bedraagt dan de oudedagsreserve aan het begin van het jaar. U doet er verstandig aan nog dit jaar maximaal te doteren aan uw oudedagsreserve. In 2014 wordt het dotatiepercentage verlaagd tot 10,9%.

### ***Nog meer beperking pensioenopbouw op komst***

Het wetsvoorstel waarin een verdere beperking van de pensioenopbouw is opgenomen, is op 8 oktober jl. gesneuveld in de Eerste Kamer. De regering heeft echter aangekondigd dat zij op korte termijn met nieuwe voorstellen komt.

## **Ook versoeringen in de lijfrenten**

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

De mogelijkheid om lijfrentepremie af te trekken wordt ingeperkt. Nu kunt u nog 17% van de premiegrondslag in aftrek brengen, mits u voldoende jaarruimte heeft. In 2014 bedraagt dit percentage 15,5%. Ook de jaarruimte wordt verkleind: voor de berekening van de jaarruimte geldt in 2013 nog een pensioenaangroei (factor A) van 7,5, in 2014 van 7,2. In 2014 mag u nog wel net als dit jaar fiscaalvriendelijk een lijfrente opbouwen over een premiegrondslag van maximaal € 162.457.

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

Vanaf volgend jaar mag een tijdelijke oudedagslijfrente niet eerder ingaan dan op de AOW-ingangleeftijd. Nu mag dat nog vanaf 65 jaar met een minimale duur van 5 jaar. U mag het totale saldo in uw tijdelijke lijfrentepot op 31 december 2013 geheel hiervoor gebruiken.

Maak naast de jaarruimte ook gebruik van de reserveringsruimte om nog maximaal premie te storten op uw tijdelijke lijfrentepolis. U heeft dan wellicht op 31 december 2013 toch nog een aardige lijfrentepot die u vanaf uw 65<sup>ste</sup> tot uw 70<sup>ste</sup> kunt laten uitkeren, ook als u pas op 67-jarige leeftijd (of nog later) AOW ontvangt.

## **Sociale zekerheid en arbeidsrecht**

### **Premie WGA 2014 hangt af van uitkeringen ZW/ WGA aan (ex-)werknemers in 2012**

Vanaf 1 januari 2014 komen er voor u als werkgever ook ten aanzien van flexwerkers financiële prikkels om tot meer werkhervatting te komen. Dat gebeurt in twee fasen via een nieuwe financieringssysteem voor de ZW en de WGA. Hierbij wordt van een collectieve financiering in de sectorpremie overgegaan naar financiering via (deels) individuele premiedifferentiatie.

### ***Premiedifferentiatie afhankelijk van werkgeversgrootte***

Het nieuwe financieringssysteem in het publieke bestel maakt geen onderscheid meer tussen uitkeringen die voortkomen uit vaste dienstverbanden en uit flexibele dienstverbanden. Hiervoor in de plaats komt er per 1 januari 2014 ten eerste een nieuwe indeling naar werkgeversgrootte. U bent dan een kleine werkgever tot een premieloon van € 307.000, een middelgrote werkgever bij een premieloon tussen € 307.001 – € 3,07 miljoen en een grote werkgever bij een premieloon van meer dan € 3,07 miljoen. Tot nu toe kennen we alleen een indeling van kleine (premieloon tot € 757.500) en grote werkgevers (premieloon vanaf € 757.500) voor wie eigen individuele minimum- en maximumpremies WGA bestaan. Zowel kleine als grote werkgevers betalen nu de ZW-lasten van flexwerkers in de vorm van een collectief ZW-gedeelte in de sectorpremie.

Het UWV stelt in 2014 de premie voor de ZW en de WGA voor kleine werkgevers vast op basis van de instroom in de ZW en de WGA per sector in 2012. De premievaststelling voor middelgrote werkgevers wordt in 2014 deels afhankelijk van de individuele instroom per werkgever en deels van de instroom per sector in 2012. De individuele premieonderdelen zijn gemaximeerd. Voor de sectoronderdelen van de premie geldt dat niet: deze bedragen een vast percentage.

Het UWV bepaalt de premie voor de ZW en de WGA van grote werkgevers in 2014 op basis van de individuele instroom per werkgever in 2012. Concreet bestaan de gedifferentieerde premies WGA 2014 en 2015 uit de som van afzonderlijk berekende percentages ZW-flex en WGA-flex (beiden voor flexwerkers) en WGA-vast (voor vaste dienstbetrekkingen).

### ***ZW-component en component WGA-flex in gedifferentieerde premie WGA 2014***

Het ziekteverzuim en de instroom in de WGA van flexwerkers in 2012(!) zijn bepalend voor de nieuwe premievaststelling in 2014. Onder 'flexwerkers' verstaan wij de werknemers die *geen* werkgever (meer) hebben, zoals uitzendkrachten en oproepkrachten. Kortom, werknemers van wie het dienstverband afloopt tijdens ziekte en werknemers (zonder WW-uitkering) die zich binnen 4 weken na het einde van het dienstverband bij het UWV ziek hebben gemeld.

U heeft van het UWV informatiebrieven ontvangen met te controleren bijlagen, waarop de ZW- en WGA-uitkeringen staan die het UWV in het jaar 2012 aan uw ex-werknemers heeft betaald. Daarnaast heeft het UWV u beschikkingen toegezonden. Het betreft hier beschikkingen inzake ZW- en WGA-uitkeringen, die in het eerste halfjaar van 2013 aan uw ex-werknemers zijn toegekend. De (on)juistheid van deze informatie bepaalt de hoogte van de gedifferentieerde premie WGA in de premiejaren 2014 en 2015. U kon of kunt (als u de brief/ beschikkingen onlangs heeft ontvangen) hiertegen binnen 6 weken of - als het een medische ZW-beschikking betreft - 2 weken) bezwaar maken. Als u dat niet heeft gedaan, staan de aan uw (ex-) werknemers toegekende uitkeringen 2012 vast en vormen deze in beginsel de basis voor de hoogte van uw gedifferentieerde premie WGA in 2014.

Vanaf 8 november 2013 stuurt de Belastingdienst aan publiek verzekerde werkgevers beschikkingen inzake de gedifferentieerde premie WGA 2014. Hiertegen kunt u binnen zes weken bezwaar maken. U kunt tegen die beschikking niet meer aanvoeren dat de uitkering ten onrechte, of tot een te hoog bedrag, door het UWV is toegekend of betaald (dit kan alleen in het bezwaar bij het UWV). Wél kunt u onderbouwd aanvoeren dat een bepaalde uitkering ten onrechte aan u is toegerekend.

### ***Gedifferentieerde premie WGA 2015***

Het aantal ZW-uitkeringen en uitkeringen WGA-flex van (ex-)werknemers in 2013 is bepalend voor de vaststelling van de gedifferentieerde premie WGA van 2015. Wilt u de aan u toegerekende ZW-uitkeringen en de uitkeringen WGA-flex van (ex-)werknemers goed kunnen beoordelen, dan doet u er verstandig aan om (voortaan) de gegevens vast te leggen van de flexwerkers die dit jaar bij u ziek uit dienst zijn gegaan of die binnenkort ziek uit dienst zullen gaan. Hierbij moet u denken aan gegevens zoals de eerste ziektedag, het SV-loon, de verhoogde AOW-leeftijd, de datum einde dienstverband en de uitzonderingsgroep (zie hiervoor). Daarnaast is het van belang om te weten hoeveel ex-flexwerkers in 2013 vanuit de ZW in de WGA zijn ingestroomd. De gedifferentieerde WGA-premie in 2015 wordt daardoor immers mede bepaald.

### ***Publiek of privaat verzekeren?***

U heeft, ook in 2014, voor ex-werknemers de keuze om de ZW-lasten publiek te verzekeren bij het UWV, of privaat via het eigenrisicodragerschap bij een verzekeraar. Voor werknemers met een vast dienstverband heeft u deze keuze ook voor de WGA-lasten 'vaste dienstbetrekkingen'. Als u voor het ZW en/of WGA 'vaste dienstbetrekkingen' het risico zelf draagt, hoeft u voor deze onderdelen geen publieke premie te betalen. In 2014 en 2015 heeft u deze keuze *niet* voor aan ex-werknemers toegekende WGA-uitkeringen (WGA-flex),

waarvoor alle werkgevers publiek verzekerd zullen zijn. Dat geldt dus ook werkgevers die voor de ZW-flex en WGA 'vaste dienstbetrekkingen' het eigen risico dragen.

Welke keuze u moet maken, hangt af van uw individuele situatie. Daarbij speelt niet alleen de grootte van uw onderneming een rol, maar ook of u (of uw sector) veel of weinig zieke werknemers heeft. Daarnaast kunnen de hoogte van de premie, de affinanciering van lopende ZW- en/WGA-uitkeringen en extra re-integratieverplichtingen bij eigenrisicodragerschap WGA van belang zijn voor uw keuze.

*Let op:*

De eerstvolgende mogelijkheid om van het publieke naar het private stelsel over te gaan is 1 juli 2014. De aanvraag moet u uiterlijk 1 april 2014 bij de Belastingdienst hebben ingediend. Voor een overgang per 1 januari 2014 is de termijn al verstreken. Daarvoor had u de aanvraag al uiterlijk 2 oktober jl. moeten indienen.

### **Wel of niet overgaan**

In het algemeen is er nu geen reden is om over te gaan van het publieke naar het private bestel. Dit zou anders kunnen zijn voor werkgevers in sectoren die voor het risico ZW-flex een hoge(re) sectorpremie in 2014 gaan betalen. Denk bijvoorbeeld aan uitzendbureaus, taxibedrijven, stukadoorsbedrijven, steenhouwersbedrijven en bedrijven in de sector werk en re-integratie. In die sectoren kunt u met 'nulrisico' mogelijk een lagere private premie betalen, als u voor het risico ZW-flex eigenrisicodrager wordt en u de omvang van de toekomstige risico's ZW-flex beheerst met een goed verzuimbeleid voor (ex-)werknemers.

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

*Let op:*

Zegt u de private polis eigenrisicodragen bij uw verzekeraar op, controleer dan *vooraf* in de polisvoorwaarden en bij de verzekeraar of bestaande lasten onder de oude polis gedekt blijven. Vooral bij *tussentijdse* opzegging van de polis en terugkeer naar het publieke bestel is dit niet altijd het geval. De terugkeer naar het publieke bestel zorgt daardoor bij bestaande ziekterisico's soms voor ongewenste financiële verrassingen.

### **Verhaal WGA-premies op lonen werknemers**

Bent u publiek verzekerd? Dan mag u maximaal de helft van de premieonderdelen WGA-flex en WGA-vast verhalen op de (*netto*)lonen van uw werknemers. Bent u eigenrisicodrager voor de WGA-vast (u kunt in 2014 en 2015 geen eigenrisicodrager voor de WGA-flex worden)? In dat geval betaalt u geen publieke premie WGA-vast, maar kunt u de private premie voor de helft op het (*netto*)loon van uw werknemers verhalen (gemaximeerd tot 1,5 maal de publieke premie).

*Let op:*

De premie voor de component ZW-flex mag *niet* op het loon van werknemers worden verhaald!

### **Vanaf 2014 aanscherping criteria ZW-uitkeringen werknemers zonder werkgever**

Zieke werknemers zonder werkgever (vaak flexwerkers) hebben recht op een uitkering krachtens de ZW gedurende maximaal 104 weken, als zij door ziekte of gebrek arbeidsongeschikt zijn voor hun eigen, laatst uitgeoefende arbeid. De Wet beperking ziekteverzuim en arbeidsongeschiktheid vangnetters (Bezava) brengt hierin per 1 januari 2014 verandering.

### **Aangescherpt criterium**

Vanaf 1 januari 2014 moeten zieke werknemers *zonder werkgever* na 52 weken uitkering voor hun recht op ZW-uitkeringen aan twee voorwaarden voldoen:

- zij zijn arbeidsongeschikt voor hun eigen, laatst uitgeoefende arbeid; en
- zij zijn ook met andere voor hen geschikte arbeid niet in staat om meer dan 65% van hun oorspronkelijke loon (van voordat zij ziek werden) te verdienen.

Het is niet van belang of zij die arbeid ook feitelijk kunnen verkrijgen. Voldoen zij niet aan deze voorwaarden, dan wordt de ZW-uitkering beëindigd met ingang van 1 maand na de dag waarop zij niet meer aan deze voorwaarden hebben voldaan.

Voldoet de zieke flexwerker na 52 weken ziekte nog wel aan de genoemde twee voorwaarden maar op een later moment niet meer, dan wordt de ZW-uitkering pas beëindigd 6 maanden na de dag, waarop hij niet meer aan de voorwaarden voldeed. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen doordat de arbeidsmogelijkheden van de zieke flexwerker later zijn toegenomen.

Het aangescherpte criterium geldt alleen voor flexwerkers die vanaf 1 januari 2013 ziek zijn geworden. Omdat de beoordeling na 1 jaar ziekte plaatsvindt, wordt het nieuwe criterium feitelijk voor het eerst toegepast vanaf 1 januari 2014. De verwachting is dat veel ZW-uitkeringen na 1 jaar ziekte worden ingetrokken.

### ***Uitgezonderde flexwerkers***

Het aangescherpte ZW-criterium geldt niet voor de volgende flexwerkers *die wel een werkgever hebben*, maar een hoog ziekterisico:

- 55-plussers (vóór 8 juli 1954) die langer dan 14 weken een ZW-uitkering hebben gehad;
- orgaandonoren;
- zieken vanwege zwangerschap of bevalling;
- zieken met een no-riskpolis; en
- zieken die vanuit de WW-uitkering ziek zijn geworden.

Voor hun recht op een ZW-uitkering blijft het oude criterium van kracht: beoordeling van het recht op ZW-uitkering gedurende 104 weken op basis van de eigen, laatst uitgeoefende arbeid.

### **Overige actualiteiten bij de jaarovergang in de sociale zekerheid en het arbeidsrecht**

#### ***Hervorming ontslagrecht en WW op komst***

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

#### ***Hervorming regelgeving flexibele werknemers***

Flexwerkers krijgen vanaf 1 juli 2014 al na twee (nu drie) jaar recht op een vast contract. Dat geldt ook bij het vierde contract als de tijdelijke contracten elkaar binnen een periode van 6 maanden (nu 3 maanden) opvolgen. Hier kan niet bij cao van worden afgeweken. Ook mag in een tijdelijk contract geen concurrentiebeding staan, tenzij aantoonbare bijzondere omstandigheden dat rechtvaardigen. Ook kan in een tijdelijk contract van 6 maanden of korter geen proeftijd meer staan. Deze afspraken uit het sociaal akkoord zijn vastgelegd in het wetsvoorstel 'Wet werk en zekerheid', dat dit najaar nog bij de Tweede Kamer wordt ingediend.



**ROMAN**  
**A**CCOUNTANTS  
ADVISEURSBV

**LIJZIJ 44**

**1276 GL HUIZEN (NH)**

**EMAIL: IGGE@ROMAN-ADVIES.NL**

**MOBIEL: 06 - 53385501**

**WWW.ROMAN-ADVIES.NL**