

Moerdijk, 18 december 2012

Betreft: wetswijzigingen voor het jaar 2013

Geachte relatie,

Ook dit jaar willen wij u middels dit schrijven weer op de hoogte brengen van de diverse fiscale wetswijzigingen die vanaf 1 januari 2013 ingaan.

1. Schenkingsvrijstellingen 2012 en 2013

Aan kinderen en kleinkinderen mag belastingvrij worden geschonken.

De vrijstellingen voor 2012 en 2013 zijn als volgt:

relatie	2012	2013
kind	5.030	5.030
kind van 18 tot en met 34 jaar (eenmalig)	24.144	24.144
kleinkind of derden	2.012	2.012

De eenmalige verhoogde vrijstelling kan worden verhoogd tot € 50.300. Het kind moet de schenking in dat geval gebruiken voor de aankoop van een woning of voor de financiering van zijn/haar studie. Ook mag deze schenking worden gebruikt voor verbetering en onderhoud van de eigen woning. De leeftijdsgrens voor de eenmalige verhoogde schenking gaat vanaf 1 januari 2013 omhoog van 35 jaar naar 40 jaar. U hebt dus langer de tijd om deze schenking te doen.

Van de verhoogde schenking voor studie moet een notariële akte opgemaakt worden. Als een schenking wordt gebruikt ten behoeve van de eigen woning van het kind is een notariële akte niet meer verplicht.

Als u in 2012 een schenking hebt gedaan boven de algemene vrijstellingen, dan moet u voor 1 maart 2013 aangifte schenkbelasting doen. Het schenken binnen de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 24.144 of € 50.300 moet u ook in een aangifte schenkbelasting aangeven.

2. Hypotheek eigen woning

Vanaf 2013 gaan de regels rond de hypotheekrenteaftrek aangescherpt worden. Rente van hypotheekrenten die na 1 januari 2013 zijn afgesloten, zijn slechts aftrekbaar als er wordt afgelost op de hypotheek. De renteaftrek van bestaande hypotheekrenten wijzigt in 2013 niet. Vanaf 2014 wordt de aftrek van hypotheekrente in de IB-tariefschijf van 52% jaarlijks stapsgewijs beperkt.

Twee tijdelijke regelingen zijn verlengd tot en met 31 december 2013. Het gaat hier om:

- de regeling die aftrek van hypotheekrente mogelijk maakt na tijdelijke verhuur van een voormalige woning;
- de verlenging van de verhuisregeling van 2 naar 3 jaar waarbij aftrek van hypotheekrente van 2 woningen mogelijk is (nieuwe woning en voormalige woning).

Tot 29 oktober 2012 viel een restschuld bij verkoop van een eigen woning in box 3 en was de hypotheekrente niet meer aftrekbaar. Met ingang van 29 oktober 2012 zijn de rente en kosten die betrekking hebben op deze restschuld voor maximaal 10 jaar aftrekbaar. Een restschuld die ontstaan is voor 29 oktober 2012 valt dus niet onder deze regeling en derhalve is de rente niet aftrekbaar.

Vanaf 1 januari 2013 kunnen nieuwe kapitaalverzekeringen niet meer in box 1 worden ondergebracht, deze vallen altijd in box 3 en tellen mee voor het belastbaar vermogen in box 3. De op 31 december 2012 bestaande kapitaalverzekeringen (m.n. spaarhypotheken), die in het huidige regime in box 3 belast zijn, kunnen nog tot 1 april 2013 omgezet worden naar een kapitaalverzekering eigen woning in box 1. Na koppeling bent u verplicht de hypotheek na afloop van de 30-jaarstermijn af te lossen met de uitkering uit deze kapitaalverzekering.

3. Vrijwaring inlenersaansprakelijkheid

Vanaf 1 juli 2012 kunt u als inlener van personeel worden vrijgesteld van de inlenersaansprakelijkheid. Met de vrijwaring kan een inlener van uitzendkrachten niet aansprakelijk worden gesteld voor betaling van achterstallige loonheffingen en omzetbelasting, indien aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- de uitzendonderneming is in het bezit van het SNA-keurmerk (NEN-4400 certificaat);
- de inlener stort 25% van de factuur (inclusief BTW) op de G-rekening van de uitzendonderneming. Bij verlegging van de omzetbelasting is dit 20%;
- de administratie van de inlener is zodanig ingericht dat de gegevens met betrekking tot de overeenkomst, de omvang van de aansprakelijkheid (manurenadministratie) en de betalingen direct kunnen worden teruggevonden;
- de inlener moet de identiteit van de ingeleende werknemer kunnen aantonen en kunnen aantonen dat de werknemer over een geldige verblijfs- of tewerkstellingsvergunning beschikt.

4. Levensloopregeling

De levensloopregeling wordt vanaf 1 januari 2012 alleen opgehouden voor deelnemers die op 31 december 2011 minimaal € 3.000 op hun levensloopregeling hadden staan. Van 2013 tot en met 31 december 2021 is het opgebouwde tegoed voor hen vrij besteedbaar. Voor opnames in 2013 geldt een belastingkorting. Van het levenslooptegoed per 31 december 2011 wordt slechts 80% belast (tegen het normale tarief). Voor 20% van de opname krijgt u een belastingvrijstelling. Voorwaarde is wel dat het tegoed in één keer wordt opgenomen. De waarde opgebouwd vanaf 1 januari 2012 wordt wel volledig belast.

Ook bij deelnemers met een tegoed van minder dan € 3.000 per 31 december 2011 wordt slechts 80% van de waarde op die datum belast. Voor deze groep valt het tegoed op 1 januari 2013 verplicht vrij.

De aangekondigde vitaliteitsregeling gaat niet door.

5. Afstempelen pensioen in eigen beheer

Als directeur grootaandeelhouder (dga) met een pensioen in eigen beheer krijgt u per 1 januari 2013 de mogelijkheid om op verzoek het pensioen eenmalig op de pensioendatum belastingvrij af te stempelen. Er moet dan sprake zijn van onderdekking: de waarde van de activa is minder dan 75% van de fiscale waarde van de pensioenverplichting. Het tekort moet zijn ontstaan door reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Het tekort mag derhalve niet ontstaan zijn door te hoge dividenduitkeringen of afwaarderingen van rekening-courant vorderingen op de dga. De afstempeling wordt zodanig vastgesteld dat er weer 100% dekking is van de fiscale waarde van de pensioenverplichtingen.

Zo'n afstempeling wordt niet gezien als een belaste afkoop door de dga. De winst die door de verlaging van de pensioenaanspraak ontstaat, is bij de BV wel belast voor de vennootschapsbelasting. Let wel: afstempelen kan alleen op de pensioeningangsdatum. Bij reeds ingegane pensioenverplichtingen geldt een overgangsregeling die tot en met 2015 loopt. Het verzoek voor afstempeling kan niet worden ingediend voor lijfrente- en stamrechtverplichtingen.

6. Dividend uitkeren onder de nieuwe Flex-BV wetgeving

Zoals in onze nieuwsbrief van 5 september 2012 reeds aangegeven, moet het bestuur van de BV goedkeuring geven aan een dividendvoorstel van de vergadering van aandeelhouders. De directie moet hierbij met name toetsen of de dividenduitkering niet ten koste gaat van de liquiditeit van de BV, zodanig dat de BV zijn kortlopende schulden niet meer kan betalen.

De Belastingdienst heeft aangegeven dat de waardering van de pensioenverplichting in eigen beheer een grote rol gaat spelen bij het beoordelen van dividenduitkeringen. De pensioenverplichting moet hierbij worden gewaardeerd tegen de commerciële waarde. Deze commerciële waarde is aanzienlijk hoger dan de fiscale waardering van de pensioenverplichting zoals deze op de balans staat gepresenteerd. Met name de toezegging van een nabestaandenpensioen in eigen beheer, een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en indexatie-toezeggingen verhogen de commerciële waardering.

De fiscus kijkt wat de uitkeerbare winstreserve zou zijn als de pensioenverplichting die uw BV aan u heeft tegen commerciële waarde op de balans zou staan. Als gevolg hiervan heeft u minder ruimte om dividend uit te keren dan wanneer u van de fiscale balans van de BV zou uitgaan.

Mocht u toch een hoger bedrag aan dividend uitkeren, dan beschouwt de fiscus dit als afkoop van het pensioen en zal u dan aanslaan over de volledige commerciële waarde ervan tot een tarief van 52%. Daarnaast moet u ook nog eens 20% revisierente betalen.

7. Aanvraag VAR-verklaring vanaf 1 januari 2014

Tot en met 2013 krijgt u als zelfstandige zonder personeel automatisch een nieuwe VAR-verklaring als u al drie jaar op rij dezelfde VAR heeft ontvangen.

Vanaf 2014 (aanvraag eind 2013) dient u een nieuwe VAR aan te vragen via een speciale webmodule die door de Belastingdienst wordt ontwikkeld. De webmodule zal op basis van vraag en antwoord beoordelen hoe uw specifieke arbeidsrelatie benoemd zal worden. De kwalificatie ontvangt u direct na afloop van het doorlopen van de webmodule.

8 Verhuurderheffing

Het wetsvoorstel verhuurderheffing introduceert een nieuwe heffing. Deze heffing richt zich op verhuurders van huurwoningen in de gereguleerde sector, dat wil zeggen woningen waarvan de huur lager is dan de grens voor de huurtoeslag (voor 2012: € 664,66). De heffing wordt berekend over de waarde van dergelijke voor verhuur bestemde huurwoningen. De heffing geldt alleen voor verhuurders van meer dan 10 van dergelijke huurwoningen. De situatie op 1 januari is bepalend. Het is de bedoeling dat de Wet Verhuurderheffing in werking treedt per 1 januari 2013.

9 Aandachtspunten tijdens economische crisis

Door de huidige economische crisis zal het regelmatig voorkomen dat debiteuren niet of niet volledig uw factuur betalen. Btw die al is afgedragen maar die niet van de debiteur kan worden geïnd, kan bij de belastingdienst worden teruggevraagd. Een verzoek hiertoe dient in briefvorm te gebeuren en mag niet via de periodieke aangiftes. Bij dit verzoek dienen wel gegevens te worden meegezonden waaruit blijkt dat de debiteur niet heeft betaald en niet zal betalen (bijvoorbeeld een brief van de curator). Daarnaast kan het voorkomen dat uw BV niet kan voldoen aan haar betalingsverplichting jegens belastingdienst en/of pensioenfonds. Wanneer dit het geval is, dient u een melding van betalingsonmacht in te dienen bij belastingdienst en/of pensioenfonds. U voorkomt hiermee dat u als privé persoon aansprakelijk gesteld kan worden voor de schulden van de vennootschap op het moment dat deze in staat van faillissement wordt verklaard. Wanneer u in een dergelijke situatie terecht dreigt te komen, geef dit dan tijdig aan ons door. In overleg kunnen wij de melding voor u verzorgen.

De regeling van uitstel van betaling van belastingschulden voor ondernemers wordt versoepeld voor een maximaal bedrag van € 20.000. Uitstel wordt verleend voor 4 maanden als voor de aanslagen geen dwangbevelen zijn getekend, geen sprake is van aangifteverzuim en de belastingdienst geen oninbare belastingvorderingen heeft moeten afboeken.

In 2013 krijgen werkgevers eenmalig te maken met een crisishoofding in de vorm van een eindheffing van 16% over het fiscale loon van een werknemer dat in 2012 meer bedroeg dan € 150.000. Het gaat om loon uit tegenwoordige arbeid, inclusief bonussen en privé gebruik auto. Deze heffing moet in de aangifte loonheffingen van maart 2013 worden aangegeven en afgedragen.

10 Betalingsverkeer in 2014

Vanaf 1 februari 2014 loopt het betalingsverkeer volgens de Europese richtlijnen (SEPA). U kunt dan alleen betalingen verrichten met IBAN en BIC-codes. De Nederlandse overschrijvingen en incasso's kunt u niet meer gebruiken. In 2013 dient u zich reeds voor te bereiden op deze wijzigingen. Vermeld op uw facturen en briefpapier reeds uw IBAN en BIC-code en verzamel zoveel mogelijk deze gegevens van uw medewerkers en leveranciers in uw systeem. Uw software zal moeten worden aangepast en u zal moeten nadenken over de wijze van betalen in 2014.

U heeft heel 2013 de tijd om u voor te bereiden op de Uniforme Europese Betaalmarkt.

11 Bijdrage Kamer van Koophandel

Met ingang van 2013 is de jaarlijkse bijdrage aan de Kamer van Koophandel afgeschaft en ontvangt u hiervoor geen factuur meer. Let dus op eventuele nefacturen die zogenaamd van de Kamer van Koophandel komen.

12 Diversen

De volgende cijfermatige wijzigingen treden in werking per 1 januari 2013:

- de assurantiebelasting gaat naar 21%. Dit percentage is gelijk aan het hoge percentage voor de omzetbelasting. Let derhalve op bij het inboeken van uw administratie dat de assurantiebelasting ondanks hetzelfde percentage niet aangemerkt mag worden als aftrekbare voorbelasting voor de omzetbelasting.
- De mkb-winstvrijstelling wordt vanaf 1 januari 2013 verhoogd van 12% naar 14% zodat een hoger bedrag aan winst niet wordt belast voor de inkomstenbelasting.
- Tot 1 juli 2012 was het tarief voor de overdrachtsbelasting voor woningen als een tijdelijke maatregel verlaagd van 6% naar 2%. Per 1 juli 2012 is de tariefsverlaging naar 2% voor woningen blijvend geworden.
- Het jaar 2013 is het laatste jaar dat de afdrachtvermindering onderwijs kan worden toegepast bij de aangifte Loonheffingen. Vanaf 2014 wordt deze faciliteit afgeschaft.

Ons inziens zijn bovenstaande punten de belangrijkste wijzigingen voor 2013. Mocht u nader geïnformeerd willen worden over één van bovenstaande of andere onderwerpen, neem dan contact met ons op.

Daarnaast delen wij u mede dat ons kantoor vanwege de feestdagen op maandag 24 december en maandag 31 december gesloten is. Tenslotte wensen wij u een voorspoedig en gezond 2013 toe.

Met vriendelijke groet,

Accountantskantoor
Goorden & Huysmans
Moerdijk