

BELASTINGAANGIFTE 2003

**fiscale informatie voor de aangifte 2003
en wijzigingen in 2004 met de cijfertjes.**

---BEWAREN---

BOERSMA
Adviseurs

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



Inhoudsopgave

pagina 2	Inleiding
pagina 2	De belangrijkste wijzigingen
pagina 3	De lijfrente en zijn (niet meer) aftrek
pagina 4	De Bijleenregeling hypotheekrente
pagina 5	De heffingskortingen
pagina 6	Overige tarieven/bijzonderheden voor 2004

Het nieuwe belastingformulier gaat zijn derde jaar in.

Inleiding

De ontwikkelingen op het fiscale gebied staan niet stil. Nadat we twee jaar geleden het nieuwe belastingformulier kregen, is het nu al min of meer vaste prik dat u elektronisch aangifte doet. Dit zou moeten lijden tot minder fouten, maar dat blijkt niet altijd waar te zijn. Het afgelopen jaar hebben we nog nooit zoveel bezwaren gemaakt en vaak om heel domme redenen ook nog.

Ook voor het eerst hebben we het afgelopen jaar nu eens gevraagd om betaling van onze kosten door de belastingdienst. Op grond van de wet is dit soms mogelijk. De claim-cultuur dringt ook langzaam in onze samenleving, zou u ook kunnen zeggen.

Voor de ondernemers doen we nog geen elektronische aangifte. Volgend jaar moet dit ook, zo heeft de belastingdienst bepaald. Over 2001 hebben we wel meegedaan met de proef voor de ondernemers en hier en daar de aangifte elektronisch inclusief de jaarrekening verzonden. Dit bleek in de praktijk nogal veel meer werk, voor de belastingdienst uiteraard niet en niet te vergeten, hun uitgebreidere mogelijkheden om gelijke ondernemers met elkaar te vergelijken. Over 2002 en 2003 hebben we afgezien van deelname en ook over 2004 zullen we waarschijnlijk niet of heel beperkt mee doen.

Vanwege de standaard aangifte kunnen extra opmerkingen etc. niet meer meegezonden worden. Dit is een ernstige aantasting van de rechten van elke belastingplichtige, wij kunnen nu in de toekomst vaak niet meer roepen, dat de belastingdienst het wel had kunnen weten, want we hadden het wel in de aangifte verwerkt, gewoon omdat het niet meer verwerkt kan worden. De controle achteraf wordt zo voor de belastingdienst aanzienlijk uitgebreid. Nu wordt er wel heel weinig gecontroleerd, vooral bij particulieren. Over de aangifte 2002 is gecontroleerd op buitengewone lasten, met name de ziektekosten etc. Iedereen die daar een aftrekpost had werd dan ook gecontroleerd en daar is dan direct het nadeel van elektronische aangifte. Bij normale aangifte hadden we alles aan specificaties meegestuurd, nu moest dat achteraf en waren zaken soms al verdwenen. Over de aangifte 2003 wordt gecontroleerd op de lijfrente en pensioenvoorzieningen.

De belangrijkste wijzigingen.

De basisaftrek voor **lijfrente** is met ingang van 2003 geheel vervallen. Heeft u een lijfrenteaftrek bijvoorbeeld gekoppeld aan een spaarloonregeling en daarnaast een bedrijfspensioenfondsdeelname bij uw werkgever, dan is de kans niet ondenkbeeldig dat u geen aftrek heeft meer dit jaar.

Aftrek voor een lijfrente is persoonlijk en alleen mogelijk bij mensen met een aantoonbaar pensioentekort. En dat wordt een moeilijke berekening. Zie verder bij het aparte onderdeel.

De **fietsaftrek** is al weer vervallen. Gelukkig, we hadden er toch bijna niets aan. De **auto** is met ingang van 2004 weer gewijzigd. Voor mensen met een gewone auto welke van de zaak is, is de regeling nu beter (22% bijtelling), voor mensen met een bestelauto van de zaak is het vaak een verslechtering (ook 22% bijtelling) en voor mensen die rijden voor de zaak met eigen auto is het ook een verslechtering (maximaal € 0,18 ct per kilometer).

De **spaarloonregeling** blijft bestaan (de levensloopregeling schijnt weer een zachte dood te sterven), al zijn de premiespaar- en winstdelingsregelingen met ingang van 2003 wel vervallen.

U krijgt weer een **kerstpakket** in 2004, als de werkgever tenminste een relatief klein percentage stort bij de overheid. Het afgelopen jaar hebben de meeste werkgevers toch maar wel een kerstpakket gegeven. Het heeft hun wel bijna het dubbele gekost van wat het kerstpakket al kostte.

Alle adviseurs en accountants, dus wij ook, moeten nu **ongebruikelijke transacties** melden bij een meldpunt. Met name contante handelingen van meer dan € 15.000,- en transacties waarbij “witwassen” de reden is moeten we melden. Ook moet u zich bij ons legitimeren. Dit hoeft maar één keer, maar zonder legitimatie mogen we u niet meer helpen.

Als u plannen had om een ander huis te kopen, dan is de **bijleenregeling hypotheekrente** op u van toepassing. De overheid blijft knabbelen aan de aftrek van de hypotheekrente. Als u een duurdere woning koopt, dan mag u niet meer automatisch alle rente aftrekken van de nieuwe hypotheek. Ook hier komen we apart nog even op terug.

De lijfrente en zijn (niet meer) aftrek.

Het was allemaal zo gemakkelijk. Lijfrente gekoppeld aan spaarloon en gewoon aftrekken. Toen het spaarloon leek afgeschaft te worden, was daar plotseling die lijfrente. Gelukkig bleef het spaarloon, al was het wat lager en de lijfrentepremie werd meestal ook maar verlaagd en hij bleef aftrekbaar. Met ingang van 2003 heeft u mogelijk een probleem, vooral ook omdat de belastingdienst dit jaar gaat controleren op dit onderdeel. Anders gezegd? Heeft u een lijfrenteaftrekpost, dan wordt u dit jaar gecontroleerd!

DE BASISAFTREK IS VERVALLEN! Iedereen die nog wat wil aftrekken moet de jaarruimte gaan berekenen en dat niet alleen over 2003, maar ook over 2002, 2001, 2000, 1999, 1998, 1997 en zelfs nog 1996. Er wordt verschil gemaakt tussen de jaarruimte-aftrek en de reserveringsruimte-aftrek, maar in feite is de reserveringsruimte de jaarruimte van verstreken jaren.

Hoe berekenen we de jaarruimte? Dit is gewoon moeilijk. Vooral als u meerdere verschillende pensioenfondsen heeft. Pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen waar uw pensioen is ondergebracht moeten u jaarlijks een opgave verstrekken van de aangroei over het afgelopen jaar. Voor de aangifte 2003 is toegestaan dat u behalve de aangroei van 2003 ook nog die van 2002 mag gebruiken. Het schijnt voor deze fondsen en maatschappijen heel erg moeilijk te zijn een overzicht te verstrekken en inderdaad ik heb ze nog weinig gezien. **DIT OVERZICHT HEBBEN WE ZEKER NODIG EN NIET ALLEEN OVER HET AFGELOPEN JAAR MAAR OVER ELK JAAR VANAF 1995.** U kunt en mag dit aanvragen. De pensioenfondsen etc. zijn verplicht het te verstrekken.

Hoe wordt het nu globaal berekend?

U mag aftrekken tot de norm en die norm wordt gesteld op 17% van de premiegrondslag. De premiegrondslag is in basis vaak het belastbaar inkomen eventueel met bijtelling van auto en eventueel de winst uit onderneming bij ondernemers en nog veel meer details overigens, waar dan wel de aow-franchise van af gaat, welke over 2003 is bepaald op € 10.571,-. Dus is uw inkomen al niet hoger, dan heeft u al geen aftrek voor lijfrente!

Als u nu behalve AOW geen pensioen zou opbouwen en uw belastbaar inkomen zou € 25.000,- zijn, dan kan u tot € 2.452,- een lijfrente aftrekken, de jaarruimte dus. Berekening 17% van (25000-10571). Als er wel pensioen opbouw is geweest dan wordt dit door het fonds gemeld of behoort te worden gemeld. Als deze aangroei nu bijvoorbeeld 250 euro is geweest, dan wordt dit met 7,5 vermenigvuldigd en gaat dit af van de eerder berekende jaarruimte. De jaarruimte is dan nog maar € 577,-.

De meeste mensen met een bedrijfspensioenfondsen hebben vrijwel geen jaarruimte meer, vooral als men al jaren bij dit bedrijfspensioen is aangesloten.

De bijleenregeling hypotheekrente.

Het is al jaren bekend. Langzamerhand zal de aftrek van de hypotheekrente vervallen. Het kan niet nu al worden doorgevoerd, maar er wordt voortdurend geknabbeld en binnen tien jaar vervalt de gehele aftrek, in ieder geval voor nieuwe gevallen, althans dat laatste verwacht ik wel. Nadat eerder al het gebruik van de hypotheekgelden voor consumptieve (zeg maar de auto of zo) doelen werd verboden, althans er is dan geen rente-aftrek meer en de maximale renteaftrek in een mensenleven was gesteld op 30 jaren, was de volgende stap al te verwachten. Het was ook te gek dat mensen die gingen verhuizen wel plotseling weer bij de nieuwe woning 100% mochten financieren met rente-aftrek. Nu dus niet meer. Daarvoor is de bijleenregeling in het leven geroepen.

In het kort? U mag uw huidige hypotheek mee nemen. Is het nieuwe huis meer waard dan mag het meerdere toch weer bijgeleend worden (en aftrek), maar meer ook niet. Als de nieuwe woning goedkoper is dan de oude woning dan mag de huidige hypotheek worden meegenomen, voorzover die tenminste dan niet hoger is dan de aankoopssom.

De praktijk even. U heeft een huis van € 250.000,-, vroeger eens gekocht voor € 100.000,-. Toen met een tophypotheek van € 125.000,-, waarvan de rente nog steeds volledig aftrekbaar is, en waarop u niet heeft afgelost omdat het een spaarhypotheek betreft.

U gaat het huis verkopen en een andere weer kopen. Het nieuwe huis kost bijvoorbeeld € 350.000,- (wat een prijzen tegenwoordig). U mag nu een maximale hypotheek hebben van € 225.000,-, althans waarvan de rente aftrekbaar is. Meer mag uiteraard wel aan hypotheek, maar de rente is dan niet aftrekbaar.

De simpele berekening is € 350.000- aankoop minus € 250.000,- verkoop + de oude hypotheek komt dan op € 225.000,- aan maximale hypotheek.

Of met andere woorden vanaf begin dit jaar moet u de overwaarde in uw woning gewoon gebruiken voor de aankoop van de nieuwe woning.

Tot begin van dit jaar was het gemakkelijker. U nam een zo hoog mogelijk hypotheek welke dan volledig aftrekbaar was. U verhuisde dan en had weliswaar een veel zwaardere maandlast, maar het verschil tussen de verkoop van de oude woning en de oude hypotheek was plotseling vrij beschikbaar (in het bovengenoemde voorbeeld dus € 125.000,-). Voorbij dus.

Het bovenstaande speelt bij duurdere woningen. Wat nu als de woning goedkoper wordt, wat natuurlijk bij oudere mensen nogal eens voorkomt. Deze ontspringen voorlopig nog de dans. De hypotheek kan gewoon mee. De enige beperking is dat de aankoopssom niet onder de hypotheeklening mag komen. In het bovengenoemde geval mag de nieuwe woning dus niet goedkoper zijn dan een bedrag van € 125.000,-. Ik verwacht wel overigens dat de volgende stap is om ook dit voordeel nog weg te halen. Er is nu waarschijnlijk van afgezien omdat het gedoe geeft met de vaak eraan gekoppelde kapitaalverzekering (bij spaar- en beleggingshypotheeken).

TIP: Heeft u ten behoeve van andere bestedingen dan aan de eigen woning geld nodig en u heeft het niet op de bank staan, dan is vaak toch een hypotheek interessant omdat deze vaak een veel lagere rente hebben. Zorg er wel voor dat deze nieuwe hypotheek apart gaat van de bestaande hypotheek, gewoon omdat dit makkelijker is bij de aangifte, maar vooral ook omdat als u er op aflost dit van de juiste lening gaat. De niet aftrekbare rente is dan na aflossing ook weer weg.

Praktijk: U heeft een auto gekocht door de hypotheek te verhogen met € 25.000,-. Voor dit deel dus geen aftrekbare rente. U lost per jaar € 5000,- af. Over vijf jaar is dan de lening weer weg. Echter is de € 25.000,- bij de hoofdsom bijgeteld, dan hebben we grote problemen met het overtuigen van de belastingdienst dat na vijf jaar de gehele rente over het oorspronkelijke bedrag nog aftrekbaar is. Standaard zullen ze een gelijke verdeling van de afname van de hypotheek uitvoeren. De rente over de gehele hypotheek zou dan gedurende 30 jaar deels niet aftrekbaar zijn. Als u een aparte lening bij de bank heeft gesloten is het verband duidelijk en is na vijf jaren alles weer bij het oude.

De heffingskortingen over 2003 en 2004.

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 of een beetje, geld terugontvangen van de belastingdienst. Let hier wel op: Als de man niet zoveel belasting betaald als de vrouw terugkrijgt dan moet ze het verschil toch weer betalen. Dit speelt met name bij stellen waarvan de man of vrouw al AOW pensioen krijgt en de jongere partner niet.

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. Over 2004 is een nieuwe korting geïntroduceerd: de aanvullende combinatiekorting en is interessant bij kinderen.

We geven onderstaand een overzicht:

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

soort heffingskorting	jonger dan 65 jaar		ouder dan 65 jaar	
	2004	2003	2004	2003
algemene heffingskorting	1.825	1.766	848	806
arbeidskorting				
tot 57 jaar	1.213	1.104		
57, 58 of 59 jaar	1.454	1.339		
60 of 61 jaar	1.694	1.574		
62 jaar of ouder	1.935	1.809	899	826
kinderkorting	41	41	20	20
aanvullende kinderkorting				
ink. lager € 28.097 € 27.438	547	534	255	244
verhoging bij 3 of meer kind.	64	63	30	30
ink. lager € 29.807 € 29.108	363	354	169	163
combinatiekorting	224	214	105	99
aanvullende combinatiekorting	290		135	
alleenstaande-ouderkorting	1.381	1.348	642	615
aanv. alleenstaande-ouderkorting	1.381	1.348	642	615
ouderenkorting			418	346
aanvullende ouderenkorting			248	242
jonggehandicaptenkorting	531	518		
toetrederskorting (in 2003/2004 alleen nog bestaande gevallen 2003 vervallen)				
eerste jaar	----	1.361	----	627
tweede jaar	454	454	210	210
derde jaar	454	454	210	210
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) soms gewijzigd en aangevuld:

De **arbeidskorting** is gebaseerd op een tweetal percentage's met een bepaald maximum. In de lijst staat het maximum wat voor de meeste werkenden geldt. De overheid wil ouderen langer aan het werk houden. Daar zijn aparte arbeidskortingen voor geïntroduceerd in 2002.

De **kinderkorting** wordt slechts gegeven indien beide partners niet meer verdienen dan € 59.612,- (2003 € 58.214,-) 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 18 jaar zijn.

De **aanvullende kinderkorting** spreekt op zich voor zichzelf. De beperkingen in inkomen worden op de vorige bladzijde al aangegeven. De aanvullende kinderkorting geldt alleen als ook kinderkorting wordt genoten..

De **combinatiekorting** geldt voor eenieder die in zijn algemeenheid tenminste € 4.306,- verdient (€ 4.206,- over 2003) 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.

De **aanvullende combinatiekorting** is dit jaar geïntroduceerd en geeft recht als de combinatiekorting al wordt verkregen, er geen partner is of als de partner meer verdient en er uiteraard wel inkomen is.

Bij de **aanvullende alleenstaande-ouderkorting** is de leeftijd van een van de kinderen aan het begin van jaar nog geen 16, waar dit voor alleen de **alleenstaande ouderkorting** nog 27 jaar is, maar wel in belangrijke mate moet worden onderhouden natuurlijk. Uiteraard mag er geen partner zijn ingeschreven gedurende meer dan 6 maanden.

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 € 30.303,- (2003 € 29.592,-).

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

De **toetrederskorting** is al weer opgeheven in 2003 en geldt alleen nog voor bestaande gevallen.

OVERIGE TARIEVEN/BIJZONDERHEDEN voor 2004

aanslaggrens inkomstenbelasting	€ 217,-
teruggaafgrens inkomstenbelasting	€ 13,-
eigenwoningforfait WOZ waarde meer dan € 75.000,-	0,85%, doch maximaal € 8.500,-
heffingvrij vermogen in box III	€ 19.252,- per persoon
Per minderjarig kind extra	€ 2.571,-
Voor ouderen extra toeslag (aan 1 der oudere) bij inkomen tot € 13.024,-	€ 25.484,-
tussen € 13.024,- en € 18.119,-	€ 12.742,-
vrijstellingen voor maatschappelijk beleggen en durfkap.	€ 51.390,- per persoon
vrijstelling voor kapitaalverzekering (voor 14-9-99 afgesl.)	€ 123.428,- per persoon
extra aftrekposten buitengewone uitgaven	
arbeidsongeschiktheidsaftrek	€ 776,-
ouderdomsaftrek	€ 776,-
chronische ziekte kinderen	€ 776,-
huisapotheek	€ 23,-
dieetkosten voorzover hoger dan (en aantoonbaar)	€ 113,-
Er is een drempel van 11,2% van verzamelinkomen, doch minimaal € 762,- en max. € 5.936,-	
spaarloonregeling. Maximaal belastingvrij	€ 613,-
vergoeding aan vrijwilligers max. € 20,= per week en	€ 700,- per jaar
vrijstellingen successierechten	
echtgenoot (geregistreerd partner en partner waarmee al langer dan 5 jaren volgens de burgerlijke stand mee geleefd wordt)	€ 496.324,-
na pensioenimputatie nog minimaal	€ 141.807,-
kinderen tot 23 jaar voor elk jaar jonger dan 23 jaar	€ 4.243,-
doch minimaal	€ 8.483,-
indien invalide minimaal	€ 12.725,-
kinderen 23 jaar en meer mits verkrijging max € 25.448,-	€ 8.483,- (onder voorwaarden)
ouder	€ 42.413,-
andere bloedverwanten in rechte lijn bij max € 8.483,-	€ 8.483,- (onder voorwaarden)
andere verkrijgers	€ 1.839,- (onder voorwaarden)
Vrijstellingen voor schenkingen:	
kinderen per kalenderjaar	€ 4.243,-
eenmalig voor kinderen tussen 18 en 35 jaar	€ 21.209,-
andere verkrijgenden per 24 maanden onder voorwaarden	€ 2.546,-
algemeen nut beogende instellingen per 24 maanden	€ 4.243,-

minimaal inkomen directeur groot aandeelhouder	€ 38.118,-
ziekenfondsgrens werknemers (loongrens)	€ 32.600,-
Idem voor zelfstandigen (inkomensgrens)	€ 20.800,-
wettelijk minimumloon per maand	€ 1.264,80

kinderbijslag (geboren na 1 jan 1995 tot 6 jaar per kwart.)	€ 176,62
tussen 6 en 12 jaar	€ 214,46
tussen 12 en 18 jaar	€ 252,31

AOW uitkeringen

gehuwd met partner 65 jaar of ouder (50%)

bruto bedrag	€ 7.959,90 per jaar
netto bij particulier verzekerd	€ 7.901,19
netto bij ziekenfonds verzekerd	€ 7.264,71

(loonheffingskorting toegepast)

gehuwd met maximale toeslag (100%)

bruto bedrag	€ 15.919,86 per jaar
netto bij particulier verzekerd	€ 14.726,51
netto bij ziekenfonds verzekerd	€ 13.453,58

(loonheffingskorting toegepast)

ongehuwd (70%)

bruto bedrag	€ 11.585,64 per jaar
netto bij particulier verzekerd	€ 11.311,45
netto bij ziekenfonds verzekerd	€ 10.385,05

(loonheffingskorting inclusief ouderenkorting toegepast)

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. Helaas moeten we ons wederom alle rechten voorbehouden. De ontwikkelingen gaan daarvoor zo snel. We hebben zoveel mogelijk alle gegevens bekend tot 1 maart 2004 meegenomen, maar kunnen wederom niet volledig instaan voor de juistheid van de gegevens.

Tiede Boersma, 6 maart 2004