

## Inkomstenbelasting

### NIET WINST VRAGEN

#### **Gouden handdruk stamrecht; loonbelasting**

##### Bankspaarvariant gouden handdruk stamrechten

**Voor een stamrecht kun je zowel een direct ingaande als een uitgestelde lijfrente kopen. Gelden dezelfde voorwaarden voor een bankspaarvariant?**

Ja, de voorwaarden voor de bankspaarvariant voor gouden handdruk stamrechten zijn zoveel mogelijk gelijk aan die van de verzekeringsvariant. Ook in de bankspaarvariant is het dus mogelijk de periodieke uitkeringen direct te laten ingaan of dit uit te stellen tot uiterlijk het bereiken van de leeftijd van 65 jaar van de ex-werknemer.

**Bij een stamrecht bij een verzekeraar geldt een kleine kring van gerechtigden. Als de verzekerde overlijdt, is het geld weg. Maar hoe zit dat bij de bankspaarvariant? Dan blijft het geld over. Wat gebeurt daarmee en wat zijn de fiscale consequenties voor de gerechtigde?**

Bij overlijden van de gerechtigde gaat de periodieke uitkering over op de overige gerechtigden in de volgorde genoemd in de polis. Dit is dezelfde kring van gerechtigden als bij een verzekeraar. Bij overlijden van de laatste persoon die gerechtigde is op grond van de polis, wordt het spaarsaldo in de heffing betrokken op het moment voorafgaande aan diens overlijden en aangemerkt als inkomsten uit vroegere arbeid. Dit is anders dan bij de verzekeringsvariant. Het verschil komt uitsluitend voort uit het verschil tussen verzekeren en sparen.

#### **Lijfrenten**

##### Terugwentelen vóór 1 april 2011 betaalde lijfrentepremies naar 2010 nog mogelijk

**Per wanneer kunnen de lijfrentepremies niet meer worden teruggewenteld naar het voorafgaande jaar?**

'Terugwentelen' houdt op grond van de wettekst in dat lijfrentepremies betaald vóór 1 april na het kalenderjaar van aftrek, op verzoek in aanmerking worden genomen in dat kalenderjaar. Voor het jaar 2010 is deze wettekst niet gewijzigd. Daarom kunnen lijfrentepremies betaald vóór 1 april 2011 nog worden teruggewenteld naar 2010. Dit is ook de bedoeling van de wetgever die meer tijd heeft willen geven voor aanpassing van de polissen en van de betalingstijdstippen. Met ingang van 2011 komt de wettekst pas te vervallen.

##### Belastingheffing 2010 over pré-bredeherwaarderinglijfrenten

**Ook de pré-bredeherwaarderinglijfrenten hoeven vanaf 2010 niet meer te worden gesplitst. Er is dus geen aftrek meer mogelijk. Is de uitkering wel belast?**

Voor pré-bredeherwaarderinglijfrenten die niet zijn aangepast aan de nieuwe wetgeving, is al sinds 2001 geen premieaftrek meer mogelijk. Door de wetwijziging 2010 kan voor deze lijfrenten geen box 3-gedeelte meer bestaan. Alle lijfrentetermijnen worden daarom met ingang van 2010 in box 1 belast. Daarbij kan met alle tot en met 2009 niet-afgetrokken premies rekening worden gehouden door middel van de saldomethode. De uitgekeerde termijnen blijven dan onbelast voor zover deze niet hoger zijn dan het totaal van de niet-afgetrokken premies.

Met sinds 2010 betaalde premies die niet zijn afgetrokken, kan nog tot maximaal € 2269 per jaar in de saldomethode rekening worden gehouden.

## **Eigen woning**

### **Eigenwoningreserve**

#### **Geldt de verkorting van de eigenwoningreserve van 5 naar 3 jaar ook voor woningen die in 2009 zijn verkocht?**

Er is geen overgangsrecht voorgesteld; vanaf 2010 geldt de termijn voor een eigenwoningreserve van 3 jaar. Die geldt dus ook voor woningen die in 2009, maar ook in 2008, 2007 of 2006 zijn verkocht en waarbij een eigenwoningreserve is ontstaan.

#### **Valt bouwrente ook onder de meegefinancierde kosten en daarmee onder de eigenwoningreserve?**

Ja en nee, bouwrente die de koper zelf aan de bank betaalt, is aftrekbaar. Als deze wordt meegefinancierd, is de rente over die schuld niet aftrekbaar. Deze bouwrente behoort dan niet tot de eigenwoningschuld. Als de bouwrente aan de aannemer wordt betaald, als onderdeel van de kostprijs van de woning, is deze rente niet aftrekbaar. Als dit bedrag wordt meegefinancierd, behoort het tot de aankoopprijs van de woning en is de rente daarover wel aftrekbaar.

#### **Vanaf 2010 geldt er ook aftrek van rente op meegefinancierde kosten. Geldt dit ook voor financieringen die zijn aangegaan voor 1 januari 2010?**

Ja, vanaf 1 januari 2010 behoort die schuld die betrekking heeft op kosten van geldleningen weer tot de eigenwoningschuld en is de rente over deze schuld aftrekbaar ook als die schuld voor 1 januari 2010 is aangegaan.

### **Goedkoperwonenregeling**

#### **Geldt er overgangsrecht voor het afschaffen van de goedkoperwonenregeling?**

Nee, er is geen overgangsrecht, maar iedereen die op of voor 1 oktober 2009 een andere, goedkopere, eigen woning heeft gekocht, mag de regeling nog toepassen.

#### **Als op dit moment al gebruik wordt gemaakt van de goedkoperwonenregeling, vervalt dan in 2010 die regeling zodat de eigen woningschuld alsnog kleiner wordt?**

Nee, als nu de eigen woningschuld is bepaald op grond van de goedkoperwonenregeling dan verandert de eigen woningschuld niet in 2010.