

# Flitsen

belastingadvies, financiële en

juridische actualiteiten

1

jaargang 18 • februari 2012

- Lagere WOZ-waarde maar toch meer belasting betalen voor uw eigen woning
- Laat uw WOZ-beschikking controleren
- Denk aan betaling lijfrente door einde doorstorting spaarloon
- Verhoogde vrijstelling bij schenking aan kind kan nu zonder notariële akte
- Verhoging gebruikelijk loon
- Doe tijdig aangifte schenkbelasting
- Meer duidelijkheid over toepassing verlaagd BTW-tarief voor de paardensector
- Tijdelijke uitzondering waardering serviceflats voor de erfbelasting
- Wijzigingen in de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW
- Toch verlaagd BTW-tarief voor buitensporten in de openbare ruimte
- Aanscherping BTW-vrijstelling voor fondswerving
- Werknemers en werkgevers dragen meer bij aan kinderopvang
- Afschaffing kindertoeslag box 3 leidt mogelijk tot verval van uw huurtoeslag
- Per 1 april 2012 eerste AOW pas vanaf uw verjaardag
- Geen verlenging van crisismaatregel tijdelijke contracten jonge werknemers
- Verlenging tijdelijke verhoging Nationale Hypotheek Garantie

## Lagere WOZ-waarde maar toch meer belasting betalen voor uw eigen woning

U vraagt zich nu af, hoe dat kan? Dat kan omdat het eigenwoningforfait per 1 januari 2012 zo fors stijgt dat daarmee het effect van de dalende waarde van uw woning op het eigenwoningforfait, meer dan te niet wordt gedaan. Tot en met 2011 werd het eigenwoningforfait van de meeste woningen (WOZ-waarde tussen € 75.000 en € 1.020.000) berekend door de WOZ-waarde met 0,55% te vermenigvuldigen. Dit percentage is nu verhoogd naar 0,60% voor woningen met een WOZ-waarde tussen € 75.000 en € 1.040.000. Voor woningen met een WOZ-waarde van meer dan € 1 miljoen

wordt dit percentage bovendien al sinds 2010 stapsgewijs tot 2016 jaarlijks verhoogd. Het percentage is in 2012 daardoor 1,3% en wordt uiteindelijk in 2016 2,35%. Dit hogere percentage wordt overigens alleen toegepast op de WOZ-waarde, voor zover die meer bedraagt dan € 1.040.000.

U krijgt met de wijzigingen in het eigenwoningforfait in 2012 voor het eerst te maken bij het doen van uw aangifte inkomstenbelasting 2012, die u begin 2013 moet indienen.



## Laat uw WOZ-beschikking controleren

Binnenkort ontvangt u weer de WOZ-beschikking van uw gemeente. De waardepeildatum voor de WOZ ligt één jaar voor het begin van het kalenderjaar waarvoor de waarde wordt vastgesteld. De WOZ-beschikking die binnenkort bij u op de deurmat valt, betreft de WOZ-waarde per 1 januari 2011. U doet er verstandig aan de nieuwe WOZ-beschikking te (laten) controleren, want uw gemeente heeft wellicht bij de waardebeoordeling onvoldoende rekening gehouden met de invloed van de economische crisis. Als u het niet met de vastgestelde waarde eens bent, kunt u tot 6 weken nadat de beschikking is afgegeven, bij uw gemeente bezwaar (laten) maken.

### Let op:

Een vermindering van de WOZ-waarde is niet alleen gunstig voor de onroerende zaakbelastingen en het eigenwoningforfait in box 1 van de inkomstenbelasting. U mag immers ook een pand in box 3, zoals een tweede woning, op de WOZ-waarde waarderen en ook voor de waardering van woningen in de schenk- en erfbelasting geldt de WOZ-waarde als uitgangspunt. Bovendien heeft een vermindering gevolgen voor de afschrijving op gebouwen in de inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting.

## Denk aan betaling lijfrente door einde doorstorting spaarloon

De spaarloonregeling is per 1 januari 2012 afgeschaft. Dit betekent dat u geen geld meer kunt inleggen op deze regeling. Als u het spaarloon direct liet doorstorten op een lijfrentepolis, dan moet u vanaf dit jaar de premie uit uw netto privémiddelen betalen.

## Verhoogde vrijstelling bij schenking aan kind kan nu zonder notariële akte

U kunt uw kinderen (of hun partners) als zij ouder dan 18 en jonger dan 35 jaar zijn, sinds 1 januari 2010 eenmalig een extra verhoogde vrijgestelde schenking doen van inmiddels € 50.300. Daaraan zijn voorwaarden verbonden. Een daarvan is sinds 1 januari 2012 vervallen. U hoeft sindsdien namelijk geen notariële akte meer te laten opmaken, als uw kind de schenking gebruikt voor de aankoop van een eigen woning, de aflossing van de eigen woningschuld, de kosten voor een verbouwing of verbetering van de eigen woning of de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming.

## Verhoging gebruikelijk loon

Werkt u voor een BV waarin u ten minste een aandelenbelang van 5% heeft, dan moet u in beginsel een minimumbedrag aan loon in aanmerking nemen, tenzij u aannemelijk kunt maken dat een lager loon gebruikelijk is bij vergelijkbare werknemers die geen

aanmerkelijk belang hebben. Dit gebruikelijke loon was in 2010 en 2011 op € 41.000 vastgesteld. Dit jaar is dit loon verhoogd tot ten minste € 42.000.

## Doet u tijdig aangifte schenkbelasting

Heeft u in 2011 een schenking gedaan, dan kan het zijn dat u daarvan aangifte moet doen bij de Belastingdienst. De aangifte kan achterwege blijven als de schenking minder bedraagt dan de algemene vrijstelling van € 2.012, ongeacht aan wie u de schenking deed. Verder hoeft u ook geen aangifte te doen van een schenking aan een algemeen nut beogende instelling (anbi) of een sociaal belang beogende instelling (sbbi). Als u in 2011 een schenking aan uw kinderen heeft gedaan, dan hoeft u geen aangifte in te dienen als de schenking niet meer bedroeg dan € 5.030 per kind. In de andere gevallen moet u wel

schenkingsaangifte doen. U moet ook schenkingsaangifte doen voor een hogere schenking aan uw kind als u van de eenmalige vrijstelling (tot € 24.000) of de extra verhoogde eenmalige vrijstelling (tot € 50.300) gebruik heeft gemaakt. U moet de aangifte schenkbelasting uiterlijk doen binnen 2 maanden na afloop van het kalenderjaar waarin u de schenking heeft gedaan. Voor de schenkingen in 2011 moet u dus uiterlijk vóór 1 maart 2012 de aangifte bij de Belastingdienst hebben ingediend.

## Meer duidelijkheid over toepassing verlaagd BTW-tarief voor de paardensector

Binnenkort worden de regels voor toepassing van het verlaagd BTW-tarief voor levende dieren aangepast. Het 6%-tarief is dan alleen nog van toepassing op de levering van rundvee, schapen, geiten en varkens, ongeacht hun bestemming, omdat deze dieren gewoonlijk bestemd zijn om te worden gebruikt in de menselijke en dierlijke voedselketen. Omdat paarden daarvoor meestal niet zijn bestemd, is het 6%-tarief slechts beperkt van toepassing op de levering van paarden. Zo is het tarief van toepassing als de paarden zijn bestemd voor de slacht en als de paarden zijn bestemd voor gebruik in de landbouw. Dit laatste is het geval als de werkzaamheden in het kader van de landbouwregeling als landbouwproductiewerkzaamheden kunnen worden aangemerkt. Daaraan voldoen volgens de Staatssecretaris alleen de leveringen van paarden aan fokbedrijven. Doorslaggevend voor het voldoen aan dit criterium is de hoedanigheid van de afnemer van de paarden en de bestemming die de paarden krijgen. Daarom vallen de leveringen van paarden aan opfokbedrijven weer niet onder het 6%-tarief. Dat geldt ook voor leveringen door fok- en opfokbedrijven. Ook de leveringen van paarden tot 5 jaar voldoen niet aan het criterium. Het is overigens nog niet duidelijk wanneer precies de aanpassing van het tarief voor levende dieren in werking treedt.



## Toch verlaagd BTW-tarief voor buitensporten in de openbare ruimte

Buitensporten in de openbare ruimte, zoals hardlopen, paardrijden en surf- en zeilsporten, kwalificeren toch als gelegenheid geven tot sportbeoefening, waarop het verlaagd BTW-tarief van toepassing is. Dat heeft onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad beslist. In 2007 verbond de Hoge Raad hieraan nog de voorwaarde dat de openbare ruimte gedurende de duur van de sportbeoefening daarvoor moest zijn gereserveerd. De Hoge Raad vindt dat nu niet meer nodig. Voor toepassing van het verlaagd tarief is het voldoende dat de sportbeoefening begint en eindigt in een sportaccommodatie, waar van faciliteiten gebruik kan worden gemaakt.



## Tijdelijke uitzondering waardering serviceflats voor de erfbelasting

Sinds 1 januari 2010 geldt de WOZ-waarde ook voor de Successiewet als uitgangspunt voor de waardering van een woning. Dat is niet anders voor serviceflats. Een serviceflat levert echter minder op dan een vergelijkbare woning. Dat komt door het waardedrukkend effect van de verplichting tot het betalen van (relatief) hoge servicekosten. Het kan zijn dat u als erfgenaam met een aanslag erfbelasting wordt geconfronteerd die op een veel hogere WOZ-waarde is gebaseerd, dan de verkoopwaarde die u heeft gerealiseerd. De Staatssecretaris heeft daarom een uitzondering toegestaan voor de waardering van serviceflats bij overlijden. Serviceflats mogen in 2010 en 2011 voor de erfbelasting worden gewaardeerd op de verkoopwaarde op overlijdensdatum van de erflater. De tegemoetkoming is tijdelijk totdat er duidelijkheid is in enkele lopende procedures hierover bij de Hoge Raad.

## Wijzigingen in de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW

Werknemers betalen naast de nominale zorgpremie ook een inkomensafhankelijke bijdrage aan de Zorgverzekeringswet (ZVW). Die bijdrage is gemaximeerd en bedroeg in 2011 maximaal 7,75% over € 33.427 is € 2.590 per jaar. De werknemer krijgt hiervoor een belaste vergoeding van zijn/haar werkgever. Voor 2012 is het percentage verlaagd tot 7,10%, maar het inkomensplafond is fors verhoogd tot € 50.064. Dit betekent dat werknemers met een hoger inkomen dan € 36.000, meer inkomensafhankelijke bijdrage gaan betalen. Bij een inkomen van € 50.064 of meer bedraagt deze bijdrage maximaal € 3.554. Dat is een verhoging van € 964. Omdat tegenover de bijdrage een belaste vergoeding van de werkgever staat, betekent dit een netto verhoging per jaar van € 405 (bij een belastingtarief van 42%) tot € 501 (bij 52%). Voor werkgevers met veel werknemers die minder dan € 36.000 verdienen, levert de wijziging een lastenverlichting op. Maar voor werkgevers met veel werknemers die meer dan het nieuwe inkomensplafond verdienen, betekent deze wijziging een enorme lastenverhoging. In dat geval stijgt immers de vergoeding met € 964 per jaar per werknemer.

## Aanscherping BTW-vrijstelling voor fondswerving

Per 1 januari 2012 is de BTW-vrijstelling ingetrokken voor fondswerving door organisaties die voor hun primaire activiteiten niet onder één van de wettelijke BTW-vrijstellingen vallen. Enkele van deze organisaties (amateurtoneel-, amateurmuziek-, carnavals- en kleindierverenigingen) kunnen sindsdien echter wel gebruikmaken van de BTW-vrijstelling voor leveringen en diensten van sociale en culturele aard. Daarnaast blijft de vrijstelling voor wereldwinkels nog tot 1 juli 2012 van kracht.

Verder is per 1 januari 2012 ook de BTW-vrijstelling ingetrokken voor fondswervende organisaties, zoals een steunstichting van een vereniging of een stichting vrienden van.... Er is wel een overgangsregeling getroffen, zodat de vrijstelling nog tot 1 juli 2012 van kracht blijft.

## Werknemers en werkgevers dragen meer bij aan kinderopvang

Werkgevers en werknemers dragen dit jaar meer bij aan de kosten voor kinderopvang. Voor werkende ouders wordt dit vooral veroorzaakt door enkele maatregelen in de kinderopvangtoeslag. Sinds 1 januari jl. is deze toeslag gekoppeld aan het aantal gewerkte uren door de minstverdienende ouder. Bovendien kunnen ouders de kinderopvangtoeslag slechts aanvragen voor de lopende maand en de daaraan voorafgaande maand. Het is dus niet meer mogelijk om de toeslag achteraf voor een langere periode aan te vragen. Als u werkloos wordt, dan krijgt u nog maximaal 3 maanden dezelfde kinderopvangtoeslag als toen u werkte. Verder zijn de maximale uurtarieven niet geïndexeerd. Het maximale uurtarief voor de dagopvang bedraagt € 6,36, voor buitenschoolse opvang € 5,93 en voor (erkende) gast-ouderopvang € 5,09. Het maximumaantal uren kinderopvang

per maand van 230 geldt dit jaar niet meer per opvangsoort, maar voor alle opvangsoorten tezamen. Verder krijgt u bij een gezamenlijk toetsingsinkomen van meer dan € 94.427 geen kinderopvangtoeslag meer voor uw eerste kind. De toeslag voor het tweede en volgende kind wordt voor de hoogste inkomens in de komende jaren versneld afgebouwd. Ook werkgevers dragen dit jaar meer bij aan de kosten voor kinderopvang door een verhoging van de verplichte werkgeversbijdrage kinderopvang. U betaalt deze bijdrage via een opslag op de sectorfondspremie. Die is sinds 1 januari 2012 verhoogd van 0,34 tot 0,50%.



## Afschaffing kindertoeslag box 3 leidt mogelijk tot verval van uw huurtoeslag

Per 1 januari 2012 is de kindertoeslag in box 3 van de inkomstenbelasting afgeschaft. Die regeling hield in dat u voor ieder van uw minderjarige kinderen een bedrag van € 2.779 (2011) mocht bijtellen bij het heffingsvrij vermogen in box 3. Deze maatregel kan ook verstrekken gevolgen hebben voor uw recht op huurtoeslag. Voor de huurtoeslag geldt namelijk een vermogenstoets die aansluit bij de hoogte van het heffingsvrij vermogen in box 3. Als u meer vermogen in box 3 heeft dan dit heffingsvrij vermogen, dan heeft u geen recht op huurtoeslag. De verlaging van het heffingsvrije vermogen door de afschaffing van de kindertoeslag, leidt dus ook tot een verlaging van de vermogenstoets voor de huurtoeslag. Hierdoor kan het zijn dat u nu niet (meer) voor de huurtoeslag in aanmerking komt. Als u op de toetsdatum 1 januari 2012 meer vermogen in box 3 heeft, dan het heffingsvrije vermogen (€ 21.139 per belastingplichtige, € 42.278 bij fiscale partners), dan heeft u in 2012 dus geen recht (meer) op huurtoeslag. Dat geldt ook als uw vermogen maar met € 1 boven de vermogenstoets uitkomt. Als u geen recht meer heeft op de huurtoeslag, dan moet u die bij de Belastingdienst/Toeslagen laten stopzetten.

## Per 1 april 2012 eerste AOW pas vanaf uw verjaardag

Als u op of na 1 april 2012 65 jaar wordt, dan gaat uw eerste AOW-uitkering pas in op uw verjaardag. Tot nu toe gaat de uitkering altijd in op de eerste dag van de maand waarin u de deze leeftijd bereikt. Uw eerste AOW-uitkering is daardoor lager. Wordt u bijvoorbeeld op 13 april 65 jaar, dan krijgt u in april een AOW-uitkering van 17/30 van de maanduikering. De wijziging heeft ook gevolgen voor aanvullende inkomensvoorzieningen, zoals uw vroegpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen. In veel gevallen eindigen deze inkomsten op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. U heeft dan door de wijziging in deze maand een lager inkomen. Als u een sociale uitkering heeft, zoals een werkloosheidsuitkering of een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan eindigt die pas op de dag dat het recht op een AOW-uitkering ingaat. U heeft dan dus geen inkomensverlies. Probeer daarom waar mogelijk dergelijke particuliere verzekeringen aan de nieuwe situatie aan te (laten) passen.



## Geen verlenging van crisismaatregel tijdelijke contracten jonge werknemers

Op 1 januari 2012 is de verruiming van de mogelijkheden voor het aanbieden van tijdelijke arbeidscontracten aan jonge werknemers stopgezet. De tijdelijke maatregel maakte het mogelijk om met jongeren tot 27 jaar gedurende 4 jaar (in plaats van 3 jaar) of 4 (in plaats van 3) opeenvolgende tijdelijke contracten aan te gaan, voordat een vast contract ontstond. Pas het vijfde contract moest dus een contract voor onbepaalde tijd zijn.

Vanaf 1 januari 2012 gelden weer de 'oude' regels. De tijdelijke regeling geldt echter na 1 januari 2012 nog wel voor werknemers jonger dan 27 jaar die in hun 4e tijdelijke contract zitten of de periode van 36 maanden zijn gepasseerd. Zij krijgen, zolang ze nog geen 27 jaar zijn, op het moment van het vervallen van de regeling geen vast contract, maar pas bij het vijfde contract of na afloop van de periode van 48 maanden.

## Verlenging tijdelijke verhoging Nationale Hypotheek Garantie

U kunt nog een half jaar langer gebruikmaken van de tijdelijke verhoging tot € 350.000 van de kostengrens van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG). Omdat de woningmarkt nog steeds niet is hersteld, is besloten om de tijdelijke verhoging niet op 1 januari 2012 te laten eindigen. Vanaf 1 juli 2012 wordt de grens wel in drie stappen verlaagd: per 1 juli 2012 naar € 320.000, daarna per 1 juli 2013 naar € 290.000 en per 1 juli 2014 naar het oude niveau van € 265.000.

### Tip:

Voor een hypotheek met een NHG betaalt u minder hypotheekrente. Bent u van plan een woning te kopen, dan kan dat dus tot 1 juli 2012 nog met NHG tot een aankoopprijs van € 350.000.