

PAG 2 LET OP BIJ BTW-TARIEF VERBOUWINGEN

PAG 3 TIPS BIJ HET AANVRAGEN VAN EEN VERKLARING ARBEIDSRELATIE (VAR)

PAG 4 2015: ARBEIDSKORTING OMHOOG VOOR LAGERE INKOMENS EN OMLAAG VOOR HOGERE INKOMENS

PAG 5 HOE ZIT HET IN 2015 MET DE BIJTELLING PRIVÉGEBRUIK AUTO?

PAG 6 HOEVEEL HYPOTHEEK KUNT U MAXIMAAL KRIJGEN BIJ DE AANKOOP VAN EEN WONING?

PAG 7 VRIJSTELLINGEN ERFBELASTING

PAG 8 KOMT U NOG IN AANMERKING VOOR DE WERKBONUS?

UW ACCOUNTANT

**Benut coulante toepassing
schenkingsvrijstelling voor
nieuwbouwwoning**

PAGINA 3



eerste kwartaal 2015 • nummer 1



Benut mogelijkheid van extra uitstel van betaling

Iedereen die een te betalen aanslag inkomstenbelasting of inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet over 2014 ontvangt, krijgt eenmalig automatisch vier maanden extra de tijd om te betalen. Hierover ontvangt u later in 2015 bericht van de Belastingdienst. Dit geldt voor aanslagen die worden opgelegd vanaf 1 mei 2015 tot en met 30 juni 2016. De extra ruimte om te betalen komt bovenop de standaard betalingstermijn van zes weken. U hebt dus ruim vijf maanden de tijd om te betalen.

AANPAK ONEIGENLIJK GEBRUIK PREMIEKORTING OUDERE WERKNEMERS OP KOMST

De premiekorting voor oudere uitkeringsgerechtigden is erop gericht de kansen op het vinden van een baan voor uitkeringsgerechtigde ouderen te laten toenemen, door het voor werkgevers financieel aantrekkelijker te maken deze groep in dienst te nemen.

Bij de Belastingdienst zijn signalen bekend dat werkgevers samen met werknemers besluiten om door middel van een beëindigingsovereenkomst

een oudere werknemer uit dienst te laten treden om vervolgens dezelfde werknemer, na een heel korte periode in de Werkloosheidswet (WW) van soms een dag, weer in dienst te nemen om zo een premiekorting te ontvangen.

Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid Jetta Klijnsma gaat dit oneigenlijk gebruik via een wetswijziging zo spoedig mogelijk aanpassen.

Let op bij btw-tarief verbouwingen

Het verbouwen en herstellen van woningen ouder dan twee jaar valt tijdelijk onder het 6% -tarief. Het 6% -tarief geldt alleen voor werkzaamheden die worden afgerond in de periode van 1 maart 2013 tot 1 juli 2015. Onder verbouwings- en herstelwerkzaamheden verstaat de Belastingdienst het vernieuwen, vergroten, herstellen of vervangen, en onderhouden van (delen van) de woning.

Deze tijdelijke maatregel geldt ook voor:

- Het ontwerpen en vervaardigen van bouwtekeningen door architecten en dergelijke ondernemers wanneer zij ook de renovatie van de woning begeleiden.
- De arbeidskosten van hoveniers voor het aanleggen en onderhouden van tuinen die behoren bij woningen die ouder zijn dan twee jaar.
- De arbeidskosten van de in opdracht van de opdrachtgever op maat gemaakte goederen die een onderdeel gaan vormen van de woning. Dit geldt zowel voor de op locatie gemaakte goederen als de in het eigen bedrijf gemaakte goederen.



Het 6%-tarief geldt alleen voor het arbeidsloon, niet voor de meegeleverde materialen.

TIPS BIJ HET AANVRAGEN VAN EEN VERKLARING ARBEIDSRELATIE (VAR)



Moet u een nieuwe VAR aanvragen? Houd dan rekening met het volgende:

- a) Maak u niet te druk om een bepaalde vraag. Sommige vragen kunnen twijfel oproepen.
- b) Vindt de Belastingdienst u wel een echte ondernemer als u maar één of twee opdrachtgevers heeft? De Belastingdienst kijkt naar het totaalbeeld en houdt bijvoorbeeld rekening met uw werkzaamheden. Een interim-manager die maar één of twee opdrachtgevers heeft, kan nog steeds een VAR-wuo krijgen. Het gaat vooral om het ondernemersrisico. Dat betekent dat u werkt voor eigen rekening en risico. Bijvoorbeeld dat u niet doorbetaald krijgt als u ziek bent en dat u risico loopt als de opdrachtgever ontevreden is.
- c) Omschrijf uw werkzaamheden zo ruim mogelijk. U krijgt een VAR voor het soort werk dat u doet. Als u twee erg verschillende dingen doet – u bent bijvoorbeeld schilder, maar ook chauffeur – dan vraagt u twee verschillende VAR-verklaringen aan. Het is dan alleen wel lastiger om het benodigd aantal opdrachtgevers per VAR te halen. Probeer uw werkzaamheden daarom als het kan onder één noemer te vangen.
- d) Let extra op bij de beoordeling van uw inkomsten. U moet aangeven hoe u uw inkomsten beoordeelt. Als u aankruist ‘als loon uit dienstbetrekking’ of ‘als resultaat overige werkzaamheden’ dan krijgt u een VAR-loon of een VAR-row. Ook als uit andere antwoorden blijkt dat u wel degelijk ondernemer bent.
- e) Bent u het niet eens met de VAR die u heeft gekregen? Raadpleeg uw accountant.



Had u in 2014 al een VAR?
Dan is deze ook in 2015 geldig.

BENUT COULANTE TOEPASSING SCHENKINGSVRIJSTELLING VOOR NIEUWBOUWWONING

Woningbezitters die in 2014 een eigen woning in aanbouw hadden, kunnen ook in 2015 gebruikmaken van de tijdelijke verruiming van de schenkingsvrijstelling. Voorwaarde is dat in 2014 minimaal de eerste termijn van het aankoopbedrag voor de nieuwbouwwoning is voldaan.

Woningbezitters die in 2014 gebruikmaakten van de coulante toepassing van de regeling mogen het geldbedrag dat zij in 2014 belastingvrij hebben ontvangen en nog niet geheel in 2014 konden besteden, gebruiken om resterende aankooptermijnen die zich in 2015 aandienen, te voldoen.

De tijdelijke verruiming van de schenkingsvrijstelling eindigde met ingang van 1 januari 2015. De regeling hield in dat in 2014 maximaal € 100.000 belastingvrij mocht worden geschonken als de ontvanger het geldbedrag gebruikte voor aankoop van een woning of aflossing van de hypotheek. Ook mocht het schenkingsbedrag worden gebruikt voor onderhoud of verbetering van de eigen woning. Om aanspraak te kunnen maken op de tijdelijke verruiming moest de ontvanger in 2014 eigenaar zijn van de woning.



Schenken die worden gebruikt voor verbouwing, onderhoud of verbetering van de woning kunnen nog tot 1 januari 2017 worden besteed. Daarbij geldt als voorwaarde dat de eigen woning waar het om gaat al in 2014 in het bezit is en dat de schenking voor 1 januari 2015 moet zijn ontvangen. Met ingang van 1 januari 2015 geldt weer de reguliere schenkingsvrijstelling voor de eigen woning. Die houdt in dat ouders eenmalig € 52.752 belastingvrij mogen schenken aan elk van hun kinderen in de leeftijd tussen de 18 en 40 jaar.



Maak geen kostbare fiscale fouten als u gebruik maakt van de voor 2014 geldende regeling. Is bijvoorbeeld uw aangifte schenkingsrecht tijdig, dat wil zeggen voor 1 maart 2015, ingediend? Raadpleeg hiervoor uw accountant.

2015: Arbeidskorting omhoog voor lagere inkomens en omlaag voor hogere inkomens

De arbeidskorting voor lagere inkomens is in 2015 verhoogd naar maximaal € 2.220.

Daarnaast wordt de arbeidskorting voor hogere inkomens verder afgebouwd. In 2015 wordt de arbeidskorting verminderd met 4% van het inkomen uit tegenwoordige dienstbetrekking wanneer dit inkomen meer is dan € 49.770 maar niet meer dan € 100.670 per jaar. De arbeidskorting is € 184 als het inkomen uit tegenwoordige dienstbetrekking hoger is dan € 100.670. Deze bedragen gelden voor werknemers die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt en die volledig belasting- en premieplichtig zijn.

Hoe hoog is de arbeidskorting wanneer de AOW-leeftijd is bereikt?

Voor werknemers die de AOW-leeftijd hebben bereikt en die volledig belasting- en premieplichtig zijn, is de arbeidskorting maximaal € 1.038 en na afbouw minimaal € 94.

2015: AOW-leeftijd omhoog naar 65 jaar en 3 maanden

De AOW-leeftijd is in 2015 omhoog gegaan naar 65 jaar en 3 maanden.



VERPLICHTING BTW-UITBETALING OP REKENINGNUMMER VAN DE ONDERNEMER IS VERVALLEN

Vanaf 1 januari 2015 is de verplichting vervallen dat de Belastingdienst uw btw-teruggaaf op uw rekeningnummer moet uitbetalen. De Belastingdienst mag deze teruggaaf nu ook uitbetalen op een ander bankrekeningnummer, bijvoorbeeld het rekeningnummer van een gelieerde vennootschap.

HOE ZIT HET IN 2015 MET DE BIJTELLING PRIVÉGEBRUIK AUTO?



Met ingang van 1 januari 2015 zijn de CO₂-uitstootgrenzen en de bijbehorende bijtellingspercentages voor het privégebruik van personen- en bestelauto's van de zaak veranderd. Per 1 januari maakt het niet meer uit op wat voor brandstof de auto rijdt: de uitstootgrenzen en bijbehorende bijtellingspercentages zijn in alle gevallen hetzelfde.

Auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan 50 gram per kilometer

Voor auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan 50 gram per kilometer die in 2015 voor het eerst op naam zijn gesteld, gelden in 2015 de bijtellingspercentages voor het privégebruik in de volgende tabel. Deze percentages gelden niet bij excessief privégebruik. Het maakt hierbij niet uit op wat voor brandstof de auto rijdt.

TABEL CO₂-UITSTOOTGRENZEN EN BIJTELLINGS-
PERCENTAGES PRIVÉGEBRUIK AUTO IN 2015

	CO ₂ -uitstoot in gram per kilometer
Auto's met 14% bijtelling	>50 - ≤82
Auto's met 20% bijtelling	>82 - ≤110
Auto's met 25% bijtelling	>110

Benut fiscaal voordeel levensloopregeling

In 2013 konden deelnemers aan de levensloopregeling het levenslooptegoed volledig opnemen, waarbij over slechts 80% van het levenslooptegoed op 31 december 2011 (inclusief rendement) loonheffingen werden ingehouden. Deelnemers die in 2013 niet van deze regeling

Auto's zonder CO₂-uitstoot

Voor auto's zonder CO₂-uitstoot (0 gram per kilometer) die in 2015 voor het eerst op naam worden gesteld, geldt een bijtelling van 4%. Dit percentage geldt zestig maanden.

De termijn van zestig maanden start op de eerste dag van de maand na de maand waarin de datum eerste tennaamstelling valt.

Auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal 50 gram per kilometer

Voor auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal 50 gram per kilometer die in 2015 voor het eerst op naam worden gesteld, geldt een bijtelling van 7%, tenzij er sprake is van excessief privégebruik. Dit percentage geldt zestig maanden. De termijn van zestig maanden start op de eerste dag van de maand na de maand waarin de datum eerste tennaamstelling valt.

Tip!

Wilt u in 2015 een nieuwe auto van de zaak kopen? Neem dan contact op met uw accountant. Een veelgestelde vraag is of het fiscaal gezien niet handiger is om een volledig elektrische auto te kopen in plaats van een hybride auto. Volledig elektrische auto's zijn in de regel echter dermate duurder dat het fiscale voordeel daar over het algemeen niet tegen opweegt.

Tip!

Overleg met uw accountant als u uw levenslooptegoed wilt afkopen.

gebruik hebben gemaakt, krijgen hier in 2015 opnieuw de gelegenheid toe. Bij volledige opname van het levenslooptegoed hoeft u over slechts 80% van het levenslooptegoed op 31 december 2013 (inclusief rendement) loonheffingen in te houden.

HOEVEEL HYPOTHEEK KUNT U MAXIMAAL KRIJGEN BIJ DE AANKOOP VAN EEN WONING?

U kunt in 2015 een hypotheek afsluiten tot 103% van de waarde van een woonhuis (inclusief 2% overdrachtsbelasting). Dit heet de Loan-to-Value. Loan-to-Value is de verhouding tussen de hoogte van de lening en de waarde van het huis.

Tot 2018 verlaagt de overheid de Loan-to-Value stapsgewijs naar 100% (inclusief overdrachtsbelasting). Dit betekent dat u vanaf 2018 geen hogere hypotheek meer kunt krijgen dan de waarde van het woonhuis.



Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

In 2015 is het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in de vierde belastingschijf kunnen worden afgetrokken verlaagd. In 2015 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning 51% voor zover de aftrek plaats zou vinden tegen het tarief van de vierde schijf.

Vrijstellingen erfbelasting

U betaalt geen erfbelasting over een vastgesteld bedrag, de vrijstelling. Hoe groot de vrijstelling is, hangt af van uw relatie met de overledene. In de tabel ziet u welke vrijstelling voor u van toepassing is.

De vrijstelling geldt ook als meer wordt verkregen dan het bedrag van de vrijstelling. Als een partner in 2015 bijvoorbeeld € 733.014 uit de nalatenschap van een erflater verkrijgt, is de vrijstelling van € 633.014 van toepassing en moet over de resterende € 100.000 erfbelasting worden betaald.

Vrijstelling erfbelasting ondernemingsvermogen

Een verkrijging van ondernemingsvermogen is in 2015 tot een waarde van € 1.055.022 (2014: € 1.045.611) van de objectieve onderneming voor 100% vrijgesteld. Voor ondernemingen die meer waard zijn dan € 1.055.022 geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83%. Als een deel van een objectieve onderneming wordt verkregen, wordt de 100% vrijstelling naar rato toegepast. Voor belasting die eventueel nog verschuldigd is over het niet-vrijgestelde deel, kan tien jaar uitstel van betaling worden verkregen.

	2015	2014
Partners	€ 633.014	€ 627.367
Kinderen en kleinkinderen	€ 20.047	€ 19.868
Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	€ 60.138	€ 59.601
Ouders	€ 47.477	€ 47.053
Overige verkrijgers	€ 2.111	€ 2.092



KOMT U NOG IN AANMERKING VOOR DE WERKBONUS?

De werkbonus is met ingang van 1 januari 2015 vervallen. Dat geldt alleen voor mensen die op dat moment nog 61 jaar moesten worden. Mensen die op 1 januari 2015 61 jaar of ouder waren, kunnen in aanmerking blijven komen voor deze heffingskorting.

Voorbeeld 1

Een werknemer die op 1 januari 2015 60 jaar is, had zonder aanpassing van de regelgeving wel recht gehad op de werkbonus, maar door de wetswijziging nu niet.

Voorbeeld 2

Een werknemer die in 2015 62 jaar is en in maart 2015 gaat werken mag de werkbonus – mits voldaan aan de voorwaarden – wel toepassen, ondanks dat hij deze voor het eerst toepast.

In onderstaande tabel ziet u voor 2015 welke werkbonus u krijgt bij welk arbeidsinkomen.

Arbeitsinkomen meer dan	Arbeitsinkomen niet meer dan	Werkbonus
€ 0	€ 17.327	geen
€ 17.327	€ 19.252	58,1% x (arbeidsinkomen - € 17.327)
€ 19.252	€ 23.104	€ 1.119
€ 23.104	€ 33.694	€ 1.119 - 10,567% x (arbeidsinkomen - € 23.104)
€ 33.694	-	geen



De werkbonus geldt voor:

- ondernemers voor de inkomstenbelasting;
- niet-ondernemers die niet in loondienst zijn, maar wel inkomsten genereren (resultaatsgenieters);
- werknemers.

DH

accountants en
belastingadviseurs bv

www.dhaccountants.nl
(0318) 65 12 12

Deze nieuwsbrief is bedoeld als een eerste oriëntatie op de betreffende onderwerpen. Ofschoon zij steeds met zorg zal zijn samengesteld leent zij zich niet voor adequate oriëntatie of advies in een concrete situatie. In deze zin dragen wij geen verantwoordelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid. Voor nadere informatie staan wij uiteraard graag tot uw beschikking.