

BELASTINGAANGIFTE 2001

**informatie over het nieuwe plan
en zijn uitwerking in 2001 en 2002.**

BOERSMA
Adviseurs

De Rijlst 8 - Postbus 5 8520 AA Sint Nicolaasga tel 0513-434048 fax 434272



Inhoudsopgave

pagina 3	Inleiding
pagina 4	De auto van de zaak etc.
pagina 7	De kapitaalverzekering
pagina 9	De heffingskortingen

Het nieuwe belastingformulier ligt door de bus en hoe nu verder??

Inleiding

Min of meer zonder slag of stoot -althans zo lijkt het- is vorig jaar belastingplan 2001 ingevoerd. Intussen zijn de belastingformulieren verstuurd. Overigens hebben meer burgers een formulier gekregen dan voorgaande jaren. Dat doet niet denken aan vereenvoudiging en daar is ook niet echt sprake van. Allereerst het formulier zelf al: Het is groter en ziet er anders uit en bij de belastingdienst wordt het al de scheurkalender genoemd, omdat er bladzijden uit gescheurd moeten worden. Alleen wat ingevuld moet worden, stuurt u terug.

Het formulier is volledig anders dan voorgaande jaren en alleen daardoor direct al veel ingewikkelder. Gelukkig sturen ze nu aan iedereen direct ook maar een diskette. Die is redelijk gebruikersvriendelijk en zeker tijdbesparend, maar om nu direct ook een computer aan te schaffen, als u die niet had? Het formulier is, zoals gezegd, groter dan voorgaande jaren, maar de toelichting is kleiner, dat is dan weer winst. Zou het dan toch simpeler zijn dan voorgaande jaren? Nou nee, de toelichting is kleiner omdat men de meer complexe zaken, op de hoofdlijnen na, heeft weggelaten. Voor deze onderwerpen is het noodzakelijk de nadere toelichting te bestellen. Tja dat spaart drukwerk en optisch is de toelichting dan wat kleiner.

Historie

De toenmalige staatssecretaris Vermeend, welke voor het leeuwendeel verantwoordelijk is voor deze belastingherziening, heeft op een congres voor belastingadviseurs eens gezegd dat dit nieuwe plan er zorg voor moet dragen dat belastingadviseurs, zoals ik, wel met pensioen kunnen gaan. Ach politiek, iedere politicus moet zich bewijzen en hoe doe je dat? Een nieuw wetje dus en compleet herschrijven is het natuurlijk helemaal. Niets ten nadele van de heer Vermeend hoor. Het is een gedreven mens, die -in tegenstelling tot vrijwel alle bewindslieden- zich daadwerkelijk met de wetten heeft bemoeid. Hele artikelen heeft hij hoogst persoonlijk herschreven. En zoals het tegenwoordig hoort, is er gigantisch vooroverleg geweest met diverse deskundigen, vooral uiteraard met andere politici van alle politieke richtingen, maar ook met mijn beroepsgroep. In oorsprong is het ook een goed plan, inkomen (box I) en vermogen (box III) gescheiden. Maar ja, die directeur groot aandeelhouder die zou daar weer het meest mee spelen. Dat moest voorkomen worden en toen was box II ontstaan. Het belangrijkste vermogen van de burger is zijn huis, dus box III, maar dan zou de hypotheekrente niet meer progressief aftrekbaar zijn. Dit ligt politiek al heel wat jaren zeer gevoelig, maar niet alleen politiek gezien is het een probleem. Je hoeft alleen maar je (boeren)verstand te gebruiken. Hypotheekverplichtingen worden doorgaans aangegaan voor 30 jaar en we rekenen met de netto maandlast. Veel mensen zouden echt in de problemen komen als de rente niet langer aftrekbaar zou zijn. Op termijn zou het mogelijk ook de gehele samenleving en zijn infrastructuur kunnen aantasten (iedereen weer in een huurwoning?) Ons systeem mag dan binnen de EG vrijwel uniek zijn, ook de andere overheden in Europa steunen op de een of andere manier eigen huis bezitters.

In ieder geval: daar gaat dan je eenvoudige stelsel.

Is het nu veel ingewikkelder?

Hoewel vereenvoudiging een van de doelstellingen was, is dit in onze maatschappij met al zijn belangengroepen, overlegcultuur maar toch ook verworven positie's een vrijwel onmogelijke opgave. Op hoofdlijnen is het systeem toch wel inzichtelijker. Box I voor inkomen uit werk en de eigen woning, Box II voor inkomen uit de eigen BV en box III voor inkomen uit vermogen, waarbij box II en III werken met een vast tarief om zoveel mogelijk manipulaties te voorkomen. Door de jaren heen zijn er echter steeds burgers geweest, altijd geholpen door (dure) belastingadviseurs, die de zogenaamde mazen wisten te vinden.

Vermeend Cs. hebben -naar mijn idee zelfs wat verkrampt- geprobeerd de mazen allemaal te dichten. En dat wordt dan een partij artikelen, die wel heel ingewikkeld moeten zijn. Hier en

daar heeft de volksvertegenwoordiging daar ook nog wat aan meegeholpen, maar soms hebben ze ook versimpeld. Ook is er zogenaamd overgangsrecht ontstaan om wegens te grote verschillen, de overgang tussen het oude en het nieuwe belastingstelsel wat soepeler te laten verlopen. Dit moest uiteraard zeer gedetailleerd gebeuren en daardoor is het wel zeer moeilijk te doorgronden. Om met de vraag bovenaan te eindigen: ja het is aanzienlijk ingewikkelder geworden en het wordt bij de dag al weer ingewikkelder, want de politiek staat natuurlijk nooit stil. We mogen nog veel wijzigingen verwachten. Willen mensen die een interessante baan als belastingadviseur willen, spoedig bij mij gaan solliciteren??

Drie belangrijke onderdelen ga ik in het navolgende verder uitdiepen. Als er in/voor 2002 wat is gewijzigd schrijven we dit er direct al bij.

De auto van de zaak of gebruikt voor de zaak.

Heeft u een auto van de zaak of bent u ondernemer en gebruikt u de auto voor de zaak? Allemaal problemen dus, want de overheid ontmoedigt het gebruik van de auto. U kunt echter niet zonder vervoermiddel, zeker in het noorden niet. Naar mijn mening is het gewoon ordinaire geldklopperij maar dit terzijde. Met ingang van 2001 valt ook de bestelauto, die door de werkgever ter beschikking wordt gesteld aan de werknemer onder het begrip auto van de zaak en is de hoofdregel bijtelling, van intussen al 25% van de oorspronkelijke cataloguswaarde.

Al jaren maken vele mensen een sport van het ontduiken van de privé bijtelling van deze auto. Uiteindelijk zijn er nu nog maar een paar methoden om te ontkomen aan bijtelling en dat zijn:

- 1 - gedetailleerde rittenadministratie met bij elke rit begin- en eindstand kilometerteller, doel rit en bestemming etc., waarbij de privé kilometers op jaarbasis onder de 500 kilometers blijven waarbij woon-werk verkeer als zakelijk wordt gezien. De hier en daar toegepaste black boxes zijn alleen een goed bewijs met een vermelding van het doel van de diverse ritten;
- 2 - de auto staat de werknemer (aantoonbaar) niet ter beschikking (blijft bijvoorbeeld op de zaak) en de werknemer heeft zelf ook een auto in privé ter beschikking. De werkgever heeft dan de taak te controleren of de privé auto ook daadwerkelijk voor de privé ritten wordt gebruikt;
- 3 - de auto wordt alleen meegegeven bij wacht- of oproepdiensten (service-auto). Hier zitten voorwaarden aan, bijvoorbeeld moet er weer een auto in privé zijn en de verreden kilometers tijdens de wachtdienst moeten worden bijgehouden alsmede plaats en dergelijke;
- 4 - bijzondere auto's als politie- en brandweerauto's, maar ook andere bijzondere auto's waarover geen BPM is betaald, als bijvoorbeeld ziekenauto's, lijkauto's, dierenambulances en geldtransportauto's;
- 5 - Een (heel) oude auto in gebruik nemen en de 25% bijtelling voor lief nemen. Omdat de cataloguswaarde (veel) lager kan liggen kan dit interessant zijn. Tot 2001 was dit al wel heel interessant, met name bij oldtimers. Over 2001 moet voor auto's ouder dan 15 jaar voor de cataloguswaarde de waarde in het economische verkeer worden genomen. Bij auto's van 16, 17 jaar oud kan dit weer heel interessant zijn. Een Mercedes die toen f 150.000,- heeft gekost heeft nu vaak nog maar een heel beperkte waarde. Oldtimers hebben uiteraard de eigenschap elk jaar weer duurder te worden;
- 6 - Bestelauto's die uitsluitend of nagenoeg uitsluitend geschikt zijn voor goederenvervoer.

Gewoon zeggen: ik rij er privé niet mee, is allang niet meer voldoende. Het moet aangetoond worden en eigenlijk kan dat alleen met een sluitende kilometerregistratie waarbij het zelfs van belang is dat kilometerstanden overeenstemmen met extern geregistreerde gegevens als bijvoorbeeld een bezoek aan de garage. Vaak wordt ook bij het tanken de kilometerstand geregistreerd. Over 2001 was er een staffel voor de privé verreden kilometers zodat niet direct de volledige bijtelling hoeft te worden opgegeven.

Deze staffel ziet er voor 2001 als volgt uit:

0 - 500 km geen bijtelling
501 - 4000 km ten minste 15%
4001 - 7000 km ten minste 20%
7001 en meer privé kilometers tenminste 25%

Er staat niet voor niets ten minste. Als er veel privé kilometers worden gereden kan de belastingdienst een hoger percentage hanteren. De belastingdienst moet echter ook aantonen dat u privé veel meer kilometers heeft gereden.

Voor de percentage's 15 en 20 is ook beslist een volledige kilometerregistratie noodzakelijk met als uitzondering de bestelauto met een gering privé gebruik van tussen de 500 en 4000 kilometers per jaar. Dan kan volstaan worden met alleen een kilometerregistratie (wel volgens de regels) van alleen de privé verreden kilometers. Zit u een beetje boven de 4000 dan zal het percentage 20 worden. Zit u onder de 500 dan blijft het helaas 15, tenzij u toch ook een volledige kilometerregistratie kunt overleggen. Deze speciale regeling voor de bestelauto is in 2002 overigens weer vervallen.

Wanneer is nu er nu sprake van een bestelauto welke uitsluitend of nagenoeg uitsluitend geschikt is voor goederenvervoer?

Vaak zal dit toch een discussie met de belastingdienst opleveren. Vooraf contact is soms aan te raden, maar heeft de bestelauto maar 1 stoel of zit de bestelauto zo vol en zijn met name de zittingen (nooit meer dan 2 stoelen) zo smerig dat je er met gewone kleren eigenlijk niet in kunt zitten dan is deze auto alleen geschikt voor goederenvervoer en is er dus geen bijtelling. Het beste is en blijft de tweede stoel permanent te laten verwijderen en ook zodanig dat niet eenvoudig de stoel weer kan worden teruggeplaatst. Vaak zal dit niet gaan. Over 2001 zal dus alleen bovengenoemde speciale regeling of een echte kilometerregistratie soelaas bieden.

Over 2002 is de regeling gewijzigd:

De bestelauto welke uitsluitend of nagenoeg uitsluitend geschikt is voor goederenvervoer blijft wederom buiten de regeling. Dit zijn dus met name de service-wagens met slechts een stoel of twee buitengewoon smerige stoelen en een bestaande privé auto, welke aantoonbaar kilometers moet rijden.

Extra is nu dat er een speciale bijtelling is van 10% voor bestelauto's waarvan het gebruik voor privé-doeleinden wordt beperkt door aard of inrichting van de bestelauto. Hoewel de regeling intussen is omschreven, verwachten we dat de regeling in de loop van het jaar toch wordt aangepast. In ieder geval moet u denken aan bestelauto's, die qua comfort en luxe op geen stukken na kunnen tippen aan een gewone personenauto. Dit speelt met name bij de grotere bussen, die natuurlijk toch al een heel hoge cataloguswaarde hebben. De wetgever heeft zich pas eind januari 2002 uitgesproken hoe de regeling zal worden uitgewerkt. Voor de duidelijkheid nemen we deze letterlijk over:

De bijtelling zal **niet** 10% kunnen zijn indien:

- a. achter de bestuurder van de bestelauto ruimte zit.
De veel voorkomende VW en Hyundai bussen met dubbele cabine zullen dus nooit kunnen vallen onder de gemakkelijke 10% regeling;
- b. het gebruik van de bestelauto vloeit niet voort uit de aard van de werkzaamheden van de belastingplichtige.
Het moet dus wel zo zijn dat de bestelauto wordt gebruikt voor de zaak en niet alleen voor reizen. Door de wetgever worden met name genoemd notarissen en belastingadviseurs, maar hier kunnen zo alle administratieve vakken worden genoemd als architecten, ingenieurs, accountants, dokters e.d. Zelfs als het normaal is dat er voor een dergelijke baan een personenauto ter beschikking wordt gesteld of dit normaal ruim voldoende is zal de bijtelling dus in principe 25% zijn;
- c. de bestelauto is niet ingericht- of dient niet voor het vervoeren van goederen.
De inrichting speelt dus ook nog mee. Bij bijvoorbeeld aannemersauto's moeten beslist schappen en rekken zijn aangebracht.
- d. de bestelauto wordt, naast het woon-werkverkeer, meer dan 10.000 km op jaarbasis voor privé doeleinden gebruikt.
De bewijslast hiervan berust overigens bij de belastingdienst.
- e. de belastingplichtige beschikt niet over een verklaring van de inhoudingsplichtige (werkgever dus), waaruit blijkt dat geen van de in de onderdelen a tot en met d genoemde situaties zich voordoet.
Dit geldt uiteraard alleen voor de werknemer. De wetgever geeft aan dat deze regel is opgesteld om te voorkomen dat meerdere werknemers allemaal in discussie gaan met de belastingdienst. De belastingdienst kan dan eerst vertrouwen op de verklaring van de werkgever. Achteraf kunnen ze wel weer toetsen. Wat er gaat gebeuren als de werkgever deze verklaring niet opstelt maar de werknemers wel aan de voorwaarden voldoen vertelt de overheid niet. Puur naar de regels gekeken zou dit betekenen dat dan ook de 10% regeling niet geldt.

De ellende over 2002 is nog niet compleet. De ergste verandering is dat het **woon-werk** verkeer voor een belangrijk deel **wordt toegerekend aan privé**, waardoor u veel sneller op de 25% bijtelling zit. Men heeft dit gedaan om meer gelijkheid te krijgen met werknemers met een eigen auto die ook vrijwel geen onbelaste vergoeding meer krijgen.

De eerste tien kilometer enkele reis worden beschouwd als privé kilometers. Dit geldt ook voor alle kilometers boven de 30 kilometers enkele reis. Heeft u geluk en zit uw werkgever tussen de 10 en 30 kilometer enkele reis dan hoeft u deze kilometers in het geheel niet mee te tellen bij het privé gebruik. Zit u boven de 30 kilometers dan moet u de meer kilometers opgeven als privé. Om de klap iets te verzachten is er over 2002 en 2003 nog wel een overgangsregeling. Van het de totaal nu extra toe te rekenen privé-kilometers wordt over 2002 "slechts" een derde meegenomen met een maximum van 5500 kilometer en over 2003 tweederde met een maximum van 8500 km. Over 2004 geldt de regeling dan volledig.

Voor 2002 is er ook weer een staffel voor het percentage van bijtelling:

Deze staffel ziet er voor 2002 als volgt uit:

0 - 500 km geen bijtelling

501 - 3000 km ten minste 10%

3001 - 6000 km ten minste 15%

6001 - 8000 km ten minste 20%

8001 en meer privé kilometers ten minste 25%

De regeling van 2002 is dus zeker niet gemakkelijker als 2001. Alleen als u de discipline op kunt brengen om de kilometerregistratie in te vullen en niet (veel) verder dan 30 kilometer van de zaak woont kunt u nog onder de bijtelling (deels) uitkomen. Bedenk daarbij nog dat er ook nog de speciale **veertig/twintig dagen** regeling is. Als u in enig jaar veertig keer naar een zelfde lokatie gaat is dat automatisch woon-werk verkeer geworden. Dit geldt ook bij twintig dagen al, als deze dagen achtereen worden gemaakt.

Overigens heeft VNO/NCW (overkoepelende werkgeversorganisatie) op 31 januari 2002 een brandbrief gezonden aan de staatssecretaris om de 10% regeling breder uit te leggen met name voor aannemersbedrijven e.d. Wordt vervolgd dus.

Het is natuurlijk weer te gek voor woorden dat een dergelijke regeling met dergelijke verstreckende gevolgen met terugwerkende kracht van toepassing wordt verklaard!

Uw kapitaalverzekering (en uw eigen woning).

Wat is een kapitaalverzekering?

Een kapitaalverzekering is een verzekering waarbij periodiek betalingen worden gedaan aan bijvoorbeeld een verzekeringsmaatschappij, welke na een aantal jaren een uitkering ineens doet. Bij een kapitaalverzekering moet u vooral denken aan een spaarverzekering. De meest bekende variant is de verzekering bij een spaar- of levenhypotheek, maar ook de uitvaart- en studieverzekering behoren tot de kapitaalverzekeringen. Kenmerk voor een kapitaalverzekering is dat elk jaar rente door de verzekeringsmaatschappij wordt toegevoegd aan het daar ook gestorte bedrag, maar dat de verzekerde dit niet hoeft op te geven. De einduitkering is dan ook altijd (veel) hoger dan de inleg. Basisbeginsel is verder dat de inleg niet aftrekbaar is en de uitkering ook niet belast. Al weer jaren wordt deze onbelaste uitkering beperkt. In ieder geval moeten er continue periodiek betalingen zijn verricht en mag de hoogste periodieke betaling niet hoger zijn dan 10 x de laagste periodieke betaling. Verder is ook al weer jaren het maximaal uit te keren bedrag aan het einde van de looptijd beperkt tot bepaalde geïndexeerde bedragen bij minimale looptijden van 15 c.q. 20 jaar.

Het was de overheid een doorn in het oog dat deze kapitalen onbelast konden aangroeien bij de verzekeringsmaatschappij en daarom worden ook deze verzekeringen met ingang van 1 januari 2001 belast met rendementsheffing in box III. We hebben echter met z'n allen wel verworven rechten.

Daarom op de nieuwe **hoofregel kapitaalverzekering belast in box III** uitzonderingen:

- uitzondering 1: Voor kapitaalverzekeringen gesloten voor 14 september 1999, doch na 31 december 1991 geldt in principe een vrijstelling in box III van het opgebouwde kapitaal van f 272.000,- of € 123.428,- per persoon. Deze vrijstelling wordt niet meer per jaar verhoogd, maar mag, volgens een aanschrijving van de staatssecretaris (8 januari 2002), wel bij samenwonende partners verdubbeld worden, ook als dit niet op de polis staat, voorzover daartoe een verzoek wordt gedaan;
- uitzondering 2: Voor kapitaalverzekeringen gesloten voor 1 januari 1992 geldt in principe een onbeperkte vrijstelling;
- uitzondering 3: De kapitaalverzekering na 1991 gesloten kan in principe gekoppeld worden aan de eigen woning in box I en ook dan is er een vrijstelling welke wel elk jaar omhoog gaat en voor 2001 (bij minimaal 20 jaar premie betaling) € 125.500,- (f 276.566,-) per persoon bedraagt (voor

minimaal 15 jaar premie betaling geldt een vrijstelling van € 28.500,- of f 62.806,-);

uitzondering 4: De kapitaalverzekering gesloten voor 1992 kan in principe ook gekoppeld worden aan de eigen woning in box I. Er is dan een extra vrijstelling bovenop de vrijstelling onder uitzondering 3 genoemd en die vrijstelling is dan de waarde van de kapitaalverzekering per 1 januari 2001. Hiervoor moet speciaal verzocht worden;

uitzondering 5: Een aantal nieuw af te sluiten kapitaalverzekeringen, welke niet gekoppeld worden aan de eigen woning hebben toch een vrijstelling:
- overlijdensrisico- en uitvaartverzekeringen zijn tot een gezamenlijke waarde van € 5.708,- (f 12.579,-) vrijgesteld. Er mag dan geen uitkering komen bij in leven zijn op de einddatum.
- de waarde van kapitaalverzekeringen die een eenmalige uitkering geven bij ziekte, invaliditeit of ongevallen is onbeperkt vrijgesteld. Ook de uitkering is vrijgesteld.

Heel belangrijk was al, maar is nu nog belangrijker geworden, dat u eigenlijk niet moet wijzigen in de kapitaalverzekering. Verzekerde bedragen, termijnen, verzekeringnemer, verzekerde, elke wijziging kan er voor zorgen dat u niet langer aftrek heeft of moet bijtellen. Vandaar de boven bij de uitzonderingen steeds vermeldde in principe. Moet er toch wat gewijzigd worden laat u dan goed voorlichten en sluit anders een nieuwe verzekering erbij die dan helaas vrijwel altijd in box III valt, dat wel.

Ook dit gedeelte is met ingang van het nieuwe belastingplan dus uitzonderlijk ingewikkeld geworden. De diverse verzekeringsmaatschappijen zijn nu verplicht zo spoedig mogelijk na het jaar een overzicht te verstrekken van de opgebouwde waarde, want deze moet u nu vrijwel altijd wel opgeven in box III of I, ook als er wel een vrijstelling is. In de praktijk wil het met dit overzicht nog niet echt vlotten. Ik hoop voor u dat u de overzichten per 1 januari 2001 heeft. Die van 1 januari 2002 heeft u waarschijnlijk nog niet gekregen.

De praktijk:

U heeft een kapitaalverzekering van voor 14 september 1999 en wat moet u nu doen?

In het overgrote deel kiest u voor toepassing van box III met de vrijstelling van € 123.428,- per persoon en meestal € 246.856,- als u bijvoorbeeld een partner heeft waarmee u samenwoont. U doet dit normaal ook als u de kapitaalverzekering heeft gesloten met het doel daar te zijner tijd de hypotheek mee af te lossen.

Veel krijgen we de vraag waarom er niet moet worden gekoppeld aan de eigen woning, immers daar is ook een vrijstelling en die gaat bovendien elk jaar omhoog.

Het antwoord hierop is tweeledig en daarvoor moeten we even kijken naar de voorwaarden bij de KEW (Kapitaalverzekering gekoppeld aan Eigen Woning) en de hypotheek in zijn algemeenheid.

Voor het aftrekbaar zijn van een hypothecaire lening geldt al weer sinds begin 1996 de verplichting dat het beschikbare geld uit de hypothecaire lening moet worden aangewend voor de eigen woning. Nieuw is dat de rente “slechts” nog voor maximaal 30 jaar aftrekbaar is. Deze 30 jaarstermijn is gaan lopen op 1 januari 2001, als de hypotheek al (jaren) loopt, of gaat lopen zodra een eerste of hogere hypothecaire lening wordt gesloten en dan alleen voor dit hogere deel en voorzover dit deel dan ook nog aan de eigen woning wordt besteed.

Wat is nu het probleem?

Zeer waarschijnlijk loopt uw hypothecaire lening niet meer 30 jaren, maar (veel) korter. Als u dan gaat aflossen met de kapitaalverzekering, wat bij een KEW verplicht is, kunt u weliswaar wel een nieuwe hypothecaire lening nemen, maar omdat u dat geld niet besteed aan de woning is het niet aftrekbaar. Had u geen KEW maar de kapitaalverzekering gelaten in box III dan kon u de hypothecaire lening nog laten doorlopen en de vrijgekomen gelden vaak vrij besteden (voorzover de bank daar tenminste aan wil meewerken). Een andere belangrijke reden om niet te kiezen voor KEW kan bijvoorbeeld zijn dat de kapitaalverzekering is gesloten in beleggingen en de toekomstige uitkering naar verwachting ver of in ieder geval boven het bedrag van de hypotheek uitkomt. Uw vrijstelling is namelijk ook nog beperkt tot het bedrag van de hypotheek die afgelost wordt. Het meerdere wordt belast in box I (tegen het proportionele tarief). Er zijn nog een paar kleinere redenen maar het bovenstaande zijn wel de belangrijkste redenen om de kapitaalverzekering maar in box III te laten. U heeft gewoon meer vrijheid.

Toch kunnen een aantal speciale gevallen reden zijn om te kieszen voor KEW.

De kapitaalverzekering kan bijvoorbeeld een heel hoog verzekerd bedrag hebben, zodat de vaste vrijstelling in box III direct al of binnenkort overschreden gaat worden. De kapitaalverzekering is heel kort voor de datum van 14 september 1999 gesloten en ook tegen een hoog bedrag en u had ook nog andere (oudere) kapitaalverzekeringen, waar u de gewone vrijstelling in box III (deels) voor wilt gebruiken. Immers als de kapitaalverzekering redelijk kort is gesloten voor 14 september 1999 dan doet de 30-jarige termijn minder ter zake en de indexering van de vrijstelling kan toch wel een heel aardig bedrag zijn over 25 jaar. Immers bij een inflatie van ongeveer 2% per jaar zal de vrijstelling in box I van nu € 125,500,- over 25 jaar zijn opgelopen tot ca. € 205.000,- en dat per persoon.

Soms kan de kapitaalverzekering vrij simpel gesplitst worden in een deel als KEW en een deel in box III. Dit kan vooral van belang zijn bij de kapitaalverzekeringen welke gesloten zijn in beleggingen en dus een onzeker verzekerd bedrag. In ieder geval moet u op zijn laatst bij de aangifte over 2001 beslissen of er sprake is van een KEW en dit ook laten aantekenen op de polis. Later kunt u alsnog beslissen om een kapitaalverzekering om te zetten naar een KEW, maar omgekeerd kan niet.

De maximale vrijstelling voor kapitaalverzekeringen is al enige keren vermeld, maar voor alle duidelijkheid: Deze geldt niet per polis maar per persoon en een eenmaal uitgekeerd bedrag gaat in mindering op de maximale vrijstelling. De maximale vrijstelling geldt dus voor uw hele leven.

Bij nieuwe kapitaalverzekeringen gesloten na 14 september 1999 heeft u uiteindelijk geen keuze. Als deze tezamen met een hypothecaire lening is gesloten moet u koppelen en **is** dit dus een **KEW**. Is hij gesloten zonder een hypothecaire lening dan is het box III en is er geen vrijstelling behalve de algemene vrijstelling van box III.

De heffingskortingen over 2001 en 2002.

Met ingang van het nieuwe belastingstelsel zijn de tariefgroepen verdwenen. Het systeem is op dit onderdeel volledig over de kop. In de praktijk heeft u er wellicht al mee te maken gehad omdat de niet werkende vrouw plotseling werd betaald door de belastingdienst. Wat aan haar werd betaald waren heffingskortingen welke per persoon gelden en zolang de partner werkt

kan de andere partner, als die niet werkt tenminste, geld terugontvangen van de belastingdienst.

Vroeger was het zo dat het belastbaar inkomen (bruto inkomen) werd verlaagd met de tariefgroep en dat daarna belasting werd berekend.

Nu wordt eerst de belasting berekend en daarna komt de heffingskorting erop in mindering.

Als belangrijk voordeel heeft dit dat het belastingvoordeel voortkomende uit de heffingskortingen nu voor iedereen gelijk is. Bovendien kan de overheid wat gemakkelijker met deze heffingskortingen sturen, zonder direct het gehele systeem overhoop te halen.

Nauw en dat doen ze hoor. Over 2002 zijn weer nieuwe heffingskortingen geïntroduceerd en bestaande zijn gewijzigd. We geven onderstaand een overzicht:

Alle bedragen direct maar in € met splitsing naar personen jonger en ouder dan 65 jaar.

soort heffingskorting	jonger dan 65 jaar		ouder dan 65 jaar	
	2002	2001	2002	2001
algemene heffingskorting	1.647	1.576	737	704
arbeidskorting		920		411
tot 57 jaar	949			
57, 58 of 59 jaar	1.119			
60 of 61 jaar	1.289			
62 jaar of ouder	1.460		654	
kinderkorting	40	38	19	17
aanvullende kinderkorting		192		86
inkomen lager dan € 25.704	428		193	
verhoging bij 3 of meer kind.	30		14	
inkomen lager dan € 28.096	341		154	
combinatiekorting	190	138	86	62
alleenstaande-ouderkorting	1.301	1.261	582	564
aanv. alleenstaande-ouderkorting	1.301	1.261	582	564
ouderenkorting			289	236
aanvullende ouderenkorting			256	248
jonggehandicaptenkorting	500	484		
toetrederskorting				
eerste jaar	1.361			
tweede jaar	454			
derde jaar	454			
korting voor maatschappelijke beleggingen		1,3% van het (gem.) vrijgestelde bedrag		
korting voor beleggingen in durfkapitaal		1,3% van het (gem.) vrijgestelde bedrag		

Aan de diverse kortingen zitten allemaal voorwaarden. De meesten spreken daarbij natuurlijk voor zich. Ten aanzien van enkele heffingskortingen geven we hieronder nog wat aanvullende voorwaarden. Dit overzicht is overigens niet compleet en wordt door de overheid (helaas) steeds gewijzigd en aangevuld:

De **arbeidskorting** is gebaseerd op een tweetal percentage's (welke overigens zijn gedaald in 2002) met een bepaald maximum (wel gestegen). In de lijst staat het maximum wat voor de meeste werkenden geldt. De overheid wil ouderen langer aan het werk houden. Daarvoor zijn nieuwe arbeidskortingen voor deze groep geïntroduceerd. Deze gaan overigens pas in per 1 april 2002 (wat geld kost gebeurt later, wat geld oplevert gaat met terugwerkende kracht, lijkt het wel bij de overheid). De vermelde kortingen zijn overigens over geheel 2002.

De **kinderkorting** wordt slechts gegeven indien beide partners niet meer verdienen dan € 56.191,- (2001 € 54.501,-) en minimaal 1 kind moet meer dan zes maanden inwonend zijn, op hetzelfde adres staan ingeschreven, in belangrijke mate worden onderhouden (dus niet zelf werkende zijnde) en aan het begin van het jaar nog geen 16 jaar zijn. Overigens wordt dit laatste per 1 juli 2002 18 jaar.

De **aanvullende kinderkorting** spreekt op zich voor zichzelf, maar de nieuwe aanvullende kinderkortingen zoals genoemd gelden pas vanaf 1 juli 2002 (tegelijk met de 18 jaar). Tot die tijd geldt dan een korting van € 198,- voorzover dan het inkomen gezamenlijk niet hoger is dan € 27.251,-. Uiteraard geldt dan ook weer de regel van jonger dan 16 jaar per 1 januari.

De **combinatiekorting** geldt voor eenieder die in zijn algemeenheid tenminste € 4.060,- verdient (€ 3.938,- over 2001) en waar een kind is dat ten minste 6 maanden tot het huishouden behoorde en aan het begin van het jaar nog geen 12 jaar oud is en ook bij de basisadministratie gedurende het gehele jaar staat ingeschreven. Voor co-ouders is er weer een aparte regeling.

Bij de **aanvullende alleenstaande-ouderkorting** is de leeftijd van een van de kinderen aan het begin van jaar nog geen 16 (was over 2001 12), waar dit voor alleen de **alleenstaande ouderkorting** nog 27 jaar is, maar wel in belangrijke mate moet worden onderhouden natuurlijk.

De **ouderenkorting** geldt voor mensen die aan het einde van het jaar 65 jaar of ouder zijn en het verzamelinkomen mag niet hoger zijn dan € 28.563,- (2001 € 27.704,-).

De **aanvullende ouderenkorting** geldt voor mensen die al ouderenkorting krijgen en een ongehuwdenpensioen of alleenstaande-ouderpensioen genieten of er recht op hebben.

De weinigen die nog niet werken worden verder gestimuleerd om te werken door de **toetrederskorting**. Met name gaat dit om nieuwe toetreders en herintreders, zowel vanuit een uitkering als zonder uitkering. Er worden zoveel voorwaarden en regels aan gesteld dat het hier te ver voert om ze allemaal te vermelden.

We hebben geprobeerd hier en daar wat extra duidelijkheid te scheppen, maar zoals al heel vaak gezegd: het is niet gemakkelijker geworden en we hebben ons bewust beperkt. Ten aanzien van huizen, vermogen en bijvoorbeeld lijfrente's (oudedagsvoorzieningen) is ook nogal veel gewijzigd. Hiervoor kunt u bij de belastingdienst (gratis) en bij ons (niet gratis) meer informatie krijgen. Wij zullen in ieder geval proberen bij uw aangifte weer de meest gunstige situatie weer te geven en voor u uit te voeren.

Helaas moeten we ons wederom alle rechten voorbehouden. De ontwikkelingen gaan daarvoor zo snel. We hebben zoveel mogelijk alle gegevens bekend tot 1 februari 2002 meegenomen, maar kunnen wederom niet volledig instaan voor de juistheid van de gegevens.

Tiede Boersma, 4 februari 2002