



Veelgestelde vragen en antwoorden

Intermediardagen 2013

Inkomstenbelasting

Algemeen

Vraag 1

Het AB-tarief is in 2014 verlaagd naar 22% voor de eerste € 250.000 inkomen uit aanmerkelijk belang. Is dat per persoon? En kom je door de toerekening van artikel 2.17 Wet IB 2001 ook bij niet gehuwden in de regeling van € 500.000?

Antwoord:

Het verlaagde tarief van 22% voor het inkomen uit aanmerkelijk belang kan per fiscale partner worden toegepast. Gehuwden in gemeenschap van goederen hebben elk een aanmerkelijk belang; zij kunnen dus per persoon tot € 250.000 gebruik maken van het verlaagde tarief, totaal dus € 500.000. Als er sprake is van huwelijkse voorwaarden, waarbij de ene partner 100% van de aandelen heeft en de ander niets, mogen evengoed beide partners gebruik maken van het eenmalige verlaagde tarief van 22%. De inkomstenstoerekening van artikel 2.17 Wet IB 2001 leidt op zichzelf niet tot een aanmerkelijk belang bij de fiscale partner.

Vraag 2

Mijn cliënt heeft een partner zonder inkomen, zij woont buiten de EU. Heeft zijn partner nog recht op bijvoorbeeld de algemene heffingskorting?

Antwoord:

De vraag ziet op de aanpassingen in de behandeling van buitenlands belastingplichtigen vanaf 1 januari 2015. Of de partner nog recht heeft op de algemene heffingskorting, hangt af van de belastingplicht van uw cliënt; is hij binnenlands belastingplichtige, dan verandert er voor hem niets. Is hij buitenlands belastingplichtige, dan geldt er een dubbele toets; zijn inkomen moet voor tenminste 90% in Nederland zijn én de partner moet in een EU land (of IJsland, Noorwegen, Liechtenstein, Bonaire, Saba of St Eustatius) zijn.

Vraag 3

Mag je bij willekeurige afschrijvingen ook de normale afschrijving doorschuiven naar een volgend jaar?

Antwoord:

De tijdelijke willekeurige afschrijving die gold van 1 juli tot en met 31 december 2013 begint bij het aangaan van de verplichting en is gemaximeerd tot het bedrag dat is betaald met ook weer een maximum van 50% van de investering. Dit geldt voor 2013; je kunt de willekeurige afschrijving niet doorschuiven naar 2014. De reguliere afschrijving begint bij de ingebruikname van het bedrijfsmiddel. Die is dwingend en moet naar tijdsgelang worden toegepast in het jaar van ingebruikname en daarna. Ook die kun je niet doorschuiven naar een volgend jaar.

Eigen woning

Vraag 4

Hoe gaat de Belastingdienst met de aflossingseis om als tijdelijk - bijvoorbeeld als gevolg van werkloosheid - niet kan worden afgelost?

Antwoord:

Een achterstand in de aflossing moet, ongeacht de oorzaak, uiterlijk op 31 december van het jaar, volgend op het jaar waarin de aflossingsachterstand is ontstaan, zijn ingelopen. Als dat gebeurt, dan zijn er geen verdere gevolgen.

Als dat niet het geval is, zal in het jaar daarop een nieuw annuïtair aflossingsschema moeten worden overeengekomen met de geldverstrekker. Wordt aan dit nieuwe schema voldaan, dan worden er geen gevolgen aan de achterstand verbonden.

Wordt niet aan het nieuwe schema voldaan, dan dient het daarop volgend jaar de financiële instelling akkoord te zijn met uitstel van betaling voor de opgelopen achterstand en dient wederom een nieuw aflossingsschema te zijn overeengekomen.

Wordt niet aan dat nieuwe aflossingsschema voldaan of gaat de financiële instelling niet akkoord met het uitstel van betaling, dan verhuist in het vierde jaar na het constateren van de achterstand de schuld definitief naar box 3.

Vraag 5

Mijn cliënt heeft in 2013 een lening ten behoeve van de aankoop van een eigen woning afgesloten bij zijn BV. Wanneer moet hij de informatie hierover aan de Belastingdienst verstrekken om voor rente-af trek in aanmerking te komen?

Antwoord:

Daarvoor gelden 2 termijnen; uiterlijk op 31 december van het jaar volgend op het jaar van aangaan van de lening, moet de informatie verstrekt zijn. In dit geval dus uiterlijk 31 december 2014. Maar als de aangifte eerder wordt gedaan (als er geen gebruik wordt gemaakt van consulentenuitstel), moet dit melden uiterlijk bij het indienen van de aangifte over het jaar van aangaan van de lening, in dit geval 2013, plaatsvinden. Om misverstanden te voorkomen; dit geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn afgesloten; eerder bestaande leningen die worden overgesloten bij de eigen BV vallen onder het overgangsrecht, waardoor onder andere de informatieplicht niet geldt.

Vraag 6

Wanneer moet de aflossing starten, direct vanaf het afsluiten van de lening of pas wanneer een bouwdepot volledig is benut?

Antwoord:

Zodra de lening is afgesloten begint de termijn van 360 maanden waarbinnen de lening moet zijn afgelost, te lopen.

Vraag 7

Kan er ook sprake zijn van een restschuld bij overgang van de eigen woning van box 1 naar box 3?

Antwoord:

Ja. De term "restschuld" ontstaat als sprake is van een negatief vervreemdingssaldo. Ook in de gevallen waarin de woning niet langer als eigen woning wordt aangemerkt en er een feitelijke vervreemding ontbreekt, kan er een negatief vervreemdingssaldo ontstaan. Als het negatieve vervreemdingssaldo is ontstaan in de periode 29 oktober 2012 tot 31 december 2017, wordt het negatieve vervreemdingssaldo betiteld als restschuld. De rente betaald op een dergelijke restschuld is gedurende 10 jaar aftrekbaar in box 1.

Vraag 8

Wat gebeurt er met de eerste 3 jaar van niet aflossen bij een starterslening?

Antwoord:

De starterslening voorziet erin dat in de eerste 3 jaar niet hoeft te worden afgelost. Dit betekent dat over de gehele looptijd van de lening geen 'ten minste annuïtaire' aflossing plaatsvindt. Om deze reden voldoet de starterslening niet aan de vereisten voor een eigen woningsschuld die vanaf 1 januari 2013 gelden. Daarom is deze aangemerkt als 'bestaande eigen woning schuld'. Dat betekent dat voor dit deel van de lening geen aflossingsverplichting geldt. Let wel; alleen voor het gedeelte dat als starterslening kan worden aangemerkt.

Vraag 9

De aflossingstermijn voor een eigenwoningsschuld onder het nieuwe regime is 360 maanden. Mag ik de eerste jaren meer aflossen dan volgens het annuïtair aflossingsschema en in latere jaren minder?

Antwoord:

Ja en nee. Het vereiste is tenminste annuïtair. Dus sneller aflossen is toegestaan, als je op een toetsmoment maar aan de aflossingseis voldoet. Dus doorgaans moet op 31 december van het jaar voldoende zijn afgelost. Deze 'inhaalaflossingen' blijven bestaan tot het moment dat bijvoorbeeld de renteperiode van de lening afloopt en er een nieuwe rentevast periode wordt afgesproken. Op dat moment wordt de dan daadwerkelijk resterende schuld omgezet in een opnieuw berekende annuïteit, die dan per 31 december van elk jaar moet voldoen aan de nieuw berekende aflossing.

Vraag 10

Overgangsrecht; stel dat de aannemingsovereenkomst is gesloten vóór 31 december 2012. Maar de woning is op 31 december 2013 nog niet klaar en dus niet opgeleverd. Wat zijn de gevolgen?

Antwoord:

De schuld voor de aanschaf of bouw van een nieuwbouwwoning moet uiterlijk 31 december 2013 zijn aangegaan. Een volledige opname van de schuld en storting van een deel in depot, valt hier ook onder.

Als de lening is aangegaan voor een verbouwing, dan moet de verbouwing uiterlijk 31 december 2013 zijn uitgevoerd.

Schenken

Vraag 11

Banken berekenen boeterente bij vervroegde aflossing; mag ik een schenking van € 100.000 aan mijn kinderen in 2 termijnen doen; de helft in 2013 en de andere helft in 2014, zodat in elk van die jaren € 50.000 kan worden afgelost op de eigen woning schuld?

Antwoord

Dit is alleen mogelijk door na 1 oktober 2013 een gedeelte te schenken dat onder de reguliere verhoogde vrijstelling valt en het andere deel in 2014 met gebruikmaking van de verruimde vrijstelling. In andere gevallen, bijvoorbeeld als geen sprake is van schenking aan een kind, kan het niet; de verruimde vrijstelling beoogt een eenmalige vrijstelling te zijn en geen 'saldomethode'. Overigens; eerdere schenkingen onder de oude verhoogde vrijstelling mogen natuurlijk wél belastingvrij worden aangevuld tot € 100.000.