

Persbericht

PERS-2004-197

Den Haag, 17 december 2004

Wijzigingen in de belastingheffing met ingang van 1 januari 2005

Op dinsdag 14 december 2004 heeft de Eerste Kamer ingestemd met het Belastingplan 2005. In dit persbericht geeft het ministerie van Financiën een overzicht van de belangrijkste wijzigingen in de rijksbelastingen per 1 januari 2005.

De inflatiecorrectie voor 2005 leidt tot een bijstelling van de daarvoor in aanmerking komende bedragen met 1,4%. In de tekst zijn tussen haakjes de bedragen vermeld zoals die gelden voor 2004.

1 Inkomstenbelasting

1.1 Tarieven

1.1.1 Tarief Box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)

2005

Belastbaar inkomen meer dan	doch niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
<i>Jonger dan 65 jaar</i>					
-	€ 16.893	1,80%	32,60%	34,40%	€ 5.811
€ 16.893	30.357	9,35%	32,60%	41,95%	11.459
30.357	51.762	42 %		42 %	20.449
51.762		52 %		52 %	
<i>65 jaar en ouder</i>					
-	€ 16.893	1,80%	14,70%	16,50%	€ 2.787
€ 16.893	30.357	9,35%	14,70%	24,05%	6.025
30.357	51.762	42 %		42 %	15.015
51.762		52 %		52 %	

2004

Belastbaar inkomen meer dan	doch niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
<i>Jonger dan 65 jaar</i>					
-	€ 16.265	1,00%	32,55%	33,55%	€ 5.456
€ 16.265	29.543	7,95%	32,55%	40,50%	10.833
29.543	50.652	42 %		42 %	19.698
50.652		52 %		52 %	
<i>65 jaar en ouder</i>					
-	€ 16.265	1,00%	14,65%	15,65%	€ 2.545
€ 16.265	29.543	7,95%	14,65%	22,60%	5.545
29.543	50.652	42 %		42 %	14.410
50.652		52 %		52 %	

Premiepercentages volksverzekeringen:

AOW 17,90%

ANW 1,25%

AWBZ 13,45%

32,60%

1.1.2 Tarief Box 2 (belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang)

De belasting op het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang bedraagt 25%.

1.1.3 Tarief Box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen)

De belasting op het belastbare inkomen uit sparen en beleggen bedraagt 30%.

1.2 Heffingskortingen

1.2.1 Bedragen heffingskortingen

Heffingskorting	Jonger dan 65 jaar		65 jaar en ouder	
	2005	2004	2005	2004
Algemene heffingskorting	€ 1.894	€ 1.825	€ 910	€ 852
Arbeidskorting (maximaal)				
• tot 57 jaar	1.287	1.213		
• 57, 58 of 59 jaar	1.532	1.454		
• 60 of 61 jaar	1.775	1.694		
• 62 jaar of ouder	2.019	1.935	969	903
Kinderkorting	112	110	54	53
Aanvullende kinderkorting				
• inkomen lager dan € 28.491	690	547	332	256
• verhoging bij drie of meer kinderen	65	64	32	30
• inkomen lager dan € 30.225	504	363	243	170
Combinatiekorting	228	224	110	105
Aanvullende combinatiekorting	389	290	188	136
Alleenstaande-ouderkorting	1.401	1.381	673	646
Aanvullende alleenstaande ouderkorting (maximaal)	1.401	1.381	673	646
Jonggehandicaptenkorting	639	531		
Ouderenkorting			454	418
Aanvullende ouderenkorting			287	248
Korting maatschappelijke beleggingen	1,3%*	1,3%*	1,3%*	1,3%*
Korting beleggingen in direct durfkapitaal	1,3%*	1,3%*	1,3%*	1,3%*

* van de vrijstelling in box 3

1.2.2 Algemene heffingskorting

Iedere belastingplichtige heeft recht op de algemene heffingskorting. Partners hebben ieder zelfstandig recht op deze heffingskorting. Zij kunnen deze korting niet overdragen aan hun partner. Als één van de partners geen of weinig inkomsten heeft en dus zijn eigen heffingskorting niet (helemaal) gebruikt, kan hij onder bepaalde voorwaarden (een deel van) het bedrag rechtstreeks uitbetaald krijgen door de Belastingdienst. Weinig inkomen houdt hier in: het totaalbedrag van salaris, uitkering of pensioen is lager dan ongeveer € 5.500 en er is geen ander inkomen. Voorwaarde voor uitkering is dat de partner van belastingplichtige voldoende inkomen heeft en voldoende belasting betaalt.

1.2.3 Arbeidskorting

Een belastingplichtige heeft recht op arbeidskorting als hij één van de volgende soorten inkomsten heeft: loon of salaris, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Het moet gaan om inkomsten uit tegenwoordige arbeid.

De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde inkomsten uit tegenwoordige arbeid (de arbeidskortingsgrondslag). Voor ouderen vanaf 57 jaar geldt een hogere arbeidskorting.

1.2.4 Kinderkorting

Een belastingplichtige heeft recht op kinderkorting als aan de onderstaande voorwaarden wordt voldaan;

- er behoort in 2005 meer dan zes maanden een kind tot het huishouden van de belastingplichtige en dit kind is bij aanvang van het kalenderjaar jonger dan 18 jaar en
- dit kind is tijdens die periode op het woonadres van belastingplichtige of dat van zijn partner ingeschreven en wordt door één van beide in belangrijke mate onderhouden en
- het gezamenlijke verzamelinkomen van de belastingplichtige en zijn partner is niet hoger dan € 60.447 (€ 59.612).

1.2.5 Aanvullende kinderkorting

Een belastingplichtige heeft in 2005 recht op de aanvullende kinderkorting van € 504 (€ 363) als voor hem de kinderkorting geldt en het gezamenlijke verzamelinkomen van de belastingplichtige en zijn partner in 2005 niet hoger is dan € 30.225 (€ 29.807).

Bij een gezamenlijk verzamelinkomen dat niet hoger is dan € 28.491 (€ 28.097) wordt de aanvullende kinderkorting verhoogd tot € 690 (€ 547). Daarnaast wordt deze aanvullende kinderkorting nog extra verhoogd met € 65 (€ 64) als er in het huishouden drie of meer kinderen zijn.

1.2.6 Combinatiekorting

Een belastingplichtige heeft recht op de combinatiekorting als:

- hij inkomen uit tegenwoordige arbeid heeft waarvoor meer dan € 4.366 (€ 4.306) wordt ontvangen, of de belastingplichtige komt in aanmerking voor de zelfstandigenaftrek voor ondernemers en
- er behoort in 2005 gedurende tenminste 6 maanden een kind tot zijn huishouding dat bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 12 jaar en
- tijdens die periode is dit kind op hetzelfde woonadres ingeschreven als de belastingplichtige.

Als beide ouders aan de voorwaarden voldoen, hebben ze allebei recht op deze korting.

1.2.7 Aanvullende combinatiekorting

De minstverdienende partner die recht heeft op de combinatiekorting, heeft ook recht op de aanvullende combinatiekorting. Deze heffingskorting geldt eveneens voor de werkende alleenstaande ouder die recht heeft op de combinatiekorting. De aanvullende combinatiekorting bedraagt in 2005 € 389 (€ 290).

1.2.8 Alleenstaande-ouderkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande-ouderkorting als hij in 2005 meer dan zes maanden:

- geen partner heeft en
- een huishouding voert met een kind dat hij in belangrijke mate onderhoudt en dat op hetzelfde woonadres ingeschreven moet staan en
- deze huishouding voert met geen ander dan kinderen die bij aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 27 jaar niet hebben bereikt.

1.2.9 Aanvullende alleenstaande-ouderkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de aanvullende alleenstaande-ouderkorting als hij:

- recht heeft op de alleenstaande-ouderkorting en
- tegenwoordige arbeid verricht en
- tot zijn huishouden behoort gedurende een periode van meer dan zes maanden een kind dat bij aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 16 jaar niet heeft bereikt en dat gedurende die tijd op hetzelfde woonadres is ingeschreven.

De hoogte van de aanvullende alleenstaande-ouderkorting bedraagt 4,3% van de inkomsten uit werkzaamheden buiten de huishouding, maar maximaal € 1.401 (€ 1.381).

1.2.10 Jonggehandicaptenkorting

De jonggehandicaptenkorting geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar recht heeft op een uitkering op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (een zogenoemde Wajonguitkering), tenzij voor hem de ouderenkorting geldt. Men komt ook voor de jonggehandicaptenkorting in aanmerking, als weliswaar recht bestaat op een Wajong-uitkering maar niet daadwerkelijk een wajonguitkering wordt ontvangen, vanwege het hebben van een andere uitkering of ander inkomen uit arbeid.

1.2.11 Ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de ouderenkorting als hij op 31 december 2005 65 jaar of ouder is en een verzamelinkomen heeft van niet meer dan € 30.728 (€ 30.303).

1.2.12 Aanvullende ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de aanvullende ouderenkorting als hij:

- recht heeft op de ouderenkorting en
- recht heeft op een AOW-uitkering voor alleenstaanden.

1.2.13 Toetrederskorting

Als men vóór 2003 vanuit een uitkeringssituatie (zoals bijstand of WAO, WAZ en Wajong) of gesubsidieerd werk, toetrad tot de arbeidsmarkt bestaat onder bepaalde voorwaarden recht op een toetrederskorting van € 2.269, verdeeld over drie jaren: € 1.361 in het eerste jaar en € 454 in het tweede en derde jaar.

De toetrederskorting is op 1 januari 2003 afgeschaft. Belastingplichtigen die vanaf die datum toetreden tot de arbeidsmarkt hebben daarom geen recht op toetrederskorting. Wel kan in 2005 nog een tranche worden verrekend waarop men recht heeft gekregen door het toetreden tot de arbeidsmarkt vóór 1 januari 2003.

1.2.14 Overgangsrecht invorderingsvrijstelling

De inkomensgrens voor de tijdelijke verhoging van de algemene heffingskorting voor belastingplichtigen met een partner, is met terugwerkende kracht, tot 1 januari 2004, verhoogd van € 5.833 naar € 5.921. Voor het kalenderjaar 2005 is de inkomensgrens vastgesteld op € 6.199. De groep alfa-hulpen die voorheen recht had op de (afgeschafte) invorderingsvrijstelling, blijft hierdoor tot en met 2005 in aanmerking komen voor een tijdelijke verhoging van de algemene heffingskorting. In 2005 bedraagt de verhoging nog 23,5% (47%) van het bedrag van de berekende tijdelijke verhoging. De tijdelijke verhoging van de algemene heffingskorting is een algemeen geldende regeling. De regeling beperkt zich dus niet tot alfa-hulpen, maar geldt voor iedereen met een beperkt inkomen.

1.2.15 Korting voor maatschappelijke beleggingen

Deze korting geldt voor de belastingplichtige die belegt in maatschappelijke beleggingen (groene beleggingen en sociaal-ethische beleggingen). De korting bedraagt 1,3% van het bedrag dat daarvoor gemiddeld is vrijgesteld op grond van de bepalingen in box 3.

1.2.16 Korting voor beleggingen in durfkapitaal

Deze korting geldt voor de belastingplichtige die belegt in direct durfkapitaal en in culturele beleggingen. De korting bedraagt 1,3% van het bedrag dat daarvoor gemiddeld is vrijgesteld op grond van de bepalingen in box 3.

1.3 Aanslaggrens voor de inkomstenbelasting

De aanslaggrens voor de inkomstenbelasting wordt in 2005 € 40 (€ 217). Als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan € 40 (€ 217) volgt een aanslag.

1.4 Teruggaafgrens loonbelasting en premie volksverzekeringen (T-biljet)

De grens voor teruggaaf op verzoek, op grond van teveel ingehouden loonbelasting en premie volksverzekering over het belastingjaar 2005 is € 13 (€ 13).

Naast de voorheffingen moeten ook in aanmerking worden genomen de voorlopige teruggaven die uitsluitend met het oog op de heffingskorting zijn vastgesteld (gezamenlijk genoemd: voorheffingssaldo). Als dit voorheffingssaldo de verschuldigde belasting niet of met niet meer dan € 13 (€ 13) overtreft, dan volgt geen aanslag.

1.5 Werknemersaftrek

1.5.1 Reisaftrek

Voor het regelmatig woon-werkverkeer met het openbaar vervoer kan de reisaftrek van toepassing zijn. Voor deze aftrek gelden een aantal voorwaarden:

- de belastingplichtige moet beschikken over een openbaar-vervoerverklaring of een reisverklaring) en
- de per openbaar vervoer afgelegde enkele reisafstand moet meer dan 10 kilometer bedragen en
- de belastingplichtige moet regelmatig (doorgaans minimaal één keer per week of minimaal 40 dagen in 2005) tussen zijn woning en zijn werkplek heen en weer reizen per openbaar vervoer.

Reiskosten openbaar vervoer

Enkele reisafstand woon-werkverkeer in km		aftrekbedrag in 2005	aftrekbedrag in 2004
meer dan	niet meer dan		
0	10	-	-
10	15	€ 392	€ 386
15	20	524	516
20	30	880	867
30	40	1.091	1.075
40	50	1.424	1.404
50	60	1.583	1.561
60	70	1.757	1.732
70	80	1.817	1.791
80	-	1.842	1.816

Voor de belastingplichtige die op drie, twee of één dag per week naar dezelfde plaats van werkzaamheden reist per openbaar vervoer bedraagt het aftrekbedrag indien de reisafstand niet meer bedraagt dan 90 kilometer: driekwart, de helft respectievelijk een kwart van het in de tabel aangegeven bedrag. Als de enkele reisafstand groter is dan 90 kilometer: € 0,20 (€ 0,20) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar maximaal € 1.842 (€ 1.816).

1.5.2 Zeedagenaftrek

Voor de kapitein, scheepsofficier of scheepsgezel van een zeeschip in de zin van de Zeebrievewet die in verband met zijn werkzaamheden doorgaans tenminste 180 dagen per jaar aan boord van een dergelijk zeeschip of in een buitenlandse haven of havenplaats verblijft, bedraagt de zeedagenaftrek € 4 per zeedag. Daarbij tellen niet mee:

- reizen met een reisduur van 14 dagen of minder, tenzij gedurende de reis een buitenlandse haven is aangedaan die voor de vervoerde zaken of personen het karakter van haven van bestemming of vertrek heeft
- reizen waarbij vertrek en aankomst in een Nederlandse haven op dezelfde dag liggen
- dagen waarbij het schip in een Nederlandse haven ligt.

1.6 Eigenwoningforfait

Het forfaitpercentage van de WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt:

2005

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,35%
50.000	75.000	0,45%
75.000	en hoger	0,60%

2004

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	25.000	0,30%
25.000	50.000	0,50%
50.000	75.000	0,65%
75.000	en hoger	0,85%

Het berekende eigenwoningforfait kan niet hoger zijn dan € 8.750 (€ 8.500).

1.7 Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Met ingang van 2005 is er een aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld. Deze aftrek wordt verleend als het saldo van eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten zoals hypotheekrente positief is. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten.

Door deze aftrek kan de bijtelling van het eigenwoningforfait nooit leiden tot een positief inkomensbestanddeel in box 1. De regeling beoogt een positieve prikkel te geven aan de financiering van de eigen woning uit eigen middelen.

1.8 Bijtelling bestelauto's

Vanaf medio 2005 zal ook bij bestelauto's BPM worden geheven. Ondernemers en gehandicapten krijgen (onder voorwaarden) deze BPM terug. Bij bestelauto's waarvoor de afgifte van het kentekenbewijs deel I na de inwerkingtreding van de nieuwe regeling (naar verwachting medio 2005) plaatsvindt wordt voor de berekening van de bijtelling uitgegaan van de catalogusprijs inclusief omzetbelasting en BPM. Voor bestelauto's waarvoor de afgifte van het kentekenbewijs deel I voor inwerkingtreding van de nieuwe regeling heeft plaatsgevonden heeft dit derhalve geen gevolgen voor de bijtelling.

1.9 Kinderopvang

De mogelijkheid voor aftrek van kosten voor kinderopvang vervalt met ingang van 2005. Dit in verband met de invoering van de nieuwe Wet kinderopvang (Wko). Het is ook niet meer mogelijk om in 2005 nog aftrek te krijgen voor kosten van kinderopvang die eventueel betrekking hebben op het jaar 2004.

1.10 Buitengewone uitgaven

Buitengewone uitgaven in verband met ziekte, invaliditeit, overlijden, arbeidsongeschiktheid, chronische ziekte, ouderdom en adoptie.

1.10.1 Drempels buitengewone uitgaven

De kosten voor ziekte, invaliditeit en dergelijke komen voor aftrek in aanmerking voor zover zij meer bedragen dan een bepaalde drempel. Het gaat dan om kosten van belastingplichtige zelf, zijn fiscale partner en zijn kinderen jonger dan 27 jaar en tot het huishouden van belastingplichtige behorende ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder en van tot zijn huishouding behorende zorgafhankelijke ouders, broers of zusters.

De drempels zijn als volgt voor 2005

verzamelinkomen van	verzamelinkomen tot	drempel
-	€ 6.902	€ 773
€ 6.902	53.750	11,2% van het verzamelinkomen
53.750 of meer	-	6.020

2004

verzamelinkomen van	verzamelinkomen tot	drempel
-	€ 6.804	€ 762
€ 6.804	53.000	11,2% van het verzamelinkomen
53.000 of meer	-	5.936

Als de belastingplichtige het hele jaar een partner heeft gehad, moeten de verzamelinkomens van de belastingplichtige en zijn partner worden samengevoegd.

1.10.2 Kleding en beddengoed

Het bedrag voor extra uitgaven voor kleding en beddengoed die als uitgaven ter zake van ziekte en invaliditeit worden aangemerkt bedraagt € 310 (€ 320). Indien wordt aangetoond dat deze extra uitgaven meer bedragen dan € 620 (€ 640) wordt het bedrag van € 310 (€ 320) verhoogd tot € 775 (€ 800).

1.10.3 Reiskosten ziekenbezoek

Het bedrag voor uitgaven ter zake van reizen in verband met het regelmatig bezoeken van wegens ziekte of invaliditeit langer dan een maand verpleegde personen met wie de bezoeker bij de aanvang van de ziekte of invaliditeit een gezamenlijke huishouding voerde, is gesteld op € 0,18 (€ 0,18). Voorwaarde is dat de enkele reisafstand meer is dan 10 kilometer.

1.10.4 Uitgaven wegens arbeidsongeschiktheid

Deze uitgaven worden in aanmerking genomen indien de belastingplichtige die hiervoor in aanmerking komt bij het begin van het kalender jaar jonger is dan 65 jaar. Het in aanmerking te nemen bedrag wordt gesteld op € 787 (€ 776).

1.10.5 Uitgaven wegens chronische ziekte

Voor de vaste aftrek van € 787 (€ 776) voor uitgaven wegens chronische ziekte komt men in aanmerking indien in het kalenderjaar per persoon voor een bedrag van meer dan € 311 (€ 307) aan bepaalde specifieke ziektekosten wordt betaald. Tot de specifieke ziektekosten behoren geneesmiddelen, dieetkosten, eigen bijdrage AWBZ voor verzorging en verpleging, kosten van hulpmiddelen, extra kosten van vervoer en van gezinshulp en extra uitgaven voor kleding en beddengoed.

Indien het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek lager is dan € 30.357 (€ 29.543), wordt het bedrag van deze specifieke ziektekosten verhoogd met een vermenigvuldigingsfactor van 65%.

De toepassing van de vermenigvuldigingsfactor werkt niet mee voor de drempel van € 311 (€ 307) aan specifieke uitgaven die toegang geven tot het chronisch zieken forfait.

1.10.6 Uitgaven wegens chronische ziekte van kinderen

Ouders/verzorgers van chronisch zieke kinderen kunnen per chronisch ziek kind in aanmerking komen voor een vaste extra aftrek van € 787 (€ 776). Voor deze vaste aftrek komt men in aanmerking indien in het kalenderjaar voor het kind voor een bedrag van meer dan € 311 (€ 307) aan bepaalde specifieke ziektekosten wordt betaald.

Indien het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek lager is dan € 30.357 (€ 29.543), wordt het bedrag van deze specifieke ziektekosten verhoogd met 65%

De toepassing van de vermenigvuldigingsfactor werkt niet mee voor de drempel van € 311 (€ 307) aan specifieke uitgaven die toegang geven tot het chronisch zieken forfait.

1.10.7 Uitgaven wegens ouderdom

Uitgaven ter zake van ouderdom worden in aanmerking genomen indien de belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar 65 jaar of ouder is. Het in aanmerking te nemen bedrag is gesteld op €787 (€776).

1.11 Aftrek levensonderhoud voor kinderen

Uitgaven voor kosten van levensonderhoud voor kinderen jonger dan 30 jaar zijn aftrekbaar als voor het kind geen recht bestaat op kinderbijslag ingevolge de AKW en het kind geen recht heeft op studiefinanciering of een met AKW of studiefinanciering vergelijkbare regeling. Als de kosten in belangrijke mate drukken op de belastingplichtige, komen deze voor aftrek in aanmerking tot een bedrag van:

- a. € 270 per kalenderkwartaal indien het kind jonger is dan 6 jaar
- b. € 330 per kalenderkwartaal indien het kind 6 jaar of ouder, maar jonger dan 12 jaar is
- c. € 399 per kalenderkwartaal indien het kind 12 jaar of ouder, maar jonger dan 18 jaar is
- d. € 330 per kalenderkwartaal indien het kind 18 jaar of ouder is.

De kosten van het onderhoud van een kind worden geacht in belangrijke mate op de belastingplichtige te drukken, indien de op de belastingplichtige drukkende bijdrage in de kosten van het onderhoud van het kind ten minste € 386 per kwartaal belooft.

Het bedrag vermeld onder d. wordt verhoogd tot € 660 indien de kosten van het levensonderhoud grotendeels (voor meer dan 50%) op de belastingplichtige drukken en de kosten van de belastingplichtige voor het kind tenminste € 660 bedroegen.

Indien het kind niet tot het huishouden van de belastingplichtige behoort, wordt het bedrag onder d. vermeld verhoogd tot € 990 indien deze kosten geheel (100%) of nagenoeg geheel (90% of meer) op de belastingplichtige drukken en de kosten van belastingplichtige voor het kind tenminste € 990 bedroegen.

Als belastingplichtige het gehele jaar een fiscale partner heeft of een deel van het jaar een partner heeft maar wel kiest voor het gehele jaar fiscaal partnerschap en beiden doen uitgaven voor levensonderhoud voor een kind jonger dan 30 jaar worden deze uitgaven samengevoegd.

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen wettelijk bedrag gesteld op de helft als beiden uitgaven voor levensonderhoud van een kind in aanmerking nemen.

Er bestaat geen aanspraak op aftrek uitgaven levensonderhoud als het recht op kinderbijslag is uitgesloten op grond van de Wet beperking export uitkeringen die op 1 januari 2000 in werking is getreden.

1.12 Weekenduitgaven gehandicapte kinderen

De regeling voor weekenduitgaven is gewijzigd. Naast de al bestaande aftrek voor kinderen, komen met ingang van 2005 ook de extra uitgaven voor de verzorging thuis van doorgaans in een inrichting verblijvende ernstig gehandicapte broers of zusters van de belastingplichtige voor aftrek in aanmerking. Ook een mentor als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek kan onder dezelfde voorwaarden voor de aftrek in aanmerking komen. De minimumleeftijdsgrens van de gehandicapte is verlaagd van 30 naar 27 jaar. De volgende bedragen komen voor aftrek in aanmerking

- € 9 per dag van verzorging van de gehandicapte door de belastingplichtige
- € 0,18 per kilometer voor het vervoer van de gehandicapte per auto door de belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar de gehandicapte doorgaans verblijft en de plaats waar de belastingplichtige doorgaans verblijft.

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen wettelijk bedrag gesteld op de helft als beiden weekenduitgaven gehandicapte kinderen in aanmerking nemen. Uitgaven die in aanmerking zijn genomen als weekenduitgaven voor gehandicapte kinderen kunnen niet tevens in aanmerking worden genomen als uitgaven voor levensonderhoud voor kinderen.

1.13 Scholingsuitgaven

Scholingsuitgaven zijn uitgaven voor het door belastingplichtige zelf volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning. Voor de aftrek van de uitgaven geldt een drempel van €500 en een maximum van €15.000. Als belastingplichtige recht heeft op aftrek van de vaste bedragen in het kader van de wet studiefinanciering wordt het maximum daarmee verhoogd.

1.14 Kapitaalverzekering eigen woning

Voor de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) kunnen de volgende vrijstellingen van toepassing zijn:

- bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling: maximaal €31.700 (€31.200)
- bij 20 jaar of meer premiebetaling: maximaal €139.500 (€137.500).

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan €139.500 (€137.500) per belastingplichtige gedurende zijn leven.

1.15 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen: lijfrente en andere premies

Premies voor lijfrenten zijn onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. Indien is voldaan aan de voorwaarden voor lijfrentepremie-aftrek, gelden vervolgens voor de hoogte van de premie-aftrek de volgende regels:

- premies zijn aftrekbaar voor zover de belastingplichtige een pensioentekort heeft en jonger is dan 65 jaar. De hoogte van het aftrekbare bedrag moet bepaald worden aan de hand van de jaarruimte of reserveringsruimte. Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend
- de jaarruimte bedraagt maximaal €25.033 (€24.687)
- de reserveringsruimte bedraagt in het jaar van aftrek ten hoogste 17% van de premiegrondslag met een maximum van €6.332 (€6.244). Voor de belastingplichtige die op 1 januari 2005 de leeftijd van 55 jaar heeft bereikt, wordt het maximumbedrag van €6.332 (€6.244) verhoogd tot €12.508 (€12.335)
- voor de jaar- en reserveringsruimte geldt een terugwentelingstermijn van 3 maanden. Om voor premie-aftrek in 2005 in aanmerking te komen moeten de lijfrentepremies dus voor 1 april 2006 zijn betaald.

Premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering, premies WAZ en premies van lijfrenten voor meerderjarige invalide(klein)kinderen zijn niet gebonden aan een maximaal aftrekbedrag.

De maximale premiegrondslag bij de berekening van de jaarruimte is €147.253 (€145.219).

De in te bouwen AOW-franchise bij de berekening van de jaarruimte is €10.719 (€10.571).

Het maximaal bedrag van de jaaruitkering voor overbruggingslijfrenten is €63.288 (€62.414).

Voor tijdelijke oudedagslijfrenten is het maximaal bedrag van de jaaruitkering €18.990 (€18.727).

1.16 Kamerverhuurvrijstelling

De vrijstelling voor kamerverhuur bedraagt in 2005 €3.821 (€3.710).

1.17 Giftenaftrek

Voor giften die niet in de vorm van periodieke uitkeringen zijn gedaan (de zogenaamde andere giften) geldt een drempel van €60 of als dat meer is 1% van het verzamelinkomen (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). Tevens geldt voor deze giften een maximum van 10% van dat inkomen. Bij partners geldt dat zij hun "andere giften" en hun verzamelinkomens moeten samenvoegen. Onder voorwaarden zijn giften in de vorm van periodieke uitkeringen volledig aftrekbaar.

1.18 Aftrek van bepaalde gemengde kosten

De beperking van de aftrek van bepaalde gemengde kosten voor ondernemers (zoals voedsel, representatie en congressen) wordt met ingang van 1 januari 2005 verder beperkt. Dit houdt in dat €4.000 (€1.600) niet aftrekbaar is. De belastingplichtige kan er echter ook voor kiezen dat 25% (10%) van de gemengde kosten niet aftrekbaar is.

1.19 Werkruimte in de eigen woning

Per 1 januari 2005 wijzigt de fiscale behandeling van de werkruimte in de eigen woning in de inkomsten-, loon-, en vennootschapsbelasting. Een ruimte wordt fiscaal pas als werkruimte behandeld als deze een zelfstandig gedeelte van een woning vormt en intensief wordt gebruikt voor de verwerving van inkomen. De werkruimte moet een zodanige zelfstandigheid bezitten dat de ruimte duidelijk te onderscheiden is door uiterlijke kenmerken. Daarbij kan gedacht worden aan een eigen opgang of ingang, maar daarnaast kunnen ook de voorzieningen in de werkruimte van belang zijn ter bepaling van de zelfstandigheid. In dat verband kan bijvoorbeeld gedacht worden aan eigen sanitair.

Een substantieel deel van het inkomen moet in de zelfstandige ruimte worden verdiend. Als men over een werkruimte elders beschikt, moet tenminste 70% van het inkomen in de ruimte thuis worden verdiend. Als men niet elders de beschikking heeft over een werkruimte, moet tenminste 30% van het inkomen in de ruimte thuis worden verdiend.

Maximaal aftrekbaar is 4% van de waarde over de werkruimte (bij huurwoningen: een deel van de huur) plus een evenredig deel van de kosten die in huurverhoudingen door een huurder zouden worden betaald. Een onzelfstandige werkruimte (slaapkamer, zolderkamer) en een zelfstandige werkruimte waarin onvoldoende wordt gewerkt, blijven onderdeel van de eigen woning en daarmee van de regeling van het eigenwoningforfait.

1.20 Tonnageregeling

De tonnageregeling biedt belastingplichtigen de mogelijkheid om voor een periode van ten minste tien jaren te kiezen voor een systeem waarbij de winst uit zeescheepvaart forfaitair wordt vastgesteld aan de hand van de scheepstonnage. De voorwaarden voor de tonnageregeling worden gewijzigd. Deze aanpassingen zullen ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Europese Commissie. Na goedkeuring zal deze maatregel bij Koninklijk Besluit in werking treden.

1.21 Willekeurige afschrijving arbo-bedrijfsmiddelen

De willekeurige afschrijving arbo-bedrijfsmiddelen komt per 1 januari 2005 te vervallen. Ook de arbo-afdrachtvermindering voor de non-profitsector komt te vervallen. Deze twee fiscale regelingen zullen worden vervangen door één subsidieregeling van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

1.22 Investeringsaftrek

De belastingplichtige die investeert in bedrijfsmiddelen kan (naast de afschrijvingen) een deel van het investeringsbedrag van de winst aftrekken, de zogenoemde investeringsaftrek.

Deze aftrek kan de vorm hebben van kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, van energie-investeringsaftrek, van milieu-investeringsaftrek en van filminvesteringaftrek.

1.22.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

De belastingplichtige die in een kalenderjaar investeert in bedrijfsmiddelen, kan een aangewezen percentage van het investeringsbedrag van de winst over dat jaar aftrekken.

Ten opzichte van vorig jaar zijn er voor de eerste drie investeringsschijven (tot een jaarlijkse investeringsomvang van € 66 000) geen wijzigingen aangebracht. Voor de volgende investeringsschijven is, als gevolg van een aftopping van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, het percentage kleinschaligheidsaftrek verlaagd.

Bij een investeringsbedrag in een kalenderjaar van

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het percentage
	€ 2.000	0
€ 2.000	34.000	25
34.000	66.000	22
66.000	97.000	17
97.000	129.000	14
129.000	161.000	11
161.000	193.000	8
193.000	226.000	5
226.000	258.000	3
258.000	290.000	0
290.000		0

Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen.

1.22.2 Energie-investeringsaftrek

Voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen met betrekking waartoe is verklaard dat sprake is van energie-investeringen (investeringen die in het belang zijn van een doelmatig gebruik van energie) geldt de energie-investeringsaftrek. Hieronder kunnen tevens worden begrepen de kosten van een advies dat (mede) op die investering betrekking heeft ter zake van energiebesparende maatregelen in gebouwen of bij processen.

De energie-investeringsaftrek bedraagt 44% (55%) bij een bedrag aan energie-investeringen in een kalenderjaar van meer dan € 2.000 (€ 2.000). Als bedrag aan energie-investeringen wordt ten hoogste in aanmerking genomen € 107.000.000 (€ 106.000.000). Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen.

Investeringen kunnen voor zowel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek als de energie-investeringsaftrek in aanmerking komen.

1.22.3 Milieu-investeringsaftrek

Voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als milieu-investeringen (investeringen in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu) geldt de milieu-investeringsaftrek. Hieronder kunnen tevens worden begrepen de kosten van een milieu-advies.

Bij een bedrag aan milieu-investeringen in een kalenderjaar van meer dan € 2.000 (€ 2.000) bedraagt de milieu-investeringsaftrek:

- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie I: 40%
- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie II: 30%
- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie III: 15%

De milieu-investeringsaftrek is van toepassing naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Heeft de ondernemer gekozen voor de energie-investeringsaftrek, dan komt de investering niet tevens in aanmerking voor de milieu-investeringsaftrek.

1.22.4 Filminvesteringaftrek

De zogenoemde filmcv-regeling wordt verlengd. De wettelijke bepalingen over de filmcv-regeling zullen van toepassing blijven op voortbrengingskosten van films gemaakt in het kalenderjaar 2005 tot en met 2007. Ook wordt het bedrag dat een vennootschapsbelastingplichtig lichaam (zoals B.V.'s en NV's) gefacilieerd in een filmonderneming kan investeren verruimd van € 25.000 naar € 100.000. Deze verdere verlenging van een eerder goedgekeurde steunmaatregel zal ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Europese Commissie. Na goedkeuring zal deze maatregel bij Koninklijk Besluit in werking treden, zonodig met terugwerkende kracht.

1.22.5 Desinvesteringsbijtelling

Een ondernemer die in een jaar bedrijfsmiddelen van de hand doet (desinvesteert) waarin hij binnen vijf jaar daarvoor heeft geïnvesteerd, moet, als hij met die desinvestering een bepaalde drempel overschrijdt, een bedrag aan de winst toevoegen gelijk aan het destijds genoten investeringsaftrekpercentage over het bedrag van de desinvestering. Daarbij kan de desinvesteringsbijtelling niet hoger zijn dan de destijds genoten investeringsaftrek. De desinvesteringsdrempel is voor 2005 vastgesteld op € 2.000. Dit bedrag is gelijk aan het bedrag in 2004.

1.23 Ondernemersaftrek

De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van:

- de zelfstandigenaftrek
- de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk
- de meewerkaftrek en
- de stakingsaftrek.

1.23.1 Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt.

Bij een winst in 2005 van

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de zelfstandigenaftrek
-	€ 13.030	€ 8.386
€ 13.030	15.115	7.796
15.115	17.205	7.209
17.205	49.275	6.425
49.275	51.360	5.864
51.360	53.450	5.244
53.450	55.530	4.628
55.530	-	4.068

Bij een winst in 2004 van

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de zelfstandigenaftrek
-	€ 12.850	€ 6.585
€ 12.850	14.905	6.122
14.905	16.965	5.660
16.965	48.595	5.045
48.595	50.650	4.604
50.650	52.710	4.118
52.710	54.765	3.634
54.765	-	3.194

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met € 1.969 (€ 1.941) (startersaftrek).

1.23.2 Aftrek speur- en ontwikkelingswerk

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die in het kalenderjaar ten minste 500 uur (625 uur) besteedt aan werk dat bij een S&O-verklaring is aangemerkt als speur- en ontwikkelingswerk. De aftrek bedraagt € 11.154 (€ 11.000).

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is toegepast, wordt de aftrek speur- en ontwikkelingswerk verhoogd met € 5.577 (€ 5.500).

1.23.3 Meewerkaftrek

De meewerkaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht in een onderneming waaruit de belastingplichtige als ondernemer winst geniet.

Bij arbeid van de partner die gedurende het kalenderjaar een aantal uren in beslag neemt

gelijk aan of meer dan	maar minder dan	bedraagt de meewerkaftrek
525	875	1,25% van de winst
875	1.225	2 % van de winst
1.225	1.750	3 % van de winst
1.750		4 % van de winst

1.23.4 Stakingsaftrek

De stakingsaftrek geldt voor de ondernemer die in het kalenderjaar winst behaalt met of bij het staken van één of meer gehele ondernemingen waaruit hij als ondernemer winst geniet en bedraagt € 3.630 eenmaal per leven.

Voor belastingplichtigen die op 31 december 2000 ondernemer waren en dit nog steeds zijn, wordt de stakingsaftrek verhoogd tot € 6.988 (€ 10.346) voor ondernemers van 55 jaar of ouder en tot € 4.719 (€ 5.808) voor ondernemers jonger dan 55 jaar. De verhoging wordt verminderd met een eerder genoten stakingsvrijstelling en stakingsaftrek.

1.24 Oudedagsreserve

De ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar nog niet heeft bereikt, kan bij het bepalen van de in een kalenderjaar genoten winst over dat jaar toevoegen aan de oudedagsreserve. Dit betekent dat hij elk jaar een bepaald bedrag als aftrekpost ten laste van de winst mag brengen. De toevoeging aan de oudedagsreserve over een kalenderjaar bedraagt 12% van de winst, maar niet meer dan € 10.951 (€ 10.799).

Deze toevoeging wordt verminderd met de ten laste van de winst gekomen pensioenpremies.

De toevoeging bedraagt ten hoogste het bedrag waarmee het ondernemingsvermogen bij het einde van het kalenderjaar de oudedagsreserve bij het begin van het kalenderjaar te boven gaat.

1.25 Extra lijfrentepremie-aftrek bij stakende ondernemers

De extra ruimte aan lijfrentepremie-aftrek bij ondernemers die hun onderneming of een gedeelte van hun onderneming staken bedraagt maximaal:

Bij	2005	2004
<ul style="list-style-type: none">• overdrachten door ondernemers van 60 jaar of ouder• overdrachten door invalide ondernemers• het staken van de onderneming door overlijden	€ 401.599	€ 396.054
<ul style="list-style-type: none">• overdrachten door ondernemers van 50 tot 60 jaar• overdrachten door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	200.804	198.031
in de overige gevallen	100.407	99.020

Bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek is het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend. Ondernemers mogen in het jaar dat zij (een deel van) hun onderneming staken op verzoek daarvan afwijken en bij de berekening van de lijfrentepremieaftrek er voor kiezen om de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het opvolgende kalenderjaar, waarin weer uitgegaan moet worden van de gegevens van het voorafgaande kalenderjaar, mag de stakingwinst niet nogmaals bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek in aanmerking worden genomen.

1.26 Box 3

1.26.1 Heffingvrij vermogen

Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen heeft een belastingplichtige recht op een heffingvrij vermogen van € 19.522 (€ 19.252). Het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

1.26.2 Toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen

Het heffingvrije vermogen kan worden verhoogd met de toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen indien de belastingplichtige als ouder op 31 december 2005 het gezag uitoefent over een minderjarig kind. De toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen bedraagt € 2.607 (€ 2.571) per minderjarig kind. Indien de belastingplichtige een partner heeft, wordt deze toeslag bij de oudste partner in aanmerking genomen, tenzij zij gezamenlijk anders verzoeken.

1.26.3 Ouderentoeslag

Het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden verhoogd met de ouderentoeslag. De hoogte van de ouderentoeslag wordt als volgt berekend:

Bij een inkomen uit werk en woning (vóór inachtneming van de uitgaven voor kinderopvang en de persoonsgebonden aftrek) van

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de ouderentoeslag
-	€ 13.207	€ 25.842
€ 13.207	18.373	12.921
18.373	-	nihil

Om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag mag de gemiddelde rendementsgrondslag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet meer bedragen dan € 258.351 (€ 254.784).

De ouderentoeslag kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

Als men het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan mag de gezamenlijke gemiddelde rendementsgrondslag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet meer bedragen dan € 516.702 (€ 509.568) om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag.

1.26.4 Vrijstelling maatschappelijke beleggingen

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld maatschappelijke beleggingen tot een gezamenlijk maximum van € 52.110 (€ 51.390).

Maatschappelijke beleggingen zijn beleggingen in fiscaal erkende groene of sociaal-ethische fondsen.

De vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

1.26.5 Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld beleggingen in durfkapitaal tot een gezamenlijk maximum van € 52.110 (€ 51.390).

Beleggingen in durfkapitaal zijn beleggingen in fiscaal erkende durfkapitaalfondsen (indirecte beleggingen) en bepaalde leningen aan startende ondernemers (directe beleggingen). De culturele beleggingen worden ook tot de beleggingen in durfkapitaal gerekend.

De vrijstelling voor beleggingen in durfkapitaal kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

1.26.6 Vrijstelling voor een uitvaartverzekering

De vrijstelling voor een uitvaartverzekering of een andere overlijdensrisicoverzekering in box 3 bedraagt € 6.332 (€ 6.244).

1.26.7 Kapitaaluitkering uit levensverzekering; overgangsrecht

Voor op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen kan onder voorwaarden een vrijstelling van maximaal € 123.428 van toepassing zijn. Dit bedrag is gelijk aan het bedrag in 2004. Deze vrijstelling kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

1.26.8 Schulden

Voor de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen worden schulden in aanmerking genomen voor zover de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan € 2.700 (€ 2.600). Indien de belastingplichtige een partner heeft, moet - ongeacht de toedeling van bezittingen en schulden - een schuldendrempel van € 5.400 (€ 5.200) in aanmerking worden genomen.

2 Loonbelasting

2.1 Uniform loonbegrip voor loonheffing en premies werknemersverzekeringen

Per 1 januari 2005 komt er een uniform loonbegrip voor de loonheffing en de premies werknemersverzekeringen. Uitgangspunt is dat het loon voor de loonheffing ook geldt voor de heffing van premies werknemersverzekeringen. Er blijft een aantal uitzonderingen.

2.2 Spaarloon

Vanaf 1 januari 2005 kan een werknemer nog slechts bij één werkgever deelnemen aan de spaarloonregeling. Het bedrag dat de werknemer in 2005 mag sparen bedraagt maximaal € 613. Als een werknemer bij een werkgever wil sparen via de spaarloonregeling, dan moet worden voldaan aan de volgende twee voorwaarden:

- de werknemer is sinds 1 januari 2005 bij die werkgever in dienst en
- die werkgever past ten aanzien van die werknemer sinds 1 januari 2005 de algemene heffingskorting toe.

Als een werknemer na de eerste dag van het kalenderjaar bij een werkgever in dienst treedt kan hij dus niet van de spaarloonregeling van die werkgever gebruik maken.

Het tarief voor eindheffing over spaarloon wordt met ingang van 1 januari 2005 verhoogd tot 25%.

In de inkomstenbelasting geldt voor het jaar 2005 een vrijstelling in box 3 van maximaal € 17.025 voor geblokkeerde spaartegoeden uit een spaarloonregeling.

2.3 Aandelenopties

Per 1 januari 2005 vervalt de huidige keuzeregeling voor het belasten van aandelenopties. Vanaf die datum moet de werkgever loonheffing en premies werknemersverzekeringen altijd berekenen over het werkelijk gerealiseerde voordeel op het moment van uitoefening of vervreemding van de optierechten. Als de werkgever aan de werknemer een bedrag in rekening heeft gebracht voor het optierecht, dan mag de werkgever dit bedrag in mindering brengen op het voordeel dat de werknemer heeft genoten. Bij een negatief saldo mag de werkgever niets in mindering brengen op het loon.

Bij opties die vóór 1 januari 2005 onvoorwaardelijk zijn toegekend of onvoorwaardelijk zijn geworden, blijft de oude regeling gelden als de werkgever de opties op dat moment tot het loon heeft gerekend. Bij deze opties is het gerealiseerde voordeel dus alleen belast voor de loonheffing als de optie binnen drie jaar wordt uitgeoefend of vervreemd. Als de werkgever de belastingheffing over de opties heeft uitgesteld, vallen deze onder de nieuwe regeling.

2.4 Computers

De pc-privé-regeling is op 27 augustus 2004 om 17.00 uur afgeschaft. Een werknemer die vóór dat tijdstip een computer en/of randapparatuur in gebruik heeft genomen of heeft gekocht (of zich heeft verplicht om te kopen), kan ook in 2005 nog gebruik blijven maken van de oude regeling.

Met ingang van 1 januari 2005 mag de werkgever aan een werknemer een computer en dergelijke apparatuur (en bijbehorende apparatuur) alleen onbelast vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen als de apparatuur voor 90% of meer zakelijk wordt gebruikt. Als de apparatuur een meerjarig belang heeft, mag de werkgever maximaal het bedrag van de jaarlijkse afschrijving onbelast vergoeden of verstrekken. Als de kostprijs inclusief omzetbelasting minder is dan € 450, dan mag de werkgever het hele bedrag ineens onbelast vergoeden of verstrekken.

Als de kostprijs hoger is dan € 450, dan kan de werkgever de apparatuur ook in een keer onbelast vergoeden of verstrekken als hij met de werknemer afsprekt dat hij verplicht is tot vergoeding van het privé-gebruik. Hierdoor moet de werknemer bij het einde van de dienstbetrekking de waarde die de apparatuur op dat moment heeft aan de werkgever vergoeden.

2.5 Reiskostenvergoeding

De maximale belastingvrije vergoeding van zakelijke kilometers is € 0,18 per kilometer, ongeacht het vervoermiddel. Dit betekent dat de werkgever elke zakelijke kilometer, dus ook elke kilometer voor woon-werkverkeer, tot maximaal € 0,18 belastingvrij kan vergoeden. Woon-werkverkeer is ook zakelijk verkeer. Als een werknemer met het openbaar vervoer reist kan de werkgever kiezen: er kan maximaal € 0,18 per kilometer worden vergoed, maar ook de werkelijke reiskosten mogen belastingvrij worden vergoed.

2.6 Werknemers in het internationale verkeer

Een werknemer die in het buitenland woont en die aan boord van schepen of luchtvaartuigen in het internationale verkeer werkt, is met ingang van 1 januari 2005 geen werknemer voor de loonheffing als hij voldoet aan de volgende drie voorwaarden:

- hij werkt voor 90% of meer aan boord van schepen of luchtvaartuigen in het internationale verkeer van een onderneming waarvan de leiding in Nederland is gevestigd
- zijn loon is onderworpen aan een belasting naar het inkomen in een ander land
- zijn loon is niet op grond van een verdrag of andere regeling in feite alleen in Nederland belast.

2.7 Producten uit eigen bedrijf

Een werkgever die aan zijn werknemer een korting of vergoeding geeft bij de aankoop van producten uit eigen bedrijf, kan dit onder de volgende voorwaarden belastingvrij doen:

- de producten zijn niet branchevreemd
- de korting of vergoeding bedraagt per product maximaal 20% van de waarde van het product in het economische verkeer
- de korting of vergoeding bedraagt in totaal niet meer dan € 475 (€ 450) per kalenderjaar.

2.8 Eindheffing bovenmatige vergoedingen en verstrekkingen

Met ingang van 1 januari 2005 mag de werkgever eindheffing toepassen over het belaste (bovenmatige) deel van kostenvergoedingen en verstrekkingen aan werknemers. De nieuwe eindheffingsmogelijkheid geldt tot een maximumbedrag van € 200 per maand per werknemer.

2.9 Verklaring arbeidsrelatie

Vanaf 1 januari 2005 mag de opdrachtgever altijd uitgaan van een Verklaring arbeidsrelatie (VAR) van een opdrachtnemer waarop staat vermeld "winst uit onderneming" of "werkzaamheden voor rekening en risico van een vennootschap". De opdrachtgever hoeft dan niet meer te beoordelen of de opdrachtnemer bij hem wellicht toch in dienstbetrekking is. Voor de opdrachtgever is er zo meer rechtszekerheid. Hieraan is wel een aantal voorwaarden verbonden. Dit staat in een wetsvoorstel dat op dit moment bij de Eerste Kamer ligt.

2.10 Telefoonvergoeding

Het normbedrag voor een telefoonabonnement per maand is verhoogd naar € 20,32 (€ 19,95). De overige normbedragen voor de telefoon zijn ongewijzigd.

2.11 Zakelijke maaltijden

De normbedragen voor een zakelijke maaltijd zijn niet gewijzigd per 2005.

	2005	2004
Warme maaltijd	€ 3,10	€ 3,10
Koffiemaaltijd/Lunch	1,55	1,55
Ontbijt	1,55	1,55

2.12 Maaltijden in bedrijfskantines

Voor een maaltijd in een bedrijfskantine gelden de volgende normbedragen:

	2005	2004
Warme maaltijd	€ 3,85	€ 3,80
Koffiemaaltijd/Lunch	2,00	2,00
Ontbijt	2,00	2,00

2.13 Consumpties tijdens werktijd

De vrijgestelde vergoeding voor consumpties tijdens werktijd (maaltijden vallen hier niet onder) bedraagt maximaal € 2,75 (€ 3,00) per week of € 0,55 (€ 0,60) per dag.

2.14 Personeelsleningen

In 2005 is er geen sprake van een te belasten rentevoordeel als de werknemer tenminste 5% (3,5%) rente betaalt over het geleende bedrag.

2.15 Vrijwilligers

De vergoeding die een vrijwilliger ontvangt, voor zover deze niet meer bedraagt dan € 735 (€735) per jaar en € 21 (€21) per week wordt niet als loon beschouwd.

3 Afdrachtvermindering loonbelasting

Een werknemer kan voor meerdere afdrachtverminderingen tegelijk in aanmerking komen. De afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk en de afdrachtvermindering zeevaart kunnen echter niet samengaan.

3.1 Afdrachtvermindering lage lonen

De afdrachtvermindering lage lonen is van toepassing met betrekking tot de werknemer wiens loon in het desbetreffende loontijdvak niet meer bedraagt dan diens toetsloon voor dat tijdvak. Deze afdrachtvermindering is alleen van toepassing op werknemers die 23 jaar of ouder zijn. Het toetsloon bedraagt € 17.805 (€ 17.806) en het maximale bedrag afdrachtvermindering is € 530 (€ 1.093). Deze afdrachtvermindering wordt op 1 januari 2006 afgeschaft.

3.2 Afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs bedraagt € 2.500 (€ 2.500). Het toetsloon voor 2005 is € 20.791 (€ 20.793).

Er bestaat recht op een afdrachtvermindering van € 1.500 (€ 1.500) wanneer een voormalig werkloze werknemer in dienst is die aangewezen scholing volgt die er op gericht is de werknemer op startkwalificatieniveau te brengen.

3.3 Afdrachtvermindering zeevaart

De afdrachtvermindering zeevaart is vanaf 1 januari 2005 niet meer van toepassing op loon dat een werkgever betaalt aan zeevarenden die werkzaam zijn op de volgende schepen:

- baggerschepen zonder eigen voorstuwing of die niet beschikken over een eigen laadruimte
- schepen voor bedrijfsmatige visserij.

Werknemers die werken op een schip dat geregelde passagiersdiensten onderhoudt tussen havens van de Europese Gemeenschap, maar die zelf niet de nationaliteit hebben van één van de landen van de Europese Gemeenschap of de Europese Economische Ruimte, worden niet meer als zeevarende aangemerkt.

3.4 Afdrachtvermindering kinderopvang

Per 1 januari 2005 wordt de Wet kinderopvang ingevoerd. Daarmee vervalt de afdrachtvermindering kinderopvang.

3.5 Afdrachtvermindering betaald ouderschapsverlof

De afdrachtvermindering betaald ouderschapsverlof wordt toegepast over het loon dat wordt doorbetaald tijdens het ouderschapsverlof van de werknemer. De afdrachtvermindering bedraagt 50% van het tijdens het ouderschapsverlof doorbetaalde loon en is per werknemer per kalenderjaar gebonden aan een maximum. De bedragen zijn niet gewijzigd ten opzichte van 2004.

Indien hij de leeftijd heeft bereikt van	doch niet de leeftijd van	bedraagt het toetsloon	maximaal bedrag afdrachtvermindering
15	16	€ 3.403	€ 3.403
16	17	3.913	3.913
17	18	4.480	4.480
18	19	5.161	5.161
19	20	5.955	5.955
20	21	6.975	6.975
21	22	8.223	8.223
22	23	9.641	9.641
23	-	11.342	11.342

3.6 Afdrachtvermindering arbo non-profit

Met ingang van 1 januari 2005 wordt de afdrachtvermindering arbo non-profit afgeschaft. De werkgever kan vanaf die datum geen afdrachtvermindering meer aanvragen.

3.7 Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

De voorwaarden voor het aanvragen van de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk worden verruimd. Met ingang van 1 januari 2005 komt ook het loon dat verband houdt met het uitvoeren van onderzoeken naar technische haalbaarheid in aanmerking voor afdrachtvermindering. Deze haalbaarheidsonderzoeken moeten dan wel zijn gericht op eigen technisch-wetenschappelijk onderzoek, of op de technische mogelijkheden van eigen speur- en ontwikkelingswerk.

De afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (S&O) voor 2005 bedraagt 42% van het loon dat betrekking heeft op speur- en ontwikkelingswerk, voorzover dat loon niet meer bedraagt dan € 110.000. Over het resterende S&O-loon bedraagt de afdrachtvermindering 14%. De afdrachtvermindering bedraagt maximaal € 7.941.154.

Voor technostarters is het (verhoogde) percentage van de afdrachtvermindering 60%. Een van de voorwaarden om als technostarter te worden aangemerkt is dat in de vijf voorafgaande kalenderjaren voor niet meer dan twee kalenderjaren een S&O-verklaring is afgegeven. Als S&O-activiteiten worden voortgezet die voorheen direct of indirect werden uitgevoerd door een verbonden vennootschap of door iemand die nu een aanmerkelijk belang heeft, dan moeten de verklaringen worden meegeteld die aan hen zijn afgegeven.

4 Rechten van successie, van schenking en overgang

4.1 Verlaging tarief Algemeen nut beogende instellingen

Met ingang van 1 januari 2005 wordt het tarief voor het successie- en schenkingsrecht voor kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen verlaagd van 11% naar 8%.

4.2 Bedrijfsopvolging

Bedrijfsoverdrachten worden vergemakkelijkt. Vanaf 1 januari 2005 kan zowel voor het successie- als voor het schenkingsrecht 60% (was 30%) van de waarde van ondernemingsvermogen of van aandelen die bij de schenker of erflater tot een aanmerkelijk belang behoorden buiten de heffing blijven. Hiervoor moet aan een aantal voorwaarden worden voldaan. Een van die voorwaarden is dat de onderneming door de verkrijger tenminste vijf jaar wordt voortgezet dan wel dat de aandelen gedurende vijf jaar worden behouden en de onderneming van de vennootschap in die periode niet wordt gestaakt. Het percentage van 60% wordt op 1 januari 2007 verhoogd tot 75% voor verervingen of schenkingen die plaatsvinden op of na die datum.

Verder is in de inkomstenbelasting per 1 januari 2005 een uitstelregeling geïntroduceerd voor vervreemding van (een deel van) een onderneming aan een natuurlijk persoon voorzover deze de koopsom schuldig blijft.

4.3 Vrijstellingen successierecht

Echtgenoten	€ 503.273 (€ 496.324)
Jonge kinderen	€ 4.303 (€ 4.243) per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 8.602 (€ 8.483)
Oudere kinderen	€ 8.602 (€ 8.483) voor kinderen ouder dan 23 jaar, mits de verkrijging niet meer bedraagt dan € 25.805 (€ 25.448)
Invalide kinderen	€ 4.303 (€ 4.243) per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 12.904 (€ 12.725). € 8.602 (€ 8.483) voor kinderen ouder dan 23 jaar
Ouders	€ 43.007 (€ 42.413)
Andere bloedverwanten in de rechte lijn	Drempel* € 8.602 (€ 8.483)
Rechtspersonen die vallen onder het tarief van 11% (8%)	Drempel* € 8.602 (€ 8.483) indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang
Alle andere gevallen	€ 1.865 (€ 1.839)

* onder drempel wordt hier verstaan een vrijstelling die in beginsel vervalt als de verkrijging het maximum van de vrijstelling te boven gaat.

Ongehuwd samenwonenden

Voor de ongehuwd samenwonende die na zijn 18e jaar tenminste 6 maanden met de erflater tot diens overlijden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd en die voldoet aan de verdere eisen genoemd in noot 2, onderdeel a, bij de hierna opgenomen tabel 4.5 Tarief successie en schenking geldt een vrijstelling van € 503.273 (€ 496.324).

Voor ongehuwd samenwonenden die na hun 22e jaar tenminste vijf jaren met erflater tot diens overlijden hebben samengewoond, geldt:

- een vrijstelling € 503.273 (€ 496.324) indien sprake is van een zogenoemde tweerelatie (zie hiervoor noot 2, onderdeel b, bij de hierna opgenomen tabel 4.5 Tarief successie en schenking)
- een vrijstelling van € 251.638 (€ 248.163) indien sprake is van een zogenoemde meerrelatie (zie hiervoor noot 2, onderdeel c, bij tabel 4.5 Tarief successie en schenking).

Heeft de samenleving vier, drie of twee jaar geduurd, dan bedraagt in beide hiervoor genoemde gevallen de vrijstelling volgens onderstaande tabel respectievelijk

Samenleving	2005	2004
vier jaar	€ 201.307	€ 198.527
drie jaar	150.979	148.894
twee jaar	100.650	99.260

Op de vrijstellingen van echtgenoten, de ongehuwd samenwonenden bedoeld in noot 2 bij tabel 4.5 Tarief successie en schenking hierna, kinderen tot 23 jaar, en ouders worden eventuele pensioenrechten in mindering gebracht (bij echtgenoten en ongehuwd samenwonenden voor de helft). Deze vermindering is echter aan een maximum gebonden. De vrijstelling voor echtgenoten en de genoemde ongehuwd samenwonenden (tweerelaties) kan nooit minder bedragen dan € 143.793 (€ 141.807) en voor de meerrelatie nooit minder dan € 71.902 (€ 70.909).

4.4 Vrijstellingen schenkingsrecht

Schenken door ouders aan kinderen	<ul style="list-style-type: none"> Per kalenderjaar € 4.303 (€ 4.243) Eenmalig € 21.506 (€ 21.209) voor kinderen tussen 18 en 35 jaar mits in de aangifte op de vrijstelling een beroep wordt gedaan
Rechtspersonen die vallen onder het tarief van 11% (8%)	Drempel* per periode van twee jaar € 4.303 (€ 4.243) indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontleent van te zijn geschied in het algemeen belang
Alle andere gevallen	Drempel* per periode van 2 jaar € 2.582 (€ 2.546)

* onder drempel wordt hier verstaan een vrijstelling die in beginsel vervalt als de verkrijging het maximum van de vrijstelling te boven gaat.

4.5 Tarief successie en schenking

2005

Verkrijging tussen	en	I. Echtgenoot, kinderen en afstammelingen in tweede of verdere graad 1) of een verkrijger als hierna onder 2) vermeld		II. Broers, zusters, bloedverwanten in de rechte opgaande lijn		III. Andere verkrijging uitgezonderd de rechtspersonen die vallen onder het tarief van 8%	
		a	b	a	b	a	b
0	€ 21.509	0	5%	0	26%	0	41%
€ 21.509	43.013	€ 1.075	8%	€ 5.592	30%	€ 8.818	45%
43.013	86.017	2.795	12%	12.043	35%	18.494	50%
86.017	172.026	7.955	15%	27.094	39%	39.996	54%
172.026	344.044	20.856	19%	60.637	44%	86.440	59%
344.044	860.095	53.539	23%	136.324	48%	187.930	63%
860.095	en hoger	172.230	27%	384.028	53%	513.042	68%

2004

Verkrijging tussen	en	I. Echtgenoot, kinderen en afstammelingen in tweede of verdere graad 1) of een verkrijger als hierna onder 2) vermeld		II. Broers, zusters, bloedverwanten in de rechte opgaande lijn		III. Andere verkrijging uitgezonderd de rechtspersonen die vallen onder het tarief van 11%	
		a	b	a	b	a	b
0	€ 21.212	0	5%	0	26%	0	41%
€ 21.212	42.419	€ 1.060	8%	€ 5.515	30%	€ 8.696	45%
42.419	84.829	2.756	12%	11.877	35%	18.239	50%
84.829	169.650	7.845	15%	26.720	39%	39.444	54%
169.650	339.293	20.568	19%	59.800	44%	85.247	59%
339.293	848.219	52.800	23%	134.442	48%	185.336	63%
848.219	en hoger	169.852	27%	378.726	53%	505.959	68%

- a belasting over het in kolom (1) genoemde bedrag.
- b heffingspercentage over het gedeelte van de (belaste) verkrijging, dat ligt tussen de bedragen van kolom (1) en kolom (2).
- 1) Voor afstammelingen in de tweede of verdere graad bedraagt de belasting het ingevolge deze kolom verschuldigde, vermeerderd met 60% daarvan.
 - 2) Onder verkrijger in tariefgroep I wordt verstaan een verkrijger - niet zijnde een echtgenoot; die:
 - (met ingang van 1 januari 2002) tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker een als duurzaam bedoelde gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd, welke huishouding in geval van overlijden reeds zes maanden heeft geduurd en in geval van schenking reeds twee jaar heeft geduurd, waarbij slechts in aanmerking wordt genomen een periode na het bereiken van de 18-jarige leeftijd. Het voeren van een gemeenschappelijke huishouding als bedoeld in dit letteronderdeel wordt slechts aangenomen indien de verkrijger en de erflater of de schenker volgens de basisadministratie persoonsgegevens of een daarmee naar aard en strekking overeenkomende administratie buiten Nederland op hetzelfde woonadres staan ingeschreven en een wederzijdse zorgverplichting zijn aangegaan, vastgelegd in een notarieel samenlevingscontract. Dit letteronderdeel is niet van toepassing op bloedverwanten in de rechte lijn van de erflater of schenker en op verkrijgers die gedurende de laatste vijf kalenderjaren voorafgaand aan het kalenderjaar van overlijden onderscheidenlijk van schenking, voor de heffing van de inkomstenbelasting hadden kunnen kwalificeren als partner van de erflater of schenker, doch zulks hebben nagelaten. De in dit letteronderdeel bedoelde verkrijger dient als enige persoon te voldoen aan de in dit onderdeel gestelde eisen; of
 - tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker na hun 22e jaar gedurende een aaneengesloten periode van tenminste vijf jaren en met geen ander dan met één of meer kinderen jonger dan 27 jaar van één van hen of van hen beiden een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd. Met een kind wordt gelijkgesteld een pleegkind, waaronder voor de toepassing van dit lid wordt verstaan een kind dat door de verkrijger en de erflater of de schenker als een eigen kind is onderhouden en opgevoed; dan wel
 - tot het tijdstip van het overlijden of de schenking samen met de erflater of de schenker na hun 22e jaar anders dan bedoeld onder letter a gedurende een aaneengesloten periode van tenminste vijf jaren een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd.

5 Belastingen op milieugrondslag

5.1 Belasting op grondwater

in eurocenten per m³ (exclusief BTW)

	2005	2004
Waterleidingbedrijven	18,10	17,85
Vermindering infiltratie	15,16	14,95

5.2 Belasting op leidingwater

in eurocenten per m³ (exclusief BTW)

	2005	2004
Leidingwater tot een maximum van 300 m ³	14,60	14,40

5.3 Belasting op afvalstoffen

per 1000 kg (exclusief BTW)

	2005	2004
Voor storten van:		
Afvalstoffen	€ 84,78	€ 83,61
Afvalstoffen laag tarief	13,98	13,79

5.4 Belasting op brandstoffen

per 1000 kg (exclusief BTW)

	2005	2004
Kolen	€ 12,45	€ 12,28
Alternatief, gecombineerd tarief	0,2129 per GJ 2,6384 per kg CO ₂	0,2100 per GJ 2,5984 per kg CO ₂

5.5 Energiebelasting

De eerste drie schijven van de tarieven voor elektriciteit en aardgas worden met ingang van 1 januari 2005 naast de gebruikelijke inflatiecorrectie extra verhoogd, zoals ook al aangekondigd in het Hoofdlijnenakkoord.

Het bijzondere tarief voor groene stroom en groen gas komt te vervallen. Met ingang van 1 januari 2005 is het reguliere schijventarief voor elektriciteitsverbruik en aardgas ook van toepassing op groene stroom respectievelijk groen gas.

in eurocenten (exclusief BTW)

	2005	2004
<i>Aardgas (m³)</i>		
0 - 5.000	14,94	14,29
5.000 - 170.000	10,19	7,27
170.000 - 1 mln	3,11	2,27
1 mln - 10 mln	1,15	1,13
Boven 10 mln zakelijk	0,76	0,75
Boven 10 mln niet-zakelijk	1,07	1,06
<i>Groen gas (m³)</i>	<i>Reguliere tarieven aardgas, zie hierboven</i>	
0 - 5.000		5,77
5.000 - 10 mln		1,13
Boven 10 mln		0,75
<i>Elektriciteit (kWh)</i>		
0 - 10.000	6,99	6,54
10.000 - 50.000	2,63	2,12
50.000 - 10 mln	0,86	0,65
Boven 10 mln zakelijk	0,05	0,05
Boven 10 mln niet-zakelijk	0,10	0,10
<i>Groene stroom (kwh)</i>	<i>Reguliere tarieven elektriciteit, zie hierboven</i>	
0 - 10.000		5,04

Op de belasting, die aan de hand van deze tarieven is berekend wordt vervolgens een belastingvermindering van € 194 (€ 181) per elektriciteitsaansluiting toegepast.

Halfzware olie, gasolie en vloeibaar gemaakt petroleumgas (LPG), voor zover deze worden gebruikt anders dan als motorbrandstof voor het wegverkeer

	per	2005	2004
<i>Halfzware olie</i>			
0 - 159.000	1000 liter	€ 159,72	€ 152,77
Boven 159.000	1000 liter	15,08	14,43
<i>Gasolie</i>			
0 - 153.000	1000 liter	161,05	154,04
Boven 153.000	1000 liter	15,19	14,53
<i>LPG</i>			
0 - 119.000	1000 kg	190,68	182,38
Boven 119.000	1000 kg	18,14	17,35
<i>Hoogovengas, cokesovengas, kolen- en raffinaderijgas</i>	1000 GJ	€ 125,98	€ 124,24
<i>KV gas</i>	1000 GJ	€ 497,51	€ 490,64

6 Autobelastingen

6.1 Bestrijding onbedoeld gebruik bestelauto (grijs kenteken)

In 2005 wordt een aantal maatregelen van kracht die het fiscale regime voor de bestelauto (grijs kenteken) wijzigt.

- Met ingang van 1 januari 2005 wordt de motorrijtuigenbelasting voor de bestelauto allereerst aangepast aan de inflatie (verhoging van de tarieven met 1,4%) en vervolgens verhoogd met € 76 per jaar. Deze laatste verhoging geldt niet voor de bestelauto die in gebruik is bij een gehandicapte. Voor deze specifieke groep van bestelauto's blijft de aanpassing van de motorrijtuigenbelasting beperkt tot de inflatiecorrectie.
- Met ingang van (waarschijnlijk) medio 2005 zal het gunstige fiscale regime voor de bestelauto nog slechts van toepassing zijn voor ondernemers en gehandicapten. Voor andere bestelauto's wordt het regime van de personenauto van toepassing. Dat houdt in dat ten aanzien van nieuwe bestelauto's de Belasting op personenauto's en motorrijwielen (BPM) wordt geheven en dat voor alle bestelauto's (nieuw en bestaand wagenpark) op dat tijdstip ook de hogere motorrijtuigenbelasting van toepassing wordt zoals die geldt voor de personenauto.
- Indien de nieuwe bestelauto op naam wordt gesteld van een ondernemer of van een gehandicapte kan de BPM worden teruggevraagd. Deze ondernemer of gehandicapte kan tevens een verzoek doen voor toepassing van het lagere tarief van de motorrijtuigenbelasting.
- Indien deze bestelauto binnen vijf jaar na de eerste tenaamstelling wordt verkocht aan een ander dan een ondernemer of een gehandicapte, wordt voor die bestelauto alsnog (een deel van) de BPM verschuldigd. Een dergelijke overdracht van het voertuig leidt overigens in alle gevallen tot de hogere motorrijtuigenbelasting, ongeacht de tijd die verstreken is na de eerste tenaamstelling. Voor de motorrijtuigenbelasting is die termijn van vijf jaar dus niet van belang.

Het vorenstaande houdt in dat deze wijziging van het fiscale regime van de bestelauto voornamelijk gevolgen heeft voor de particuliere eigenaar of houder van de bestelauto.

6.2 Beëindiging accessoireregeling

De heffing van de Belasting op personenauto's en motorrijwielen (BPM) sluit aan bij de catalogusprijs van de personenauto, de bestelauto of het motorrijwiel. De waarde van bepaalde accessoires, die voor de tenaamstelling van het voertuig reeds zijn ingebouwd en die dan uiteraard tot uitdrukking komen in de catalogusprijs, kan nu nog voor de heffing van de BPM buiten beschouwing worden gelaten. Op grond van deze regeling wordt op dit moment de (forfaitair vastgestelde) waarde van onder meer de

cruisecontrol, het navigatiesysteem en de LPG-installatie buiten de catalogusprijs gehouden en dus niet met BPM belast. Met ingang van 1 januari 2005 vervalt deze mogelijkheid.

6.3 Indexering tarieven motorrijtuigenbelasting en accijnzen

De tarieven van de motorrijtuigenbelasting worden sinds 1 januari 2004 jaarlijks aangepast aan de inflatie. In dat verband worden met ingang van 1 januari 2005 de tarieven met 1,4% verhoogd. Voor een gemiddelde benzinepersonenauto (ongeveer 1000 kg) stijgt de motorrijtuigenbelasting met ongeveer € 3 per jaar. Voor de gemiddelde dieselpersonenauto (ongeveer 1280 kg) leidt deze aanpassing tot een jaarlijkse verhoging van ongeveer € 11.

Ook de tarieven van de accijns op motorbrandstoffen (benzine en diesel) worden jaarlijks aangepast aan de inflatie. Voor diesel leidt deze aanpassing tot een accijnsverhoging van 0,5 cent per liter en voor benzine (euroloodvrij) tot een verhoging van 0,92 cent per liter.

6.4 Stimulering zwavelvrije dieselolie

Met ingang van 1 juli 2005 treedt een stimuleringsregeling in werking met het oog op een vervroegde introductie van dieselolie met een zwavelgehalte van niet meer dan 10 mg/kg. Dieselolie met een dergelijk laag zwavelgehalte wordt in het spraakgebruik wel aangeduid als zwavelvrije dieselolie. Ten behoeve van die vervroegde introductie wordt de accijns op andere diesel dan zwavelvrije diesel verhoogd met 1 cent per liter. De accijns op zwavelvrije diesel wijzigt niet. Hierdoor ontstaat een accijnsverschil van 1 cent tussen zwavelvrije en andere diesel. Dit accijnsverschil stelt de branche in staat om de (duurdere) zwavelvrije diesel tegen een concurrerende prijs op de markt te zetten.

6.5 Stimulering roetfilters

In 2005 wordt een stimuleringsregeling van kracht voor roetfilters op dieselpersonenauto's. Voor dieselpersonenauto's die zijn uitgerust met een roetfilter wordt de Belasting op personenauto's en motorrijwielen (BPM) verminderd met € 600. Deze regeling zal op een nog nader te bepalen tijdstip in 2005 in werking treden.

6.6 Eurovignet

De tarieven van de belasting zware motorrijtuigen (eurovignet; van toepassing op vrachtauto's met een toegelaten maximum massa van 12.000 kg of meer) zijn in 2005 niet gewijzigd.

Voor vrachtauto's:

Aantal assen	tijdvak	Niet-EURO	EURO I	EURO II en schoner
3 of minder	jaar	€ 960	€ 850	€ 750
4 of meer	jaar	1.550	1.400	1.250
3 of minder	één maand	96	85	75
4 of meer	één maand	155	140	125
3 of minder	één week	26	23	20
4 of meer	één week	41	37	33
	één dag	8	8	8

7 Overig

7.1 Accijns op vliegtuigbrandstof

Per 1 januari 2005 wordt de vrijstelling van accijns voor vliegtuigbrandstof beperkt. Voor binnenlandse vluchten vervalt de vrijstelling en wordt accijns verschuldigd over de (veelal) kerosine die voor die vluchten is gebruikt. Onder een binnenlandse vlucht wordt verstaan een vlucht die begint en eindigt binnen Nederland zonder dat een buitenlandse luchthaven wordt aangedaan.

7.2 Minimumaccijns op tabak

Voor sigaretten en rooktabak (shag en pijptabak) wordt met ingang van 1 januari 2005 een minimumaccijnsbedrag van toepassing. Voor sigaretten zal een minimumaccijns gelden van € 101,89 per 1000 stuks, oftewel € 2,55 per pakje van 25 stuks of € 2,04 per pakje van 20 stuks. Voor shag geldt een minimumaccijns van € 40,31 per kilogram, oftewel € 2,02 per pakje van 50 gram.

De introductie van deze minimumaccijns heeft tot gevolg dat de sigaretten en de shag uit het goedkope segment in prijs zullen stijgen. Het pakje sigaretten van 20 stuks à € 2,90 stijgt met ongeveer 15 cent in prijs; het pakje shag van € 3,10 per 50 gram met ongeveer 20 cent.

De accijns voor een pakje sigaretten of shag van de gebruikelijke prijsklasse (25 stuks of 50 gram à € 4,60) stijgt niet.

7.3 Tarief vennootschapsbelasting

Met ingang van 1 januari 2005 wordt het tarief van de vennootschapsbelasting verlaagd van 34,5 percent naar 31,5 percent. Per 2006 en 2007 wordt het tarief verder verlaagd tot 30,5 respectievelijk 30 percent.

Tevens wordt met ingang van 1 januari 2005 het tarief over de eerste € 22.689 in de vennootschapsbelasting verlaagd van 29 naar 27 percent. Per 2006 en 2007 wordt dit tariefopstapje verder verlaagd naar 26 respectievelijk 25 percent.

7.4 Additionele heffing vennootschapsbelasting (surtax)

Met ingang van 1 januari 2005 wordt de additionele heffing van vennootschapsbelasting (surtax) afgeschaft. Op grond van deze regeling werd een additionele heffing van vennootschapsbelasting opgelegd van 20 percent over winstuitdelingen die als bovenmatig worden aangemerkt

7.5 Vrijstelling vennootschapsbelasting voor herstelorganisaties van Rijksmonumenten met culturele bestemming

Restaurerende instellingen, zoals stadsherstellelingen, kunnen van vennootschapsbelasting worden vrijgesteld. Eén van de daarbij gestelde voorwaarden is dat de instelling voor minstens 90% werkzaam is in het belang van de volkshuisvesting. Deze voorwaarde wordt zo verruimd dat de instelling voor minstens 90% werkzaam moet zijn in het belang van volkshuisvesting of rijksmonumenten.

7.6 Automatische voorlopige teruggaaf

De Belastingdienst gaat met ingang van belastingjaar 2005 over van een systeem van voorlopige teruggaaf op verzoek naar het "automatisch" verlenen van de voorlopige teruggaaf. De automatische voorlopige teruggaaf wordt gebaseerd op de voorlopige teruggaaf van het voorafgaande belastingjaar. Om in aanmerking te komen voor een automatische voorlopige teruggaaf moet men in het voorafgaande jaar zelf een voorlopige teruggaaf aangevraagd hebben.

7.7 Elektronische aangifte

Ondernemers kunnen met ingang van 2005 uitsluitend elektronisch aangifte doen voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting (wat betreft de aangiften over het jaar 2004). Verder zullen aangiften omzetbelasting over tijdvakken na 1 januari 2005 nog uitsluitend elektronisch plaatsvinden. Voor de loonbelasting wordt het elektronisch aangifte doen verplicht over tijdvakken vanaf 1 januari 2006. De werkgever gaat dan voor de loonheffing en de premies werknemersverzekeringen samen in één keer elektronisch aangifte doen: de loonaangifte.

7.8 Tegemoetkoming kinderopvang

Op 1 januari 2005 wordt de Wet kinderopvang ingevoerd. Deze wet regelt dat overheid, werknemers en werkgevers gezamenlijk de kosten van kinderopvang dragen. De overheid geeft vanaf 1 januari 2005 aan werknemers een tegemoetkoming voor de kosten van kinderopvang. De aanvraag voor deze tegemoetkoming moet de werknemer bij de Belastingdienst indienen.

7.9 Heffings- en invorderingsrente

Het percentage van de door de Belastingdienst gebruikte heffings- en invorderingsrente is gekoppeld aan de door de Europese Centrale Bank (ECB) voor basisherfinancieringstransacties toegepaste interest, dan wel indien dit lager is, het met 0,5 procentpunt verminderde effectieve rendement van de laatste drie uitgegeven, aan Euronext te Amsterdam genoteerde staatsleningen.

Met ingang van 1 januari 2005 wordt het volgens deze methode berekende percentage van de heffings- en invorderingsrente verhoogd met 3% (was 1,5%). De heffings- en invorderingsrente worden daardoor voor het eerste kwartaal 2005 vastgesteld op 5 %.

Het tijdvak waarover de heffingsrente wordt berekend voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting wordt vervroegd naar 1 juli van het belastingjaar (nu begint het tijdvak te lopen na afloop van het belastingjaar). Voor de vennootschapsbelasting werkt dit vanaf 1 juli 2005 en voor de inkomstenbelasting vanaf 1 juli 2006.

7.10 Instellen van beroep bij rechtbank

Een belastingplichtige kan nu tegen de uitspraak van de Belastingdienst op een bezwaarschrift beroep instellen bij het gerechtshof. Vanaf 1 januari 2005 kan men tegen de uitspraak in beroep gaan bij de rechtbank. De uitspraak moet wel gedagtekend zijn op of na 1 januari 2005. Tegen de uitspraak van de rechtbank kan in hoger beroep worden gegaan bij het gerechtshof. Het blijft mogelijk om tegen de uitspraak van het gerechtshof in cassatie te gaan bij de Hoge Raad.