

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

OVERZICHT MAATREGELEN PAKKET BELASTINGPLAN 2014 C.S.

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

Op Prinsjesdag 2013 (dinsdag 17 september 2013), zijn de wetsvoorstellen uit het pakket Belastingplan 2014 aangeboden aan de Tweede Kamer. Het pakket Belastingplan 2014 bestaat uit vier wetsvoorstellen, namelijk:

- A. Belastingplan 2014 (33.752)
- B. Overige fiscale maatregelen 2013 (33.753)
- C. Wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit (33.754)
- D. Wet wijziging percentages belasting- en invorderingsrente (33.755)

Separaat zijn nog twee wetsvoorstellen waar de fiscaliteit een grote rol speelt, ingediend door andere ministeries. Het gaat om de wetsvoorstellen:

- E. Wet maatregelen woningmarkt 2014 (33.756/33.819)
- F. Wet afschaffing van de algemene tegemoetkoming voor chronisch zieken en gehandicapten, de compensatie voor het verplicht eigen risico, de fiscale aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten en de tegemoetkoming specifieke zorgkosten en wijziging van de grondslag van de tegemoetkoming voor arbeidsongeschikten (33.726)

De wetsvoorstellen uit het pakket Belastingplan 2014 zijn in de nacht van 17 op 18 december 2013 aangenomen. Het wetsvoorstel Wet maatregelen woningmarkt 2014 (33.756) is op 12 november 2013 aangenomen door de Tweede Kamer maar is vanwege een kleine aanpassing daarna, in aangepast vorm opnieuw voorgelegd. Dit aangepaste wetsvoorstel Wet maatregelen woningmarkt 2014 (33.819) is op 5 december 2013 aangenomen door de Tweede Kamer en in de nacht van 17 op 18 december 2013 door de Eerste Kamer.

In het wetsvoorstel 33.726 werd voorgesteld de fiscale aftrek voor specifieke zorgkosten volledig af te schaffen. Als gevolg van de Begrotingsafspraken 2014 is de fiscale aftrek in de tweede nota van wijziging bij het Belastingplan slechts beperkt. Daarbij is opgemerkt dat als wetsvoorstel 33.726 wordt aangenomen, de geplande afschaffing van de fiscale aftrek, vervalt. Wetsvoorstel 33.726 wordt in januari 2014 behandeld.

In de voorgestelde maatregelen uit de oorspronkelijke plannen uit de wetsvoorstellen zijn gedurende het wetgevingsproces diverse aanpassingen aangebracht op grond van ingediende nota's van wijziging en aangenomen amendementen. Hierna volgt een overzicht van de meest relevante maatregelen per wetsvoorstel. Hoewel het overzicht met uiterste zorg is opgesteld, aanvaardt het RB geen enkele aansprakelijkheid voor een eventuele onvolledigheid of onjuistheid in dit overzicht of voor gevolgen van het gebruik daarvan.

Tenslotte wordt opgemerkt dat het RB over enkele zaken die nog onduidelijk zijn in het pakket Belastingplan 2014, vragen heeft gesteld aan het Ministerie van Financiën. Dit betreft de toepassing van de stamrechtvrijstelling en de verhoogde vrijstelling voor schenkingen tot een bedrag van € 100.000.

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

### **A. BELASTINGPLAN 2014 (33.752)**

#### **INKOMSTENBELASTING**

##### **Tarieven en schijven**

In 2014 vindt geen inflatiecorrectie plaats van het tarief in de loon- en inkomstenbelasting. Het tarief in de eerste schijf wordt de komende jaren aangepast. Het tarief wordt in 2014 verlaagd met 0,75%. Deze verlaging wordt in 2015 weer gedeeltelijk ongedaan gemaakt, door een verhoging van het tarief in de eerste schijf in 2015 met 0,51% ten opzichte van 2014. Met ingang van 1 januari 2016 wordt het tarief in de eerste schijf verhoogd met 0,06% ten opzichte van 2015.

##### **Algemene heffingskorting**

Met ingang van 1 januari 2014 wordt het maximum van de algemene heffingskorting verhoogd tot € 2.103. Verder wordt de algemene heffingskorting inkomensafhankelijk gemaakt vanaf het begin van de tweede schijf, maar blijft deze minimaal € 1.366. De eerder geplande afbouw van de algemene heffingskorting in de vierde schijf gaat niet door.

##### **Arbeidskorting**

Met ingang van 1 januari 2014 wordt het maximum van de arbeidskorting verhoogd tot € 2.097, in 2015 tot € 2.200 en in 2016 tot € 2.429. Verder wordt de arbeidskorting in 2014 verminderd met 4% van het arbeidsinkomen boven de € 40.248, maar niet verder dan tot € 367. Dit laatste bedrag wordt in 2015 afgebouwd tot € 184 en met ingang van 2016 tot nihil voor hogere inkomens van circa € 100.000.

##### **Afdrachtvermindering onderwijs**

De afdrachtvermindering onderwijs wordt met ingang van 1 januari 2014 afgeschaft. In plaats hiervan komt er een subsidieregeling van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap.

##### **Herziening keuzeregeling buitenlandse belastingplichtigen**

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de huidige keuzeregeling voor buitenlands belastingplichtigen omgevormd tot de regeling van 'kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen'. Kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen hebben recht op heffingskortingen en op dezelfde aftrekposten als binnenlandse belastingplichtigen, tenzij deze laatste in de woonstaat of op de BES eilanden in aanmerking kunnen worden genomen. Om als kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen te worden aangemerkt, moeten zij wonen in de EU, EER, Zwitserland of de BES-eilanden, dient (in beginsel) ten minste 90% van hun inkomen aan de heffing van Nederlandse loonbelasting of inkomstenbelasting te zijn onderworpen en moet een inkomensverklaring worden verstrekt van de belastingautoriteit van het woonland. Of wordt voldaan aan de 90%-eis wordt getoetst aan Nederlandse heffingsmaatstaven. De terugploegregeling en inhaalregeling vervallen. In verband met de invoering van de regeling van kwalificerende buitenlandse belastingplichtige wordt ook het fiscale partnerbegrip aangepast. De partner van de kwalificerende buitenlands belastingplichtige wordt slechts als fiscale partner aangemerkt, indien hij/zij zelf ook als kwalificerende buitenlands belastingplichtige wordt aangemerkt.

##### **Onttrekking nulemissie-auto**

Voor een nulemissie-auto wordt de onttrekking voor de periode 1 januari 2014 tot 1 januari 2016 gesteld op 4% van de waarde. Voor auto's met een maximale CO2-uitstoot van 50 gram per kilometer geldt een onttrekking van 7%.

##### **EIA, MIA en VAMIL**

Het drempelbedrag voor de EIA, MIA en VAMIL wordt verhoogd tot € 2.500 per bedrijfsmiddel.

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

In de nota naar aanleiding van het verslag is aangegeven dat de MIA in 2014 meer wordt gericht op semi-elektrische auto's. Dit wordt in de Milieulijst geregeld. Vanaf 1 januari 2014 is de Vamil niet meer toepasbaar op personenauto's. Ook dit wordt geregeld in de Milieulijst.

### **KIA**

Vanaf 1 januari 2014 is geen kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) meer mogelijk voor zuinige personenauto's.

### **RDA**

Het percentage van de RDA voor 2014 wordt vastgesteld op 60%.

### **Eigen woning**

De tijdelijke regeling inzake herleving van de hypotheekrenteaftrek na tijdelijke verhuur en de tijdelijke verlenging van de termijn van de verhuisregelingen naar drie jaar, wordt verlengd tot en met 31 december 2014.

### **Tarief box 2**

In 2014 wordt voor één jaar het tarief in box 2 verlaagd tot 22%, voor zover het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang niet uitkomt boven € 250.000. Het meerdere blijft belast tegen 25%.

## **LOONBELASTING**

### **Stamrechtvrijstelling**

Met ingang van 1 januari 2014 wordt de stamrechtvrijstelling voor nieuwe gouden handdrukken afgeschaft. Voor op 31 december 2013 bestaande stamrechten is overgangsrecht van toepassing. Als 'bestaand stamrecht' wordt gezien de stamrechtenaanspraak die op 31 december 2013 voldoende bepaald of bepaalbaar is. Dit houdt in dat vóór 1 januari 2014 een overeenkomst moet zijn getekend waaruit blijkt dat de werkgever de werknemer een aanspraak toekent ter vervanging van gederfd of te derven loon. De ontslagdatum dient dan al vast te staan en binnen korte termijn te worden uitgevoerd. Daarvan is in ieder geval sprake als het gaat om de wettelijke opzegtermijn (met een maximum van zes maanden). Wat betreft het vaststaan van de ontslagdatum heeft het RB nog vragen gesteld aan het Ministerie van Financiën.

Het bedrag van bestaande stamrechtenaanspraken mag met ingang van 2014 ineens worden uitgekeerd. Hierover is geen revisierente verschuldigd. Bij uitkering ineens in 2014 wordt slechts 80% van de uitkering belast, als het bedrag ter financiering van de aanspraak vóór 15 november 2013 is overgemaakt.

### **'Crisisheffing'**

De 'crisisheffing' van 16% eindheffing over het loon van een werknemer voor zover hoger dan € 150.000, wordt met één jaar verlengd. In 2014 wordt de crisisheffing berekend over het loon waarover in 2013 loonbelasting is geheven. In de nota naar aanleiding van het verslag is bevestigd dat de uitkering uit de levensloopregeling waarop de 80%-regeling van toepassing is, niet meetelt voor de crisisheffing.

### **Bijtelling nulemissie-auto**

Voor een nulemissie-auto wordt de bijtelling voor de periode 1 januari 2014 tot 1 januari 2016 gesteld op 4% van de waarde. Voor auto's met een maximale CO2-uitstoot van 50 gram per kilometer geldt een bijtelling van 7%.

### **S&O-afdrachtvermindering**

- De eerste schijf wordt verlengd van € 200.000 tot € 250.000 en het tarief in de eerste schijf wordt verlaagd van 38% naar 35%. Voor starters blijft het percentage in de eerste schijf 50%.
- De maximale periode waarvoor een S&O-verklaring kan worden aangevraagd, wordt twaalf kalendermaanden in plaats van zes maanden

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

- De S&O-afdrachtvermindering die na afloop van de periode waarop de S&O-verklaring ziet, nog niet is verrekend, kan voortaan ook worden verrekend in nog resterende aangiftetijdvakken die eindigen in het kalenderjaar waarop de S&O-verklaring ziet.

### **Werkbonus**

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de werkbonus gefaseerd afgeschaft. Dit wordt gerealiseerd door de ingangleeftijd van het recht op de werkbonus met ingang van het jaar 2015 (61 jaar) jaarlijks met een jaar te verhogen. Vanaf 2018 is de werkbonus volledig afgeschaft.

### **Premiekorting jongere werknemer**

Werkgevers krijgen vanaf 1 juli 2014 onder voorwaarden een premiekorting van € 3.500 per jaar (in 2014 € 1.750) voor maximaal twee jaar en uiterlijk tot 31 december 2017, als ze een werkloze jongere in dienst nemen. Voorwaarden zijn onder meer:

- de jongere is op het moment van indiensttreding in de leeftijd van 18 tot 27 jaar;
- de werknemer heeft vóór indiensttreding recht op een werkloosheidsuitkering of bijstandsuitkering;
- de werknemer krijgt op of na 1 januari 2014 maar uiterlijk 31 december 2015 een arbeidscontract van minimaal zes maanden en een arbeidsduur van ten minste 32 uur per week.

De korting geldt alleen zolang de jongere in dienst is.

### **OMZETBELASTING**

In de omzetbelasting wordt het volgende gewijzigd:

- De integratieheffing wordt afgeschaft;
- De btw-vrijstelling voor personenalarmeringsdiensten wordt beperkt tot diensten uitsluitend verricht ten behoeve van bewoners van de instelling;
- Bij koop-/aannemingsovereenkomsten van nieuwbouwwoningen is sprake van één met btw belaste levering;
- De regeling inzake toepassing van het verlaagd btw-tarief op renovatie en herstel van woningen, wordt verlengd tot 1 januari 2015.

### **DIVERSEN**

#### **Verruiming vrijstelling schenkbelasting ter zake van de eigen woning**

De huidige eenmalig verhoogde vrijstelling aan kinderen voor de eigen woning wordt structureel verruimd, zodat ook schenkingen voor de aflossing van een restschuld welke is ontstaan op of na 29 oktober 2012 vrijgesteld zijn.

Daarnaast wordt de huidige eenmalig verhoogde vrijstelling aan kinderen voor de eigen woning vanaf 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 verruimd:

1. De beperking dat de schenking moet zijn gedaan door een ouder aan een kind tussen 18 en 40 jaar, vervalt.
2. Het bedrag van de vrijstelling wordt verhoogd tot € 100.000.

Op grond van een aangenomen amendement van Schouten (ChristenUnie) kan deze vrijstelling vanaf 1 januari 2014 ook worden toegepast op dergelijke schenkingen voor restschulden die zijn ontstaan vóór 29 oktober 2012. Niet duidelijk is of dit ook geldt voor schenkingen in 2013 op grond van het goedkeurende besluit BLKB 2013/1699M.

Het RB heeft over enkele aspecten van de verhoogde vrijstelling voor schenkingen tot een bedrag van € 100.000 vragen gesteld aan het Ministerie van Financiën.

#### **Motorrijtuigenbelasting oldtimers**

Vanaf 1 januari 2014 geldt een MRB-vrijstelling voor alle motorrijtuigen van 40 jaar of ouder. Voor personen- en bestelauto's op benzine, ouder dan 26 jaar maar nog geen 40 jaar, geldt een overgangsregeling. Voor deze motorrijtuigen geldt een kwarttarief met een maximum van € 120 per kalenderjaar onder de voorwaarde dat in januari, februari en december geen gebruik wordt gemaakt van de openbare weg.

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

### **BPM/MRB bij buitenlandse kentekens**

Voor de BPM en de MRB wordt een woonplaatsvermoeden ingevoerd. Een natuurlijk persoon wordt geacht voor de BPM en MRB Nederlands ingezetene te zijn als hij is ingeschreven of zich had moeten inschrijven in de GBA. Op het moment dat inschrijving heeft plaatsgevonden of had moeten plaatsvinden, ontstaat belastingplicht voor de BPM en MRB en wordt deze verschuldigd, dit behoudens tegenbewijs. Een onderneming of rechtspersoon wordt geacht in Nederland te zijn gevestigd indien sprake is van inschrijving in het handelsregister in Nederland. Ook hier is tegenbewijs mogelijk.

### **Toeslagen in jaar van overlijden**

Als een toeslaggerechtigde die geen partner (meer) heeft is overleden, kan op verzoek van de erfgenamen het inkomen van de overledene van het voorgaande jaar worden gehanteerd als toetsingsinkomen.

## **B. OVERIGE FISCALE MAATREGELEN 2014 (33.753)**

### **INKOMSTENBELASTING**

#### **Toestaan onderhandse akte bij periodieke giften**

Vanaf 1 januari 2014 kan een periodieke gift ook via een onderhandse akte worden geregeld. De Belastingdienst zal een model-schenkingsovereenkomst opstellen en publiceren. Het is niet verplicht om dit model te hanteren. Desgewenst kan een eigen model worden opgesteld en gebruikt, mits hierin de noodzakelijke informatie wordt opgenomen.

#### **Wettelijke vergoedingsrechten echtgenoten zijn geen eigenwoningschuld**

Schulden aan echtgenoten die voortkomen uit de wettelijke vergoedingsplicht van artikel 1:87 BW, worden uitgesloten van de eigenwoningschuld.

#### **Aanpassing partnerbegrip**

Met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 wordt voor de inkomstenbelasting geregeld dat alleen meerderjarigen kunnen worden aangemerkt als partner in de zin van artikel 1.2 lid 1 letter e IB.

### **VENNOOTSCHAPSBELASTING**

Fiscale beleggingsinstellingen mogen naast het beleggen onder voorwaarden bijkomstige werkzaamheden via een belaste dochtermaatschappij verrichten. Het gaat om werkzaamheden die rechtstreeks verband houden met het beleggen in vastgoed door de FBI.

### **SUCCESSIEWET**

#### **Waardering serviceflats**

Voor de toepassing van de Successiewet 1956 kunnen serviceflats worden gewaardeerd op de WEV in plaats van op de WOZ-waarde. Voorwaarde is dat de WEV in belangrijke mate (30%) afwijkt van de WOZ-waarde door persoonlijke verplichtingen tot betaling van servicekosten.

### **AWR**

#### **ANBI-status**

Er komt een uitbreiding van de weigerings- of intrekingsgronden van de ANBI-status. Het gaat om een onherroepelijke veroordeling van de instelling of van een bestuurder, een feitelijk leidinggevende of een gezichtsbepalende persoon van die instelling voor het opzettelijk plegen van een misdrijf waardoor de veiligheid van personen of goederen in gevaar wordt gebracht. In de vierde nota van wijziging is verduidelijkt dat het moet gaan om een onherroepelijke veroordeling door een Nederlandse rechter.

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

### **Wettelijke vergoedingsrechten echtgenoten**

De (ex) echtgenoot, die op grond van artikel 1:87 BW een vergoedingsrecht heeft, wordt voor de belastingwet geacht geen relevant belang te hebben bij het onderliggende goed of een bestanddeel daarvan.

### **DIVERSEN**

#### **Toeslagen**

Net als voor de voorlopige teruggaaf van inkomstenbelasting, wordt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2012 voor de Awir geregeld dat alleen meerderjarigen kunnen worden aangemerkt als partner in de zin van artikel 3 lid 2 letter e Awir.

Verder geldt de verlengde termijn om toeslagen aan te vragen vanwege een nog lopende aangiftetermijn van een medebewoner, alleen nog als de draagkracht van de medebewoner van belang is voor de hoogte van de toeslag van de aanvrager.

#### **Werkkostenregeling**

De verplichte overgang naar de werkkostenregeling wordt (conform de eerdere bekendmaking op 7 maart 2013) uitgesteld tot 1 januari 2015.

#### **Multiplier giften aan culturele instellingen**

De multiplier voor giften aan culturele instellingen in de IB en Vpb wordt met een jaar verlengd en geldt tot en met het jaar 2017.

#### **Omzetbelasting**

De mogelijkheid om een naheffingsaanslag ex artikel 12a Wet OB op te leggen aan de afnemer van onroerend goed, vervalt met terugwerkende kracht tot 10 oktober 2013. Artikel 12a Wet OB is in strijd met de btw-richtlijn.

### **C. WET AANPAK FRAUDE TOESLAGEN EN FISCALITEIT (33.754)**

Op grond van deze wet vinden onder meer de volgende wijzigingen plaats:

- Aanvragen voor toeslagen na 1 april volgend op het berekeningsjaar leiden niet tot een voorschot, maar slechts tot een definitieve toekenning.
- Een voorschot op een toeslag wordt niet verleend als aan de aanvrager een vergrijpboete is opgelegd die in de afgelopen vijf jaar onherroepelijk is komen vast te staan.
- De standaard beslistermijn voor aanvragen van toeslagen is 13 weken. Indien nodig, kan de beslistermijn worden verlengd met 13 weken.
- Bij onvoldoende gegevens over de aanvrager, wordt in beginsel geen voorschot meer verleend.
- Ook mogen lopende uitbetalingen worden gestopt, voorlopige teruggaven en voorschotten op toeslagen worden verminderd en definitieve aanslagen die een teruggaaf inhouden en de uitbetaling van definitieve toekenningen worden gestopt.
- Voor kinderopvangtoeslag kan vanaf 1 januari 2014 slechts een voorschot worden toegekend met drie maanden terugwerkende kracht.
- De belastingplichtige krijgt de wettelijke mogelijkheid om te verzoeken een voorlopige aanslag vast te stellen. Bij gerede twijfel over adresgegevens van de aanvrager, kan de inspecteur afzien van het opleggen van een voorlopige aanslag of deze tot een ander bedrag opleggen.
- De inspecteur kan het opleggen van een voorlopige aanslag inkomstenbelasting (teruggave) achterwege laten als aan de aanvrager een vergrijpboete is opgelegd die in de afgelopen vijf jaar onherroepelijk is komen vast te staan.
- De inspecteur kan afzien van het opleggen van een voorlopige aanslag (teruggave) als de belastingplichtige niet of niet tijdig aangifte doet.
- Het opzettelijk niet tijdig betalen van de belasting op aangifte die wel tijdig is aangegeven, levert een strafbaar feit op.
- Hoofdelijk aansprakelijk is de derde die kan beschikken over een bankrekening waarop een te hoog bedrag aan toeslag, inkomstenbelasting of omzetbelasting is

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

uitbetaald. Voor de huurtoeslag wordt de medebewoner aansprakelijk voor een terug te vorderen toeslag. Ook wordt een cessie- en verpandingsverbod voor belastingteruggaven inkomstenbelasting ingevoerd.

- Er wordt een depotstelsel ingevoerd voor niet-gecertificeerde uitzendondernemingen. De inlener moet 35% van de factuursom storten op deze rekening. Aan een niet-gecertificeerde uitlener kan een boete worden opgelegd van € 19.500 als geen depot wordt aangehouden en aan de inlener een boete van € 7.800 als hij niet voldoet aan de verplichting om 35% van de factuur op het depot te storten.

### **D. WET AANPASSING PERCENTAGES BELASTING- EN INVORDERINGSRENTE (33.755)**

Voor de vennootschapsbelasting wordt voor de belastingrenteregeling aangesloten bij de wettelijke rente voor handelstransacties, hierbij geldt een ondergrens van 8%. Voor andere belastingmiddelen en voor de invorderingsrente geldt de wettelijke rente voor niet-handelstransacties, hierbij geldt een ondergrens van 4%. Dit geldt zowel voor te vergoeden als voor in rekening te brengen belasting- en invorderingsrente.

Bij invoering van de wet per 1 januari 2014 worden de gewijzigde rentepercentages effectief vanaf 1 april 2014 gehanteerd.

### **E. WET MAATREGELEN WONINGMARKT 2014 (33.756/33.819)**

#### **MAATREGELEN OP DE KOOPWONINGMARKT**

##### **Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning**

Vanaf 2014 wordt het tarief waartegen kosten met betrekking tot de eigen woning aftrekbaar zijn in de vierde schijf, jaarlijks met 0,5%-punt verlaagd tot dit tarief gelijk is aan het tarief in de derde schijf (momenteel 42%). Vanaf 2018 wordt de extra opbrengst hiervan jaarlijks teruggesluisd via een verlaging van het (gecombineerde) tarief in de tweede schijf en het tarief in de derde schijf van 42% naar 38%.

##### **'Veegwet' eigenwoningregeling met ingang van 1 januari 2013**

Na de per 1 januari 2013 in werking getreden Wet herziening fiscale behandeling eigen woning is een aantal onbedoelde gevolgen en omissies aan het licht gekomen. Van de acht beleidsbesluiten die hierover zijn gepubliceerd worden er zeven gecodificeerd in wetgeving, welke maatregelen terugwerkende kracht hebben tot en met 1 januari 2013. Dit betreft:

- 1 Het besluit van 27 februari 2013 (nr. BLKB2013/312M). Hiermee wordt wettelijk vastgelegd dat de schuld van een belastingplichtige aan een aannemer of projectontwikkelaar, in de periode tussen het tekenen van de koop- of aannemingsovereenkomst en het leveren van de onroerende zaak of aflossen van die schuld, wordt aangemerkt als eigenwoningschuld;
- 2 Het besluit van 25 maart 2013 (nr. BLKB2013/536M). Hiermee wordt wettelijk vastgelegd dat een door de Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten verstrekte starterslening wordt aangemerkt als een bestaande eigenwoningschuld in de zin van hoofdstuk 10bis van de Wet IB 2001, mits deze is aangegaan vóór 1 januari 2017. Voor deze leningen geldt overigens geen oversluitmogelijkheid van artikel 10bis.1 lid 3 IB;
- 3 Het besluit van 19 april 2013 (nr. BLKB2013/503M). Hiermee wordt buiten twijfel gesteld dat, als een bestaande eigenwoningschuld (gedeeltelijk) wordt afgelost en in hetzelfde of daaropvolgende kalenderjaar weer een schuld wordt aangegaan, deze nieuwe schuld eveneens wordt aangemerkt als bestaande eigenwoningschuld voor zover die schuld niet hoger is dan de eerdere aflossing;
- 4 Het besluit van 28 mei 2013 (nr. BLKB2013/956M). Hiermee wordt de overgangperiode tot 1 april 2013 wettelijk vastgelegd voor belastingplichtigen met een bestaande eigenwoningschuld waardoor zij nog onder het overgangsrecht een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) kunnen aangaan, verhogen of de looptijd



## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

- kunnen verlengen. Hetzelfde geldt voor hen die kunnen aantonen dat zij zich voor die datum hebben gemeld bij een bank, verzekeraar of tussenpersoon;
- 5 Het besluit van 27 juni 2013 (nr. BLKB2013/490M). Hiermee worden enkele onbedoelde gevolgen in het KEW-regime rechtgezet, zodat een KEW die is gekoppeld aan een bestaande eigenwoningschuld, onder het overgangsrecht valt;
  - 6 Het besluit van 10 juli 2013 (nr. BLKB2013/1289M). Hiermee wordt geregeld dat een op 31 december 2012 bestaande schuld in verband met een woning die behoort tot het ondernemings- of resultaatsvermogen, onder voorwaarden nog onder het overgangsrecht kan komen te vallen, als de woning nadien een eigen woning wordt;
  - 7 Het besluit van 3 september 2013 (nr. BLKB2013/1604M). Door de omzetting van dit besluit wordt een tegemoetkoming in de wet opgenomen voor belastingplichtigen die onder het oude recht (van 2001 tot en met 2012) en/of het overgangsrecht (vanaf 2013) een deel van de 30-jaarstermijn hebben verbruikt maar geen aanspraak (meer) kunnen maken op het overgangsrecht en na 31 december 2012 een (nieuwe) lening voor de eigen woning aangaan.

In de wet wordt overigens nog het volgende verduidelijkt:

- een schuld waarvan de maximale looptijd van 360 maanden is verstreken, wordt niet meer aangemerkt als een eigenwoningschuld;
- tot de maximale looptijd behoort ook de verstreken looptijd van schulden die sinds 2001 tot een eigenwoningschuld hebben behoord (zowel schulden uit de periode 2001 – 2012 als bestaande eigenwoningschulden ex artikel 10bis.1 Wet IB 2001);
- voor de eigenwoningregeling wordt niet als een vervreemding of verwerving aangemerkt de overgang krachtens boedelmenging door voltrekking van een huwelijk, krachtens wijziging van huwelijkse voorwaarden of krachtens erfrecht tussen partners;
- de eigenwoningreserve wordt aan partners toegerekend naar de mate waarin zij zijn gerechtigd tot de huwelijksgemeenschap;
- voor de berekening van de aflossingseis van artikel 3.119c wordt uitgegaan van de maximale looptijd van 360 maanden en niet van de feitelijk overeengekomen looptijd van de schuld;
- voor de berekening van de aflossingseis van een nieuwe eigenwoningschuld wordt rekening gehouden met de resterende looptijd van eerdere eigenwoningschulden, met uitzondering van bestaande eigenwoningschulden ex artikel 10bis.1 lid 1 of die behoorden tot de eigenwoningschuld in de periode van 2001 tot en met 2012;
- bestaat de eerdere eigenwoningschuld uit meerdere schulden waarvan de resterende looptijd verschilt dan wordt eerst de schuld met de kortste resterende looptijd in aanmerking genomen bij het berekenen van de aflossingseis;
- als de eigenwoningschuld krachtens boedelmenging door voltrekking van een huwelijk, krachtens wijzigen van huwelijkse voorwaarden of krachtens erfrecht overgaat naar de partner, gaat ook het aflossingsschema over naar die partner;
- de aflossingsstand komt elk van de partners toe naar rato van de huwelijksgemeenschap, bij overlijden van een van de partners gaat de aflossingsstand van de overledene over naar de langstlevende partner;
- de termijn waarbinnen moet worden voldaan aan de informatieverplichting ex artikel 3.119g voor een wijziging van de overeenkomst van geldlening in het jaar dat de lening is aangegaan, is de termijn van artikel 3.119g lid 1 (bij de aangifte, maar uiterlijk 31 december van het jaar volgend op het jaar van aangaan van de lening);
- heeft de belastingplichtige op 31 december 2012 gelijktijdig twee eigen woningen, dan wordt de som van beide eigenwoningschulden aangemerkt als een bestaande eigenwoningschuld voor zover de eigenwoningschuld van de tweede eigen woning niet hoger is dan de eigenwoningschuld van de eerste woning. Zodra een van die woningen niet meer als eigen woning wordt aangemerkt, wordt het bedrag van de 'bestaande' eigenwoningschuld verlaagd met de eigenwoningschuld van die woning;
- gaat een 'bestaande' eigenwoningschuld van een van de partners krachtens boedelmenging door voltrekking van een huwelijk, krachtens wijzigen van huwelijkse voorwaarden of krachtens erfrecht over op de andere partner, dan is

## **Overzicht maatregelen pakket Belastingplan 2014 c.s.**

slechts sprake van een eigenwoningschuld tot uiterlijk het tijdstip waarop de 30-jaarstermijn zou verstrijken bij de eerstgenoemde partner;

- is tussen het moment van aflossen van een bestaande eigenwoningschuld en het tijdig opnieuw aangaan van een eigenwoningschuld (oversluitingsituaties) sprake van een overgang krachtens boedelmenging door voltrekking van een huwelijk of krachtens wijziging van huwelijksvoorwaarden, dan is ook voor de verkrijgende partner sprake van een oversluitingsituatie. Dit geldt maximaal voor het afgeloste bedrag naar rato van de gerechtigdheid. Is sprake van een overgang krachtens overlijden dan geldt voor de langstlevende hetzelfde, maar dan voor maximaal het afgeloste bedrag.

### **Aanpassingen in verband met wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2014**

In het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2014 is de maatregel opgenomen dat bij insolventie van een bank, de SEW en de daartegenover staande schuld tot hun gemeenschappelijk beloop opeisbaar worden en van rechtswege met elkaar worden verrekend. Om onwenselijke fiscale gevolgen te voorkomen, geldt dat:

- een verplichte verrekening van een SEW op grond van de Wft op zichzelf niet leidt tot een belaste uitkering voor box I, en
- de vrijstellingen KEW, SEW of BEW niet worden verminderd met een bedrag dat eerder als uitkering in aanmerking is genomen op grond van de verplichte verrekening van de SEW. In de Wet maatregelen woningmarkt 2014 wordt geregeld dat belastingplichtigen die te maken krijgen met een verplichte verrekening, de situatie zoals deze was vóór de verrekening, weer fiscaal geruisloos kunnen herstellen.

### **MAATREGELEN OP DE HUURWONINGMARKT**

Voor 2014 en verder gaat een nieuwe verhuurderheffing gelden. Veel bepalingen zijn hetzelfde als in de Wet verhuurderheffing van 2013. Belastingplichtig blijft de verhuurder, die meer dan tien woningen verhuurt met een huurprijs tot aan de liberalisatiegrens. Verhuurder kan echter nu ook zijn een groep van rechtspersonen, die samen meer dan tien woningen verhuurt. Een groep is de combinatie van rechtspersonen in het geval één rechtspersoon meer dan 50% onmiddellijk of middellijk deelneemt aan de leiding, het toezicht of in het kapitaal van die andere rechtspersoon. Het tarief is in 2014 0,381% van het belastbare bedrag, in 2015 0,449%, in 2016 0,491% en in 2017 0,536%. Het belastbare bedrag is de som van de WOZ-waarden van de huurwoningen op 1 januari, verminderd met tien maal de gemiddelde WOZ-waarde van die huurwoningen. De verhuurderheffing wordt verschuldigd op 1 januari van het kalenderjaar en moet op aangifte worden voldaan vóór 1 oktober van het desbetreffende jaar.

Voor drie maatschappelijk urgente opgaven geldt een heffingsvermindering om investeringen te stimuleren: de aanpak van de woningvoorraad in Rotterdam Zuid, de sloop van woningen in de krimpgebieden en de transformatie van vastgoed met niet-woonfunctie naar woonfunctie.

### **F. WET AFSCHAFFING FISCALE AFTREK SPECIFIEKE ZORGKOSTEN (33.726)**

Per 1 januari 2014 zou de fiscale aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten vervallen, omdat dit een ongerichte regeling is en geen eenduidige definitie valt te geven voor chronisch zieken en gehandicapten. De regeling wordt gebruikt door personen die niet tot de doelgroep behoren en kosten zijn aftrekbaar terwijl deze niet zijn te bestempelen als meerkosten van zorg specifiek voor chronisch zieken en gehandicapten.

In het Belastingplan 2014 is de huidige regeling 'slechts' aangescherpt. Aftrekbaar zijn andere hulpmiddelen voor zover deze van zodanige aard zijn dat zij hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Voorbeelden zijn de aanpassing in een auto ten behoeve van een invalide, een hoortoestel, steunzolen en prothesen. Geen hulpmiddelen zijn brillen, contactlenzen, overige hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen, scootmobielen, rolstoelen en woningaanpassingen.