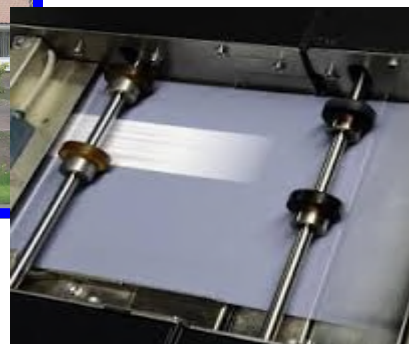


---BEWAREN---



Belastinginformatie 2013/14

belastinginformatie voor de fiscale aangiften 2013
en fiscale wijzigingen in 2014 met feiten en cijfers.



Het herstel, wat de overheid zo stellig had verwacht, vorig jaar, is niet gekomen. De lasten zijn voor ons wel toegenomen en dat gaat dit jaar onverminderd door. Een paar zaken die we onderstaand aanstippen geven u voordeel dit jaar, maar ze hebben gemeen dat het ook direct de overheidskas spekt, soms heel snel soms door vermindering van aftrekkosten.

Gouden Handdruk / stamrecht

Met ingang van dit jaar kan de extra uitkering bij ontslag niet meer in een lijfrenteverplichting, geblokkeerde bankrekening of zelfs een eigen BV worden ondergebracht om de belastingheffing naar de toekomst te schuiven en het bedrag periodiek later uitgekeerd te krijgen. Deze handdruk moet nu direct en tegen het proportionele tarief worden afgerekend. Dit betekent dan al snel dat er afgerekend wordt met 52% belastingheffing, want bij een jaarinkomen boven de 56.000 euro moet u dat betalen. Gelukkig wordt het direct ingehouden via loonheffing.

In navolging van eerder de levensloop tegoeden worden belastingplichtigen die deze stamrecht-vrijstelling in het verleden hebben toegepast ook de mogelijkheid geboden alleen in 2014 deze toekomstige aanspraak niet in de toekomst periodiek, maar in één bedrag en geheel naar privé over te boeken. Er moet uiteraard wel belasting over worden betaald, maar het gehele bedrag hoeft niet te worden aangegeven. Er hoeft slechts 80% te worden aangegeven, zodat er feitelijk maximaal 41,6% belasting over wordt geheven. Voor een aantal van u zal dat voordelig kunnen zijn. Bedenk wel dat dan uw inkomen dit jaar hoog zal zijn en dat betekent dan vrijwel altijd geen toeslagen en eventueel hoge bijdragen bij studiefinanciering. Uiteraard kijken we de eerst komende jaren of middeling eventueel interessant is.

Schenken

Zomaar ineens kwam de extra schenkvrijstelling van maximaal 100.000 euro om de hoek. Wel verplicht te besteden aan aankoop van een eigen huis of aflossing van de hypothecaire lening. Maar zonder dat er een familierelatie hoeft te zijn. Iedereen mag iedereen zomaar schenken. Jammer is wel dat als er eerder door ouders aan kinderen is geschonken, met deze eerdere schenking rekening moet worden gehouden bij een nieuwe schenking van de ouders aan die kinderen. Het voordeel voor de overheid is uiteraard dat dan de hypotheekrente direct niet meer aftrekbaar is, maar de overheid loopt wel de erfbelasting later mis en dat is snel 10 of 20%.

Lang niet iedereen kan een dergelijk bedrag uiteraard schenken. En de ontvangst is ook niet vrij, nu het direct aan het eigen huis moet worden besteed. Aflossen wil nog wel eens met een boete gepaard gaan en al is deze aftrekbaar, oppassen. Ook moet de soms bestaande **KEW** (Kapitaalverzekering Eigen Woning) niet vergeten worden. Deze KEW, maar kan ook SEW (bankrekening) of BEW (beleggingsvariant) zijn, moet vaak verplicht gebruikt worden voor aflossen van de hypothecaire lening en als die er niet meer is, zal dit tot **heftige belastingheffing** lijden. Dit speelt ook als de verzekering nog geen twintig jaar loopt of

een deel van de lening niet is besteed aan het huis.

Tarief in box II naar 22%

Alleen over 2014 wordt het tarief aanmerkelijk belang heffing verlaagd van 25% naar 22% over € 250.000,- maximale uitkering en dat per persoon. De overheid wil het geld wat nog vast zit in BV's, proberen versneld naar de privé personen (DGA Directeur Groot Aandeelhouder) te halen. Het geld is vaak al geleend van de eigen BV. Door het nu aan te geven wordt in ieder geval 3% bespaard. Wel moet er gecontroleerd worden of de BV na de uitbetaling nog wel aan zijn betalingsverplichtingen kan voldoen. Kan dat niet, dan mag er ook niet uitgekeerd worden.

Kleine aanpassingen 2014

Een aantal kleinere zaken zijn ingevoerd met ingang van dit jaar, waar geen of minder aandacht voor is:

- **algemene heffingskorting** is voor **niet werkende** met een werkende partner verder beperkt (max. 60% van werkende, behalve geboren na 1963: die houden 100%) en de speciale regeling voor partners geboren tussen '72 en '63 alsook met een kind, jonger dan vijf jaar is verdwenen.
- De **algemene heffingskorting** is nu ook **inkomensafhankelijk**. De korting is nog maar 65% van de 100% bij een inkomen van 56.000 euro.
 - De arbeidskorting is ook inkomensafhankelijk. Deze korting is nog maar 17,5% bij 80.000 euro inkomen.
 - Kortingen voor maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal (in nieuwe startende ondernemingen) zijn vervallen in 2013.
- Bij de **toeslagen** zijn sinds vorig jaar voor zowel de zorgtoeslag als het kindgebonden budget beperkingen omdat er nu een **vermogenstoets** is, welke er al eerder was bij de huurtoeslag. De zorgtoeslag is dit jaar maar liefst bijna 200 euro minder voor een alleenstaande die de toeslag maximaal krijgt en ook de maximale toetsinkomens zijn enorm gedaald. U krijgt niet zo snel meer zorgtoeslag, vooral als u beide werkt. De inkomensgrens is weer verlaagd.
- Het **huurwaardeforfait** eigen woning is weer omhoog. Voor een gemiddelde huiseigenaar zal het over 2014 een extra last van 150 euro zijn.
- De **ziektelastenafrek** wordt in 2014 nog verder beperkt. Nu ook geen aftrek meer voor rollators, aanpassingen aan de woning en scootmobielen.
- In het regeerakkoord staat dat in 2015 ook de aftrek voor **levensonderhoud van kinderen** geheel gaat verdwijnen, maar wellicht wordt dit net als de zorgkosten nog teruggedraaid.
- Er mag minder pensioen opgebouwd worden. Bij IB-ondernemers mag geen 12% maar nog slechts 10,9% van de winst gereserveerd worden voor **oudedagsreserve** (FOR).
- Op materialen bij **isolatiewerk** zit nu 21% btw.
- **Nieuwe hypotheek**: rente alleen aftrekbaar bij annuïtaire aflossing 30 jaar (zie vorig jaar) en rente is dit jaar in de hoogste schijf niet meer geheel aftrekbaar: 51,5%, was 52% (max.).



Inhoudsopgave

pagina 2	Voorwoord met belangrijkste wijzigingen
pagina 3/4	De heffingskortingen
pagina 4/5	De toeslagen
pagina 6	De tarieven over 2014 en 2013 van de belangrijkste belastingen Specifieke aftrekposten en aandachtspunten bij vooral Inkomstenbelasting:
pagina 7	Box I particulieren
pagina 8/9	Box I ondernemers
pagina 10	Box III, particulieren en schenkingen en erfbelasting
pagina 11	Overige belastingzaken (omzetbelasting loonheffingen) en bijzonderheden

De heffingskortingen 2014/13.

Alle bedragen in € met splitsing naar personen jonger en ouder dan pensioengerechtigd.

soort heffingskorting	jonger dan pensioenleeftijd		Pensioengerechtigd	
	2014	2013	2014	2013
algemene heffingskorting ink. tot 19.645 (onbep)	2.103	2.001	1.065	1.034
Inkomen tot 56.495 (-) meerdere -2% tot min	1.366	2.001	>-1,012% tot min	693
bij niet werkende partner geboren >`62	1.262	1.334		616
Idem geboren tussen 1-1-1972 en 1963	1.262	1.734		616
arbeidskorting (inkomen tot 40.721 (40.248))	2.097	1.723	maximale bedragen 1.062	890
over inkomen tot 8.913 1,807% (8.816 1,827%)			0,915% (0,943%)	tot 8.913 (8.816)
Inkomen erboven 161 (161) + 17,724%(16,115%)			9,479% (8,319%)	over meerdere
arbeidskorting inkomen boven 83.791 (69.573)	367	550	maximale bedragen 186	284
inkomen tot 83.791 (69.573) > 40.721 4% (4%) minder			2,025% (2,06649%)	minder over meer
werkbonus (vanaf 2013 bij tegenw. arbeidsinkomsten) leeftijd bij begin jaar min. 60 max. 63				
bij 100—120% minimumloon	1.119	1.100	maximale bedragen	0
teruglopende bij 175% minimumloon naar	0	0		0
inkomensafhankelijke combinatiekorting loopt op met 4 (4,0) ct per euro vanaf inkomen uit werken van € 4.814 (4.814)	1.024	1.024		
tot een max inkomen € 32.539 (32.539)	2.133	2.133	1.080	1.101
alleenstaande-ouderkorting basis	947	947	480	489
alleenstaande-ouderkorting aanv (4,3% max)	1.319	1.319	668	681
ouderenkorting			1.032	1.032
idem maar bij inkomen boven € 35.450,-			150	150
alleenstaande ouderenkorting			429	429
jonggehandicaptenkorting	708	708		
Levensloopverlofkorting	205	205 max.		
Ouderschapsverlofkorting	4,29	4,24 per verlofjaar gedurende max. 26 (26) weken		
korting voor groene beleggingen	0,7%	(0,7) van het (gem.) vrijgestelde bedrag max € 551,- (551)		
korting voor maatschappelijke beleggingen en voor beleggingen in durfkapitaal zijn vervallen in 2013				
Tijdelijke heffingskorting voor VUT/prépens.	121	182	0,67% (1%) van uitkering	

Toelichting bij Heffingskortingen

De heffingskortingen zijn over 2014 nog verder inkomensafhankelijk geworden en voor de leek en zelfs de professionals eigenlijk niet meer te berekenen. De kortingen waren een vast bedrag omdat de belastingtarieven al inkomensafhankelijk waren. Nu zijn ze het beide en is eenvoudig wel heel ver te zoeken. Ook de onderbouwing is weg en beleidsmatig is het zeer korte termijn. Wat dit jaar geldt kan volgend jaar verdwenen zijn.

Aan de diverse kortingen zitten allemaal voorwaarden. De meeste spreken daarbij natuurlijk voor zich:

De **algemene heffingskorting** is er voor iedereen, maar de overheid wil deze korting langzamerhand toch weer integreren in de **arbeidskorting**. Daarom wordt al vanaf 2009 degene die niet werkt gekort. In 15 jaar zal dat naar nihil gaan en is feitelijk de algemene heffingskorting er alleen nog voor werkenden of op zijn minst uitkeringsgerechtigden. **De aanrechtsubsidie**, de denigrerende naam voor de algemene heffingskorting, welke wordt verstrekt aan niet werkende (of uitkeringsgenietende) partners is al knap minder geworden en zit nog maar op 60% van de standaard algemene heffingskorting.

De vermindering voor niet werkenden geldt **niet voor iedereen**: Indien de niet werkende partner geboren is voor 1 januari 1963 (was 1972) (per 1 januari 2013 dus 51 jaar of ouder) vervalt de vermindering. Over 2013 gold dit ook voor de niet werkende met in de huishouding nog een kind van 5 jaar of jonger. **Dit is in 2014 zomaar vervallen!** Voor 2013 en 2014 zou een tijdelijke regeling blijven voor niet werkende partners zonder kinderen die tussen 1 januari 1972 en 1963 waren geboren: **Ook deze regeling is alsnog (en stiekem) dit jaar gewoon doorgehaald!**

De **werkbonus**. Deze bonus (eerder doorwerkbonus geheten) is **niet een bonus** maar **een korting**. Over 2013 is de maximale korting beschikbaar bij inkomens tussen € 17.327 (oplopende +58.1%), € 19.252,- en € 23.104,- en daalt daarna tot nihil bij € 33.694,- (was € 30.857,40), en komt bovenop de arbeidskorting. Overigens zijn er hier geen rechten bij levensloop en vroegere arbeid en het is alleen voor 60,61, 62 en 63 jarigen.

De **arbeidskorting** is al ook al bijna niet meer uit te rekenen, maar in zijn algemeenheid geldt voor de meerderheid nog steeds het maximum (bij een inkomen van meer dan € 19.836,- (€ 18.508,-)). Er is voor de hogere inkomens (boven ruim 40.000 euro) een steeds lager wordende arbeidskorting die bij een kleine € 83.000,- nog maar maximaal € 367,- bedraagt;

De **inkomensafhankelijke combinatiekorting** is zoals de naam zegt inkomensafhankelijk en geeft recht aan de minstverdienende partner die de zorg heeft voor kinderen onder de 12 jaar, ook als deze ouder alleenstaand is;

De **alleenstaande-ouderkorting** wordt verstrekt aan belastingplichtigen die meer dan zes maanden geen partner hebben en waar in ieder geval één kind in belangrijke mate wordt onderhouden en tot het huishouden behoort (ingeschreven op dat adres) en aan het begin van het jaar **nog geen 18** (was 27) jaar is. Deze korting kan nog worden verhoogd en dat is het geval als de leeftijd van één van de kinderen aan het einde van het jaar nog geen 16 is. Het kind moet in belangrijke mate worden onderhouden (geen eigen inkomen), tot het huishouden behoren (> 6 mnd) en belastingplichtige moet wel betaalde arbeid verrichten (tegenwoordige arbeid, niet een uitkering dus);

De **ouderenkorting** geldt voor mensen die aan het einde van het jaar pensioengerechtigd zijn met een maximaal verzamelinkomen van € 35.450,- (was € 35.450,-) (niet gewijzigd);

De **tijdelijke heffingskorting voor prepensioen** is in het nieuws, want deze blijkt niet verwerkt te zijn in de software van de belastingdienst en ook niet meegenomen in voorlopige aanslagen. In professionele software gaat het wel goed.

De Toeslagen 2014/13:

Als er niet voldoende inkomstenbelasting/loonheffing wordt betaald of zelfs niets, omdat er bijvoorbeeld geen inkomsten zijn, is het toch mogelijk een toeslag te krijgen. Omdat juist de lagere inkomens niet altijd in aanmerking kwamen voor de heffingskortingen van de vorige pagina's zijn de toeslagen ontstaan, welke bepaalde kosten (zorg, huur, kinderen) enigszins verzachten. De uitvoering en aanvraag zijn vanaf het begin een drama geweest. Vanaf 2012 lijkt het dan eindelijk gemakkelijker te zijn met één overzicht (nog wel met veel te veel tekst/bladen) en nu kunnen wij het ook eindelijk gemakkelijker aanvragen/wijzigen met eigen apparatuur. Nog steeds echter kunnen we niet een digitale kopie krijgen, zodat we niet achteraf kunnen controleren of alles wel goed verloopt en als u niet beschikt over een DigiD is zelf aanvragen nog steeds een ramp en zelfs met is het niet gemakkelijk. De voorlopige bevindingen met het nieuwe systeem zijn nog steeds niet goed. Het blijkt moeilijk om de informatie goed over te brengen vanaf de overheid. Het aantal fraudehandelingen blijft groot. Het is alleen vaak geen fraude, maar onkunde. Dat vinden we begrijpelijk..

Na forse aanpassingen vorig jaar zijn de boetes voor misbruik en oneigenlijk gebruik van toeslagen nu:

- **bij niet tijdige of onjuiste informatie max. € 4.920. Bij eerste keer waarschuwing, daarna € 344,- ;**
- **Bij idem, maar dan grof schuldig 25% van teruggevorderde. Idem bij opzet 50% van teruggevorderde bij herhaling grof schuldig 75% en bij opzet 150% van het teruggevorderde zonder maximum;**
- **Bij uitvoering door derden worden aan deze derden gelijke boetes opgelegd.**

Kindgebonden Budget (KB) Bedragen 2014 (tussen haakjes 2013)

Aantal kinderen maximaal tot verzamelinkomen van € 28.897 (28.897):		Recht vervalt bij een verzamelinkomen van:	deze toeslag wordt Uitgekeerd door het Ministerie van Jeugd en Gezin
1	€ 1.017,- (1.017,-)	€ 39.225,- (39.225,-)	
2	€ 1.553,- (1.553,-)	€ 46.278,- (46.278,-)	
3	€ 1.736,- (1.736,-)	€ 48.686,- (48.686,-)	
4	€ 1.842,- (1.842,-)	€ 50.081,- (50.081,-)	
5e en volgende kinderen	€ 106,- (106,-)	€ 1.395,- (1.395,-)	per kind extra. Er is m.i.v. 2013

Alle kinderen jonger dan 12 jaar. Daarboven wordt extra gegeven per kind tot 18 jaar. **een vermogenstoets zie ZT.**
 Indien het verzamelinkomen boven € 26.147 (26.147,-) is, wordt het maximum gekort met 7,6% over het verschil.

Bedragen kinderopvangtoeslag KOT

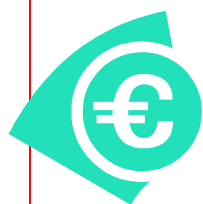
Per gezamenlijk toetsingsinkomen is er bijna een eigen percentage bij de **Kinderopvangtoeslag**, welke door het **Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschappen** wordt verstrekt over een maximaal uurloon van € 6,70 (6,46) (dag=140%), € 6,25 (6,02) (buitenschools=70%) en/of € 5,37 (5,17) (gastouder) Het overzicht is niet compleet:

Toetsingsinkomen (gezamenlijk)		Kind meeste opvanguren		Overige kinderen	
2014	2013	2014	2013	2014	2013
<€ 17.575,-	<€ 17.229,-	90,70%	90,7%	93,30%	93,3%
	€ 20.000,-	87,40%	87,4%	92,90%	92,9%
	€ 30.000,-	80,90%	80,9%	91,60%	91,6%
	€ 40.000,-	74,00%	74,0%	89,50%	89,5%
	€ 50.000,-	68,50%	64,3%	87,70%	87,1%
	€ 60.000,-	56,30%	56,3%	85,50%	85,5%
	€ 70.000,-	48,20%	45,4%	83,10%	83,1%
	€ 80.000,-	39,90%	34,5%	81,50%	81,1%
	€ 90.000,-	29,60%	26,8%	79,20%	79,2%
	€ 100.000,-	21,70%	16,2%	77,60%	77,0%
	€ 110.000,-	18,00%	5,6%	75,50%	74,7%
	€ 120.000,-	18,00%	0,0%	73,00%	72,6%
	€ 130.000,-	18,00%	0,0%	70,10%	68,5%
>€ 171.540,-	€ 168.160,-	18,00%	0,0%	58,20%	58,2%

Huurtoeslag HT

Deze toeslag wordt betaald door het **ministerie van Wonen, Wijken en Integratie**.

Er zijn speciale regelingen voor diverse leeftijden en bijzondere woonvormen. en ouder dan 64 jaar en al die categorieën dan weer verschillen tussen alleenstaand en meerhuishoudens. Vanaf de aftoppingsgrens is de toeslag minder en bij maximaal nihil.



Maximale huur	€ 699,48 (681,02)	aftoppingsgrens 1-2 personen	€ 556,82
Maximale huur < 23jr	€ 389,05 (374,44)	idem 3 en meer personen	€ 596,75
Maximaal toetsingsinkomen	€ 21.600,-	Alleenstaand idem>AOW	meerhuishoudens idem > AOW
Vrijgesteld inkomen kind <23jr	€ 4.627,- (4.627,-)	€ 20.632,-	€ 29.325,- € 27.311,-
Maximaal vermogen	- per persoon € 21.139,- ,kind: nihil,		
	- alleenstaande ouder onder voorwaarden € 42.278,-		
	- Ouderen (AOW) inkomen < € 14.302 = € 49.123,- < 19.895 = € 35.131,-		

Dit zijn de bedragen per 1 januari van 2014 (2013) Voor vermogen niet gewijzigd. Per 1 juli veranderen ze vaak weer!

Zorgtoeslag ZT

leeftijd > 17 jaar

	2014	2013	
Zorgtoeslag is maximaal			De zorgtoeslag wordt uitgekeerd door het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport .
alleenstaand	€ 865,-	(€ 1.060,-)	
met partner	€ 1.655,-	(€ 2.062,-)	en max vermogen (box III + 81360 (80000): € 102.499,- (€ 101.139,-) € 123.638,- (€ 122.278,-)
Nog zorgtoeslag tot een			
toetsingsinkomen van alleenstaand	€ 28.482,-	(€ 30.939,-)	
met partner	€ 37.145,-	(€ 42.438,-)	
Standaard zorgverzekeringspremie	€ 1.329,-	(€ 1.478,-)	Eigen Risico € 360,- (€ 350,-)

De tarieven voor de inkomstenbelasting en zo..

box I (Inkomen en Woning)

voor 2014:

belastbaar inkomen:		Niet pensioengerechtigd		Geboren voor 1946:		geboren in/na 1946:	
meer dan	niet meer dan	tarief	heffing max.	tarief	heffing max.	heffing max.	heffing max.
€ 0	19.645,-	36,25%	€ 7.121,-	18,35%	€ 3.604,-	€ 3.604,-	€ 3.604,-
19.645	33.555,- (33.363)	42,00%	- 12.882,-	24,10%	- 6.956,-	- 6.910,-	- 6.910,-
33.555 (33.363)	56.531,-	42,00%	- 22.612,-	42,00%	- 16.605,-	- 16.640,-	- 16.640,-
56.531		52,00%		52,00%			

(De tussen haakjes geplaatste grondslag is alleen voor de groep geboren in/na 1946. Het percentage is gelijk aan andere gepensioneerden.)

voor 2013:

belastbaar inkomen:		Niet pensioengerechtigd		Geboren voor 1946:		geboren in 1946:	
meer dan	niet meer dan	tarief	heffing max.	tarief	heffing max.	heffing max.	heffing max.
€ 0	19.645,-	37,00%	€ 7.268,-	19,10%	€ 3.752,-	€ 3.752,-	€ 3.752,-
19.645	33.555,- (33.363)	42,00%	- 13.029,-	24,10%	- 7.104,-	- 7.058,-	- 7.058,-
33.555 (33.363)	55.991,-	42,00%	- 22.531,-	42,00%	- 16.527,-	- 16.561,-	- 16.561,-
55.991		52,00%		52,00%			

Over 2014 en 2013 is het tarief voor de premie volksverzekeringen gelijk. Van de beide eerste schijven is 31,15 procentpunt bestemd voor AOW (17,90 procentpunt), ANW (0,60 (1,10) procentpunt), en AWBZ (12,65 (12,15) procentpunt). Mensen die pensioengerechtigd zijn betalen geen AOW. Ze betalen wel voor ANW en AWBZ. Om exact te berekenen moeten de percentages over de eerste twee schijven apart worden berekend en naar beneden worden afgerond.

DGA — box II (aanmerkelijk belang)

	2014	2013
Tarief bij uitkering tot € 250.000,-	22%	25%
Tarief over meerdere	25%	25%

(Dividend-)uitkeringen uit de BV worden voorbelast met 15% dividendbelasting. Deze belasting is verrekenbaar in de inkomstenbelasting, maar er resteert daarna nog wel 7% of 10% om af te rekenen!

VERMOGEN — box III

Het tarief is al jaren 30%, waarover de rendementsgrondslag wordt berekend (4%).

In de praktijk rekent u gewoon 1,2% over het saldo van het vermogen.

Er zijn voor box III royale vrijstellingen, vooral voor oudere mensen (zie verderop).

Zorgverzekeringswet

Maximaal inkomen/loon waarover premie zorgverzekering wordt betaald	€ 51.414,-	(2013: € 50.853,-)
Heffing van werkgever (loontrekkende betaalt niet meer vanaf 2013)	7,50%	(7,75%)
Uitzonderingspercentage (werkgever hoeft vaak niet te vergoeden)	5,40%	(5,65%)
Uitzonderingen zijn ondermeer:		
- uitkering lijfrenten en pensioenen (niet AOW);		
- pré pensioen, vut uitkeringen en alimentatie;		
- de directeur groot aandeelhouder en "opting in" e.d.		
Zelfstandigen krijgen een aanslag over hun winst	5,40%	(5,65%)
Standaardpremie door iedereen (>17 jr) te bet. aan zorgverz.mij. (ca.)	€ 1.329,-	(€ 1.478,-)

Tarieven Vennootschapsbelasting/dividendbelasting

Dividendbelasting	15%	(15%)
Vennootschapsbelasting		
Winst tot € 200.000,- (€ 200.000,-)	20%	(20%)
Winst boven € 200.000,- (€ 200.000,-)	25,0%	(25,0%)
Verliesverrekening		
achterwaarts in jaren	1	(1)
voorwaarts in jaren	9	(9)

Thincapregeling (rente over ondercapitalisatie) is per 1 januari 2013 afgeschaft.

Overige tarieven en bijzonderheden voor 2014 en 2013

BOX I (inkomen en woning) particulieren

Eigenwoning forfait WOZ waarde meer dan € 75.000,- (vanaf 2010 ingeschreven in GBA) 2014: 0,70%, boven € 1.040.000,- 1,8% + € 7.350,-
2013: 0,60%, boven € 1.040.000,- 1,55% + € 6.360,-
Maximale aftrek (rente)kosten eigen woning 51,5% (2013: 52%)

Kapitaalverzekering eigen woning/spaarrekening eigen woning tezamen:
Vrijstelling bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling € 36.300,- (€ 35.700,-) per persoon
Vrijstelling bij 20 of >20 jaar premiebetaling tevens maximum € 160.000,- (€ 157.000,-) per persoon
Kamerverhuurvrijstelling € 4.748,- (€ 4.536,-) per persoon
Verjaringstermijn eigenwoningreserve (bijleenregeling) drie jaar (drie jaar)
Restschuld na verkoop eigen woning rente aftrekbaar in jaren tien jaar (tien jaar)

Verder mag de hypotheekrente wel worden afgetrokken na tijdelijke verhuur als de verhuur maar eindigt in 2014.

Jaarruimte **lijfrente** maximaal € 25.181,- (2013: € 27.618,-) per persoon
Maximale premiegrondslag bij berekening jaarruimte € 162.457,- (€162.457,-) per persoon
In te bouwen AOW franchise bij berekening jaarruimte € 11.829,- (€ 11.829,-) per persoon
Reserveringsruimte lijfrente maximaal 17% van premiegr. Max: € 6.989,- (€ 6.989,-) per persoon
Idem indien persoon max 10 jr voor pensioen (>54 jaar) is € 13.802,- (€ 13.802,-) per persoon
Afkkoop kleine lijfrente tegen alleen IB tarief (geen revisie) max. € 4.242,- (€ 4.242,-) per persoon
Maximale jaaruitkering tijdelijk oudedagslijfrenten € 20.953,- (€ 20.953,-) per persoon

Extra aftrekposten **persoonsgebonden aftrek** (ond. **ziektekosten**)

regeling uitgaven specifieke zorgkosten:

Specifieke aftrek voor o.m. medicijnen (voorschrift arts), hulpmiddelen (niet bril en vanaf 2014 geen scootmobielen, rolstoelen, rollater, aanpassingen aan, in of om een woning), dieet (tabel), gezinshulp (tabel) en vervoer (reiskst)

Geneeskundige hulp (met uitzondering ooglaserverhandeling), reiskstn ziekenbezoek zieke huisgent. >1 mnd per km >10 km € 100% (100%)
€ 0,19 (€ 0,19)
kleding en beddengoed behorende bij ziekte/invaliditeit € 300,- (€ 300,-)
Idem als aangetoond kan worden dat kosten > € 600,- zijn € 750,- (€ 750,-)
Deze specifieke aftrek wordt nog verhoogd indien AOW met 113% (113%)
Idem maar nog niet pensioengerechtigd 40% (40%)
indien het drempelinkomen (verzamelinkomen voor toepassing persoonsgebonden aftrek) lager is dan € 33.555,- (€ 33.555,-)
Drempel van verzamelinkomen voor aftrek 1,65% (1,65%)
drempel bij verzamelink. bov. € 39.618 (39.618) € 653,- (653) + 5,75% (5,75%)
met een minimum van € 125,- (€ 125,-)

Voor de ziektekosten is praktisch vaak geen aftrek meer vanaf 2009.

Onderdeel aftrek **levensonderhoud kinderen**

indien geen studiefinanciering en kinderbijslag wordt ontvangen en in belangrijke mate wordt onderhouden:
Dit moet blijken uit betaling per kind per kwartaal van > € 416,- (€ 408,-)
de aftrek is dan bij een kind tot 6 jaar per kwartaal € 205,- (€ 295,-)
kind 6 tot 12 jaar per kwartaal € 250,- (€ 355,-)
kind 12 tot 18 jaar per kwartaal € 290,- (€ 415,-)
kind 18 jaar tot 22 jaar per kwartaal € 250,- (€ 355,-)
Wordt het kind grotendeels (voor meer dan 50%) onderhouden. Dit blijkt uit betaling per kwartaal van > € 500,- (€ 710,-)
dan is de aftrek bij een kind 18 tot 22 jaar per kwartaal € 500,- (€ 710,-)
Wordt het kind nagenoeg geheel (voor meer dan 90%) onderhouden. Dit blijkt uit betaling per kwartaal van > € 750,- (€ 1.065,-)
dan is de aftrek bij een kind 18 tot 22 jaar per kwartaal € 750,- (€ 1.065,-)
Weekenduitgaven gehandicapt kind <27jr thuis uit AWBZ-inst. € 10,- (€ 10,-) per dag van verzorging
Extra voor het vervoer van de gehandicapte visa versa per km € 0,19 (€ 0,19)
Scholingsuitgaven werkelijk cq volledig aftrekbaar - drempel € 250,- (€ 250,-)
met een maximum van € 15.000,- (€ 15.000,-)

Er zijn bijzonderheden en voorwaarden bij studiefinanciering

Drempel aftrek **giften** is 1% van gezamenlijk drempelink. Minim: € 60,- (€ 60,-) doch max. 10%.

Autokosten niet gedeclareerd aan ANBI € 0,19 (€ 0,19)

In 2014 en 2013 moet de instelling op de lijst ANBI staan om voor aftrek in aanmerking te komen (ANBI = Algemeen Nut Beogende Instelling). Als de ANBI ook is aangemerkt als culturele instelling mag de gift maal 1,25 (doch max. over € 5.000) en is ook gift SBBI (sociaal belang) aftrekbaar.

NB Voor periodieke giften (aftrekbaar zonder drempel) is vanaf 2014 een onderhandse akte al voldoende. Was een notariële akte.

BOX I (Inkomen) Ondernemers

Waardering **onderhanden werk/opdrachten**

Vanaf 2007 inclusief constante (vaste) kosten en voortschrijdende winst (winstneming tijdens werk).

Activering bedrijfsmiddel (en Investeringsaftrek mogelijk) vanaf € 450,- (450,-)

Fiscale **afschrijving** bedrijfsmiddelen:

Roerende zaken afschrijving maximaal per jaar (met restwaarde) 20% (20%)

Goodwill afschrijving maximaal per jaar (geen restwaarde) 10% (10%)

Bij onroerende zaken mag afschrijving tot bodemwaarde en deze is:

bij onroerende zaken in eigen gebruik in percentage van WOZ 50% (50%)

bij onroerende zaken in verhuur in percentage van WOZ 100% (100%)

Willekeurige afschrijving milieu bedrijfsmiddelen (VAMIL)

Bedrijfsmiddelen volgens de milieulijst kunnen willekeurig worden afgeschreven. Echter niet 100% maar 75% (75%)

Versneld Afschrijven vanwege crisis in aanschafjaar maximaal 0% (0%)

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA):

Meer dan maar niet meer dan

0 € 2.300,- (€ 2.300,-) 0% (0%)

€ 2.300,- (€ 2.300,-) € 55.248,- (€ 55.248,-) 28% (28%)

€ 55.248,- (€ 55.248,-) € 102.311,- (€ 102.311,-) € 15.470,- (€ 15.470,-)

€ 102.311,- (€ 102.311,-) € 306.931,- (€ 306.931,-) € 15.470 - 7,56% o.m. (€ 15.470 - 7,56% o.m.)

€ 306.931,- (€ 306.931,-) 0% (0%)

Over 2013 vielen zeer zuinige en elektrische auto's onder KIA. In 2014 niet meer.

De KIA kan uitgebreid worden met (maar dan geen MIA):

Energie-investeringsaftrek (EIA) over investeringen die op de lijst staan bij investeringen hoger dan € 2.500,- (€ 2.300,-) 41,5% (41,5%)

De KIA kan uitgebreid worden met (maar dan geen EIA):

Milieu-investeringsaftrek (MIA) over investeringen die op de lijst staan bij investeringen hoger dan € 2.500,- (€ 2.300,-):

op de lijst en behoren tot categorie I 36% (36%)

op de lijst en behoren tot categorie II 27% (27%)

op de lijst en behoren tot categorie III 13,5% (13,5%)



De investeringen tellen per onderneming. Niet per ondernemer (vof bijvoorbeeld).

Desinvesteringsbijtelling (< 5 jr na investering) drempel € 2.300,- (€ 2.300,-) per jaar

Vroegere % x verkoopprijs doch maximaal investeringsaftrek

Bijtelling auto van de zaak bij ingebruikname % van de cat.waarde incl.

BTW en BPM (ook bij bestelauto's vanaf 1 juli 2005) 25% (25%)

Indien de auto elektrisch is (CO₂ = 0) 4% (0%)

Indien de auto weinig uitstoot heeft (CO₂ < 51) 7% (0%)

Auto rijdend anders dan op diesel:

Indien de CO₂ uitstoot is 51-88 (51-95) gr/km (**zeer zuinig**) 14% (14%)

Indien de CO₂ uitstoot is 89-117 (96-124) gr/km (**zuinig**) 20% (20%)

Voor auto aangedreven door diesel:

Indien de CO₂ uitstoot is 51-85 (50-88) gr/km (**zeer zuinig**) 14% (14%)

Indien de CO₂ uitstoot is 86-111 (88-112) gr/km (**zuinig**) 20% (20%)

De percentages blijven vijf jaar gelijk na aanschaf, behalve bij aanschaf voor 1 juli 2012, deze blijven eeuwigdurend. Na die vijf jaar moet opnieuw worden gekeken. Dit geldt ook bij aanschaf tweedehands. Op dat moment geldt het criterium van dat moment.

Bij kilometerregistratie en minder dan 500km privé in het jaar 0% (0%)

Bij bestelauto met verklaring uitsluitend zakelijk gebruik (0 privé) 0% (0%)

Indien de auto meer dan 15 jaar geleden in gebruik is genomen

Percentage van de economische waarde 35% (35%)

Gebruik **privé auto** voor de zaak per kilometer € 0,19 (€ 0,19)

BOX I (Inkomen) Ondernemers (vervolg)

Ondernemersaftrekken:

Wanneer ondernemersaftrekken (m.u.v. MKB winstvrijstelling)

aantal uren in de onderneming per kalenderjaar is minimaal	1.225	(1.225)
en bestede uren aan de onderneming t.o.v. ander werk is >	50%	(50%)
Indien AO (arbeidsongeschikt) is het aantal uren per kalenderjaar	800	(800)

Zelfstandigenaftrek (alleen voor normale urencriterium, niet AO)

De hoogte van de winst is niet meer van belang	€	7.280,-	(€	7.280,-)
Zelfstandigenaftrek kan voor niet starters niet worden verrekend met ander box I inkomen. In het voorkomende geval kan het worden verrekend met toekomstige jaarwinsten met een maximum van (in jaren)		9		9
Indien de ondernemer pensioengerechtigd is per 1-1 ontvangt deze van de zelfstandigenaftrek		50%	(50%)
De zelfstandigenaftrek is alleen aftrekbaar van de winst (behalve bij starters) tot €		0,-	(0,-)
maar kan nog wel tot 9 jaar vooruit worden verrekend met toekomstige winst.				

Startersaftrek (eerste drie jaren onderneming en éénmalig leven)	€	2.123,-	(€	2.123,-)
Bij AO (arbeidsongeschiktheid)				
eerste jaar	€	12.000,-	(€	12.000,-)
tweede jaar	€	8.000,-	(€	8.000,-)
derde jaar	€	4.000,-	(€	4.000,-)

Deze verhoogde startersaftrek bij AO bedraagt nooit meer dan de winst!

Aftrek speur en ontwikkelingswerk tenminste 500 (500) uur	€	12.310,-	(€	12.310,-)
Voor starters geldt extra	€	6.157,-	(€	6.157,-)

Meewerkaftrek

aantal aantoonbare uren tussen 525 en 875 per jaar	1,25%	(1,25%)	v/d winst
tussen 875 en 1.225 uur	2%	(2%)	van de winst
tussen 1225 en 1750 uur	3%	(3%)	van de winst
boven 1750 uur	4%	(4%)	van de winst

Stakingsaftrek (éénmaal per leven)	€	3.630,-	(€	3.630,-)
---	---	---------	----	----------

MKB-vrijstelling in percentage van de winst minus aftrek	14%	(14%)
En nu ook voor freelance en TBS (niet meer gekoppeld aan urennorm vanaf 2010)			

Oudedagsreserve 10,9% (12%) per jaar met een maximum van	€	9.542,-	(€	9.542,-)
---	---	---------	----	----------

Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

overdrachten ondernemer > 60 jaar of ouder/overlijden/invalide	€	443.059,-	(€	443.059,-)
overdrachten ondernemer > 50 <60 jaar of direct ingaande lijfrentepremie	€	221.537,-	(€	221.537,-)
overige gevallen	€	110.774,-	(€	110.774,-)

Verliesverrekening

bij IB aangifte verlies uit werk en woning (box I) incl. winst uit O:				
achterwaarts in jaren		3	(3)
bij IB aangifte verlies uit aanmerkelijk belang (box II):				
Achterwaarts in jaren		1	(1)
bij beide:				
voorwaarts in jaren		9	(9)

Er zijn plannen (2015) om alle ondernemersaftrekken te laten vervallen en een vierde Belastingbox te introduceren speciaal voor ondernemers die niet al onder box II vallen. Deze Box IV zou een vast percentage van ca. 28% krijgen.

BOX III (vermogen) inkomstenbelasting (2014 en 2013)

heffingvrij vermogen in BOX III Per minderjarig kind extra	€ 21.139,- vervallen	(€ 21.139,-) per persoon (vervallen) per persoon
Ouderentoeslag bij maximaal vermogen van: Voor ouderen soms extra toeslag (aan 1 der oudere)	€ 279.708,-	(€ 279.708,-) per persoon
bij inkomen tot € 14.302,- (€ 14.302,-)	€ 27.984,-	(€ 27.984,-) per persoon
tussen € 14.302,- (€ 14.302,-) en € 19.895,- (€ 19.895,-)	€ 13.992,-	(€ 13.992,-) per persoon
vrijstelling v. groene beleggen (2013 ook maatschappelijk)	€ 56.420,-	(€ 56.420,-) per persoon
vrijstelling voor kapitaalverzekering (voor 14-9-99 afgesl.)	€ 123.428,-	(€ 123.428,-) per persoon
vrijstelling voor uitvaartverzekering (incl. bankgeb.sparen)	€ 6.859,-	(€ 6.859,-) per persoon
schulden worden in box III pas afgetrokken als ze meer zijn dan	€ 2.900,-	(€ 2.900,-) per persoon
Schulden/vord. op grond van erfbelasting tellen mee met ingang van 2010		
Vrijstelling contant geld	€ 512,-	(512,-) per persoon
Vrijstelling voor geblokkeerde spaartegoeden nihil, ,maar voor oude gevallen overgangsrecht tot 2016		
Waardering onroerende zaken in box III	WOZ	(WOZ)

VANAF 2011 is het vermogen altijd gelijk aan de stand per 1 januari van dat jaar!

Belastingen bij overlijden en schenken

Voetvrijstellingen (blijvende vrijstellingen) **erfbelasting (vroeger: successierechten)** (dus bij overlijden).

partner (per 1 januari 2010 volgens nieuw partnerbegrip)	€ 627.367,-	(€ 616.880,-)
minimaal nog na pensioenimputatie	€ 162.061,-	(€ 159.361,-)
ondernemingsvermogen	€ 1.045.611,-	(€ 1.028.132,-)
meer ondernemingsvermogen vrijgesteld meerdere	83%	(83%) met mogelijk 10jr uitstel
Kind en kleinkind	€ 19.868,-	(€ 19.535,-)
kind indien invalide/ziek onder voorwaarden	€ 58.601,-	(€ 58.604,-)
ouders	€ 47.053,-	(€ 46.266,-)
andere verkrijgers en bloedverwanten	€ 2.092,-	(€ 2.057,-)
Kerkelijke, levenbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke, of het algemeen nut beogende instellingen	volledig vrijgesteld	(onder vrw)
Vrijstellingen voor SCHENKINGEN :		
kinderen per kalenderjaar	€ 5.229,-	(€ 5.141,-)
éénmalig voor kinderen tussen 18 en 40 (40) jaar	€ 25.096,-	(€ 24.676,-) OF
éénmalig voor idem indien de schenking wordt aangewend voor aankoop huis of voor een studie	€ 52.281,-	(€ 51.407,-) OF
Voor 2010 schenking algemeen gehad, rest voor huis/studie	€ 27.185,-	(€ 26.731,-)
Iedereen voor besteding eigen huis besteding voor 31 dec 2015	€ 100.000,-	(€ 100.000,- vanaf 1 okt)
Er zijn voorwaarden vooral in combinatie met eerdere schenkingen.		
andere verkrijgers inclusief kleinkinderen	€ 2.092,-	(€ 2.057,-)
algemeen nut beogende instellingen onder voorwaarden	onbeperkt	(onbeperkt)

Tabel erfbelasting en schenking 2014

Verkrijging	tariefgroep I Partner (vrw)/kinderen		Ia kleinkinderen		tariefgroep II overige verkrijgers		
	Wat u krijgt tussen	minus vrijstelling en	bedrag	bedrag + >	bedrag	b.+ >	bedrag
€ 0,-	€ 117.214,-	€ 0,-	10%	€ 0,-	18%	€ 0,-	30%
€ 117.214,-	en hoger	- 11.721,-	20%	- 21.098,-	36%	- 35.164,-	40%

Idem 2013

€ 0,-	€ 118.254,-	€ 0,-	10%	€ 0,-	18%	€ 0,-	30%
€ 118.254,-	en hoger	- 11.825,-	20%	- 21.258,-	36%	- 35.476,-	40%

Overige (belasting)zaken:

aanslaggrens inkomstenbelasting	€	45,-	(2013: € 45,-)
teruggaafgrens inkomstenbelasting	€	14,-	(2013: € 14,-)
vergoeding aan vrijwilligers max.€ 150,- (€ 150,=) p maand en (vanaf 2012 ook vrijwilligers bij ANBI die aangifte VpB doen)	€	1.500,-	(€ 1.500,-) per jaar
minimaal gebruikelijk loon directeur groot aandeelhouder maar ook minimaal 70% van een zakelijk te achten salaris.	€	44.000,-	(€ 43.000,-)
wettelijk minimumloon per maand	€	1.485,65	(€ 1.469,40 na 0107:1.477,80)
stijgingspercentage alimentatie		0,9%	(1,7%)
Kinderbijslag (geboren na 1 jan 1995) (per kwartaal)	€	191,65	(€ 191,65)
tussen 6 en 12 jaar	€	232,71	(€ 232,71)
tussen 12 en 18 jaar	€	273,78	(€ 273,78)
AOW uitkeringen			
gehuwd met partner 65 jaar + twee mnd (+ 1 mnd) of ouder (50%)			
bruto bedrag	€	9.715,68	(€ 9.542,08) per jaar
netto met loonheffingskorting toegepast	€	9.155,04	(€ 9.003,01)
gehuwd met maximale toeslag (100%) geen toeslag zie boven)			
bruto bedrag	€	19.129,92	(€ 18.746,48) per jaar
netto met loonheffingskorting toegepast	€	16.679,16	(€ 16.175,99)
ongehuwd (70%)			
bruto bedrag	€	14.034,24	(€ 13.771,50) per jaar
netto met loonheffingskorting toegepast	€	13.276,56	(€ 12.993,47)

Netto bedragen zijn MET vakantiegeld (bruto ook inclusief).

Omzetbelasting

BTW en de **auto**: zie onze aparte autobrief van december 2011 en ondernemersuitgave 2013.

Regeling voor schilder- en stukadoorswerk en aanbrengen van isolatiemateriaal aan dak, muur en vloer van woningen ouder 2 jaar.	6%	6%
Idem levering isolatiematerialen (Alleen loonkosten nog verlaagd)	21%	6%
Idem gehele bouwsector vanaf 1 maart 2013 alleen loonkosten	6%	6%

Klein Ondernemersregeling (KOR) (al niet meer gewijzigd sinds 2006!)

verschuldigde omzetbelasting tot € 1.345,-, u krijgt terug:	alle verschuldigde OB, maximaal € 1.345,-	
omzetbelasting tot € 1.884,- maar meer € 1.345,- u krijgt terug	2,5 x (€ 1.883,- minus berek. verschuldigde btw)	
verschuldigde omzetbelasting is € 1.884,- of meer:	geen	(geen)

Belastingen van rechtsverkeer

Overdrachtsbelasting

Andere gebouwen dan woningen	6%	6%
Woningen	2%	2%

Assurantiebelasting

Op bepaalde verzekeringen 2014 en 2013	21%	21%
--	-----	-----

Loonheffingen

Stamrechtvrijstelling: De gouden handdruk in een lijfrente oid mag niet meer vanaf 1 jan 2014.

Er is overgangsrecht.

Bestaande regelingen kunnen afkopen tegen	80%	0% grondslag
WKR (WerkKostenRegeling) percentage vrije ruimte van fiscaal loon	1,5	1,5
Tijdelijk regeling: Crisisheffing loon boven € 150.000,- vorig jaar	16%	16%

Rente

Wettelijke rente voor niet-handelstransacties (burgers)	3%	3%
Idem voor zakelijke transacties (tussen bedrijven/overheid)	8,25%	7,75% 8,5% (0107)

Helaas moeten we ons wederom alle rechten voorbehouden. De ontwikkelingen gaan daarvoor zo snel en daarnaast is een typefout snel gemaakt. We hebben zoveel mogelijk alle gegevens bekend tot 31 januari 2014 meegenomen, maar kunnen wederom niet volledig instaan voor de juistheid van de gegevens.

Meer weten? Bellen 0513-434048 of mailen (tiede@boersmaadviseurs.nl of irma@boersmaadviseurs.nl)

Vanaf 2010 is deze informatie meer toegankelijk deel van het jaar alleen in het besloten deel (met

Op de zakelijke en partisloten deel van onze informatie in het leesbare over welke informatie we le aangifte over vorig jaar.



matie niet altijd voor iedereen via internet, maar het eerste nog voor onze vaste klanten wachtwoord).

culiere pagina's van het be-ternetsite vindt u deze informatie PDF, alsmede informatie nodig hebben voor de fisca-

Voor ondernemers is het besloten deel van onze internetsite www.boersmaadviseurs.nl (en voor de transportsector ook www.erc.nl) van steeds groter belang.

Op het zakelijke deel is (met excel uitleesbaar) een berekening vanaf winst uit onderneming naar netto te besteden per maand in te vullen en speciaal voor ZZP'ers vanaf een uurtarief naar winst uit onderneming. Voor de bouwsector is een werkregistratie vermeld en een opstelling voor onderhanden werk. Voor de transportsector is de berekening naar privé nog steeds aanwezig. De aparte autobrief en verklaringen staan deels ook op het algemene deel van de website (dan niet nodig om in te loggen). Voor de auto is op het besloten deel een berekeningsmogelijkheid om te bepalen wat nu gunstig is voor zowel de inkomsten-/vennootschapsbelasting, als de BTW, ook met berekening van BPM naar cataloguswaarde al staan voor nieuwere auto's alle gegevens voor een ieder opvraagbaar op www.rdw.nl. Daar vind je ook de cataloguswaarde inclusief BPM en BTW, die in het geval van een bestelauto bijvoorbeeld niet eens betaald zal zijn. Het is toch wel verstandig bij overgang van auto er even voor te gaan zitten. U kunt ons ook bellen uiteraard. Het bespaart u tijd, maar uiteraard hangt aan de berekening door ons een prijskaartje. U beslist dan op rekenkundige gronden in plaats van op gevoel. We willen het allemaal gemakkelijk, maar dat is het al jaren niet meer. Andersom geldt echter ook: we kunnen het heel ingewikkeld maken en op grond daarvan beslissen, maar volgend jaar zijn de regeltjes weer anders en kunnen we van voor af aan beginnen. Overigens staat er meer op onze website dan alleen de auto en binnenkort gaan we er nog meer informatie op zetten. In onze digitale nieuwsbrief zullen we vertellen als er iets operationeel is. Als u deze nog niet krijgt, stuur ons een mailtje, dan zetten we u ook op de lijst.

Komt u er niet uit: oké, we helpen u graag, maar zoals gezegd soms met een prijskaartje.

Was u het wachtwoord vergeten? Even een mailtje sturen naar tiede@boersmaadviseurs.nl.

Onderstaand zogenaamde QR codes, waarmee u snel naar iets kan gaan met uw smartphone of tablet (iPad o.i.d.) Probeer het maar eens.



Twitter account



LinkedIn pagina



hoofdpagina



en

