

NIEUWSBRIEF NOVEMBER 2013

Het einde van het jaar komt in zicht en vanaf 2014 gaan er weer diverse nieuwe belastingmaatregelen gelden. Het belastingplan 2014 is nog niet definitief (inmiddels wel aangenomen door de Tweede Kamer), maar vooruitlopend daarop is het toch tijd de fiscale koers voor de toekomst te bepalen. Vandaar dat u van ons deze nieuwsbrief ontvangt, met daarin een korte uiteenzetting van een aantal voor u mogelijk interessante maatregelen.

Tijdelijke verhoging vrijstelling schenkbelasting

Op het moment dat iemand een schenking ontvangt van een ander die in Nederland woonachtig is, is in principe door de verkrijger van de schenking schenkbelasting verschuldigd, tenzij er sprake is van een vrijstelling. Eén van deze vrijstellingen betreft de schenking door ouders aan kinderen. Jaarlijks zijn deze schenkingen tot een bedrag van € 5.141 (2013) vrijgesteld. Deze vrijstelling kan eenmalig worden verhoogd tot € 51.407 (2013) voor een kind tussen 18 en 40 jaar, mits de schenking wordt aangewend voor de eigen woning.

Met ingang van 1 oktober 2013 is deze vrijstelling van de schenkbelasting tijdelijk verruimd.

In de eerste plaats is de hoogte van de vrijstelling tijdelijk (namelijk van 1 oktober 2013 tot 1 januari 2014) verruimd tot € 100.000. Mogelijk wordt deze periode verlengd tot 1 januari 2015. Ook vervalt gedurende deze periode de eis dat sprake moet zijn van een schenking van een ouder aan een kind tussen 18 en 40 jaar. Dit betekent dat van 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015 iedereen van een familielid of van een derde vrij van schenkbelasting een schenking mag ontvangen van maximaal € 100.000, mits deze wordt aangewend voor de eigen woning. Hieronder valt koop of verbouw, maar ook de aflossing van een hypotheeklening. Tot slot is de reeds bestaande vrijstelling met ingang van 1 oktober 2013 zodanig uitgebreid dat ook een schenking die is bestemd voor de aflossing van een restschuld onder de faciliteit wordt gebracht. Deze laatste verruiming is niet tijdelijk van aard, maar structureel.

Overweegt u een schenking te doen, dan is deze tijdelijke maatregel wellicht een mooi instrument. Door aflossing van de hypotheek kan de verkrijger zijn maandlasten aanzienlijk verlagen. Verder leidt de schenking tot een lagere erfbelasting in de toekomst, omdat de omvang van de erfenis wordt verkleind. En door nog voor 1 januari 2014 een bedrag te schenken, bespaart u bovendien 1,2% inkomstenbelasting over dat bedrag omdat u door de schenking uw box 3 vermogen verkleint in het belastingjaar 2014.

Tijdelijke verlaging van het tarief in box 2

Op dit moment bent u 25% inkomstenbelasting verschuldigd over de inkomsten in box 2.

Met ingang van 1 januari 2014 wordt naar verwachting het tarief in box 2 incidenteel verlaagd van 25% naar 22%. De verlaging geldt vooralsnog alleen voor het jaar 2014 en geldt tot een belastbaar inkomen van € 250.000 per belastingplichtige aanmerkelijk belanghouder. Fiscale partners die beiden een aanmerkelijk belang hebben, hebben derhalve beide recht op de faciliteit en zouden in totaal € 500.000 dividend kunnen uitkeren tegen het lage tarief. Alleen het feit dat men fiscaal partner is, is onvoldoende, beide partners moeten aanmerkelijk belanghouder zijn.

Mocht u van plan zijn binnenkort een dividenuitkering te doen, dan kunt u deze beter uitstellen tot na 1 januari 2014.

Een ander voordeel van uitstel tot na 1 januari 2014 is dat de verkregen dividenuitkering nog geen onderdeel uitmaakt van uw box 3 vermogen in 2014, daar de peildatum op 1 januari ligt. Dit levert een besparing van 1,2% inkomstenbelasting op.



ACCOUNTANTS

Stamrechtvrijstelling

In de huidige wetgeving bestaat er een stamrechtvrijstelling in geval van staking van de onderneming en in geval van ontslag (de zogenaamde gouden handdrukken).

Per 1 januari 2014 verdwijnt deze stamrechtvrijstelling voor nieuwe ontslaggevallen. Bij de nieuwe regeling moet dus altijd direct belasting worden betaald over de ontvangen ontslagvergoeding. Op grond van een overgangsregeling kan toch nog gebruik worden gemaakt van de stamrechtvrijstelling, mits de ontslagdatum uiterlijk 31 december 2013 is bepaald EN de werknemer uiterlijk voor 1 juli 2014 uit dienst getreden is. Tevens moet uiterlijk op 31 december 2013 de ontslagvergoeding in de vorm van een stamrecht zijn toegekend.

Wie reeds in het verleden een gouden handdruk heeft ondergebracht bij een stamrecht B.V., een bank, beleggingsinstelling of verzekeraar (of dit voor 15 november 2013 heeft gerealiseerd), kan in 2014 een bedrag ineens laten uitkeren met belastingkorting. De regeling houdt in dat u bestaande stamrechten ineens kunt laten uitkeren zonder de boetheffing van 20% revisierente. Bovendien wordt slechts 80% van de stamrechtuitkering als inkomen belast.

Investerings

Bent u voornemens binnenkort te investeren, dan is het raadzaam deze investering nog te doen voor het einde van het jaar. Voor investeringen gedaan in de periode 1 juli 2013 – 31 december 2013 geldt namelijk dat deze investeringen willekeurig mogen worden afgeschreven. Als u voldoet aan de voorwaarden kunt u direct maximaal 50% van de aanschafwaarde afschrijven, mits het bedrijfsmiddel uiterlijk 31 december 2015 in gebruik wordt genomen. Het restant van de aanschafwaarde schrijft u normaal af.

Betreft het een investering in een energiezuinig of milieuvriendelijk bedrijfsmiddel van minder dan € 2.500 per investering, dan is het ook raadzaam deze investering nog in 2013 te doen. Vanaf 1 januari 2014 wordt de drempel voor energie-investeringsaftrek en milieu-investeringsaftrek namelijk verhoogd naar € 2.500 per investering. Let op: Voor het recht op energie- of milieu-investeringsaftrek gelden meldingstermijnen.

Pensioen

Voor het einde van het jaar moeten pensioenverplichtingen die worden opgebouwd in eigen beheer worden aangepast aan de nieuwe regels die gelden vanaf 1 januari 2014. Eén van die regels is de verhoging van de pensioenleeftijd van 65 naar 67 jaar. Door de verhoging van de pensioenleeftijd is er minder ruimte om fiscaal vriendelijk pensioenaanspraken op te bouwen en zal het opbouwpercentage tevens moeten worden aangepast. Voor 31 december 2013 moet de pensioenbrief worden aangepast of moet worden bepaald verdere opbouw van pensioen in eigen beheer stop te zetten en op een andere manier in uw oudedagsvoorziening te voorzien. Dit is dus hét moment om uw huidige pensioenregeling nog eens onder de loep te nemen om te beoordelen of de regeling nog bij uw wensen past.

Met de bij ons bekende DGA's met een pensioenopbouw in eigen beheer zullen wij binnenkort contact opnemen.

Belastingrente

Op dit moment bedraagt de belastingrente 3% en is deze gekoppeld aan de wettelijke rente voor consumenten. De belastingrente voor de vennootschapsbelasting gaat naar verwachting aansluiten bij de wettelijke rente voor handelstransacties en er gaat een ondergrens gelden van 8%. Voor de hoogte van de belastingrente voor de overige belastingen en de invorderingsrente is de wettelijke rente voor niet-handelstransacties bepalend. Voor deze belastingrente gaat een ondergrens gelden van 4%. Deze maatregel gaat naar verwachting in per 1 april 2014 voor aanslagen met een dagtekening vanaf 18 februari 2014.

Mocht u meer informatie willen hebben over één of meerdere onderwerpen uit deze nieuwsbrief, neemt u dan gerust contact op, met uw contactpersoon van ons kantoor, zodat wij u nader kunnen informeren en adviseren. Wij zijn bereikbaar op telefoonnummer: 0573-441902.

Barchem, november 2013