



# J.C. Suurmond & zn.

## Belastingadviseurs

Jupiter 65 | NL-2685 LV Poeldijk  
Tel. +31 (0)174 244725  
E-mail [belastingadvies@jcsuurmond.nl](mailto:belastingadvies@jcsuurmond.nl)  
Website [www.jcsuurmond.nl](http://www.jcsuurmond.nl)

## EINDEJAARSTIPS



### Geachte relatie,

*Het jaar loopt alweer ten einde en daarmee wordt het weer tijd voor onze eindejaarstips. Zoals u van ons gewend bent hebben wij ook dit jaar weer een aantal belangrijke besparingsmogelijkheden en relevante wetswijzigingen voor u op een rij gezet.*

*In de media is al uitgebreid aandacht besteed aan het belastingplan 2014. Met deze eindejaarstips willen wij u van de belangrijkste aanpassingen op de hoogte brengen zodat u hiermee wellicht uw fiscale voordeel kunt doen. Wij merken hierbij op dat de artikelen slechts kort en algemeen van aard zijn en wellicht niet zonder meer van toepassing op uw situatie. Neemt u voor meer informatie contact op met ons kantoor, wij voorzien u graag van een persoonlijk advies.*

*Als advieskantoor vinden wij het belangrijk om u over de belastingplannen voor 2014 zoveel mogelijk duidelijkheid te verschaffen. Zoals in eerdere jaren zijn de diverse wetswijzigingen op het moment van schrijven nog niet door de Tweede Kamer en Eerste Kamer goedgekeurd, waardoor wijzigingen nog mogelijk zijn.*

*Kijkt u ook eens op onze website [www.jcsuurmond.nl](http://www.jcsuurmond.nl). Hierop plaatsen wij regelmatig nieuwsartikelen die voor u ook interessant zijn.*

*Met vriendelijke groet  
en hoogachting,*

*J.C. Suurmond & zn.  
Belastingadviseurs*

*Vertrouwde adviseurs sinds 1986  
Een hele belasting minder!*

### PARTICULIEREN

#### *Eenmalig verhoogde vrijstelling Schenkbelasting*



De eenmalig verhoogde vrijstelling Schenkbelasting wordt tijdelijk verhoogd. Tot 1 oktober 2013 bedroeg deze vrijstelling € 51.407,- voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar, mits dit bedrag werd besteed aan de eigen woning (aankoop, verbouwing, onderhoud, aflossing hypotheek). Met ingang van 1 oktober jl. tot en met 1 januari 2015 wordt deze vrijstelling verhoogd tot € 100.000,-. Verder vervalt de voorwaarde dat er sprake moet zijn van een ouder – kind relatie; iedereen kan derhalve van iedereen deze schenking ontvangen mits deze maar aan de eigen woning wordt besteed. Ook de leeftijd doet er niet meer toe. Denkt u er wel aan dat de schenking bij de Belastingdienst opgegeven dient te worden. Verder is van belang dat deze eenmalige schenkingen, bij wijze van uitzondering, niet betrokken worden in de Erfbelasting als de schenker komt te overlijden binnen 180 dagen na de schenking.

#### *Periodieke giften*

Periodieke giften kunt u in uw aangifte inkomstenbelasting aftrekken zonder dat sprake is van enige drempel. Tot en met 2013 is voor een dergelijke schenking een notariële akte vereist. Vanaf 2014 zal een notariële akte niet meer nodig zijn. Hierdoor wordt het dus ook voor kleine giften interessant een periodieke (in ieder geval 5 jaar) overeenkomst te maken, waardoor de vaak hoge drempel vervalt. Ook zou u een eenmalige gift over 5 jaren kunnen verdelen. Vraag de begunstigde ANBI om een voorbeeldovereenkomst.

#### *MRB-vrijstelling oldtimers*

Met ingang van 1 januari 2014 hoeft geen motorrijtuigenbelasting meer te worden betaald voor motorrijtuigen van 40 jaar en ouder. Voor personen- en bestelauto's (mits deze op benzine rijden), vrachtauto's, bussen en motorfietsen die op 1 januari 2014 minimaal 26 jaar oud zijn, maar jonger dan 40 jaar, komt er een overgangsregeling.

#### *Boetevrij inkeren*

De inkeerregeling blijft nog altijd in het nieuws. Met ingang van 2 september 2013 is het weer mogelijk om in te keren zonder heffing van een boete. Per 1 juli 2014 keert de boete echter weer terug; deze is een jaar lang 30%, vanaf 1 juli 2015 echter 60%. Wanneer u twijfelt of een bepaalde investering, onroerend goed, polis, bankrekening of effecten in binnen- of buitenland wel correct zijn opgegeven, dan raden wij ten eerste aan om zo spoedig mogelijk contact op te nemen. Het net sluit zich namelijk om zogenoemde 'zwartsparders'. Wanneer de Belastingdienst of de FIOD-ECD zelf achter zwart vermogen komen dan wordt zowel nu als in komende jaren een boete geriskeerd tot 300%. Of kijkt u op onze website: <http://www.jcsuurmond.nl/inkeerregeling/>

**Bezoek onze website [www.jcsuurmond.nl](http://www.jcsuurmond.nl)**



## Verdere tips/ aandachtspunten voor particulieren:

- Het **tijdelijk verlaagde BTW-tarief** voor renovatie en onderhoud van woningen en tuinen wordt verlengd tot 1 januari 2015. Indien u uw grotere klussen in deze periode laat uitvoeren, kunt u een forse besparing realiseren;
- Maak gebruik van de van **schenkbelasting vrijgestelde bedragen** aan uw kinderen (€ 5.141,-) en/of kleinkinderen (€ 2.057,-);
- De **arbeidskorting en algemene heffingskorting** worden de komende jaren stapsgewijs verhoogd voor lage inkomens maar verlaagd voor hogere inkomens.
- **Bundelt** u voor zover mogelijk **afrekbare kosten** zoals ziektekosten en giften zoveel mogelijk in een bepaald jaar. Zo wordt eerder een aftrekpost behaald en komt de drempel maar één keer in mindering op de uitgaven.
- Doe geplande uitgaven nog voor het einde van het jaar ter **verlaging van de box 3-grondslag**.
- In tegenstelling tot de eerdere plannen blijft de **aftrek zorgkosten** wel bestaan, echter in soberder vorm. Kosten voor woningaanpassingen, scootmobiel en rolstoel zijn niet langer aftrekbaar.
- Heeft u uw **testament al laten controleren** sinds de wijzigingen in de Erfbelasting in 2010?
- Heeft u uw partnerschap/samenleving geregistreerd? Met ingang van 2011 komt u anders wellicht niet in aanmerking voor de **hoge partnervrijstelling bij overlijden**;



## ONDERNEMERS

### Stamrecht uitkeren



Tot nu toe is het mogelijk om een ontslagvergoeding onder te brengen in een zogenaamd stamrecht, waardoor niet direct over het hele bedrag belasting betaald hoeft te worden. Dit kan bij een verzekeraar, een bank of een eigen besloten vennootschap zijn. Vanaf 2014 wordt deze mogelijkheid afgeschaft. Huidige stamrechtsituaties kunnen gewoon doorlopen.

In 2014 geeft de wetgever eenmalig de mogelijkheid een bestaand stamrecht uit te keren met een korting van 20 procent. Hiervoor moet het uit te keren bedrag wel vóór 15 november 2013 deel uitmaken van de stamrechtgelden. Hebt u een stamrecht van € 100.000, dan is 80 procent ofwel € 80.000 belast en ontvangt u 20 procent ofwel € 20.000 onbelast. Tevens wordt geen revisierente (ad 20%) geheven. Dit betreft een keuze voor u als belastingplichtige; de wetgever verplicht u tot niets. De vraag is alleen of uw lopende contracten bij bijvoorbeeld een verzekeraar zomaar op te zeggen zijn. Laat u goed voorlichten alvorens u een beslissing neemt. Voorkom eventuele boetes. Als u in 2013 een kleinere ontslagvergoeding ontvangt, kan het interessant zijn om van beide regelingen optimaal gebruik te maken. Laat het bedrag storten in een stamrecht B.V. of op een (geblokkeerde) bankspaarrekening en koop het bedrag in 2014 af. Let u er wel op dat het bedrag vóór 15 november 2013 in de Stamrecht BV zit.

### Zakelijke kosten

Er bestaat vaak onduidelijkheid over welke kosten nu aftrekbaar zijn. In principe zijn alle kosten die u maakt met het oog op de zakelijke belangen van uw onderneming aftrekbaar. De inspecteur mag niet op de stoel van de ondernemer gaan zitten en bepalen dat de uitgaven voor bepaalde zaken te hoog zijn. Er geldt een uitzondering voor kosten waarbij de omvang in een zodanige wanverhouding staat tot het zakelijk nut, dat geen redelijk denkende ondernemer kan volhouden die kosten alleen voor de zakelijke belangen gemaakt te hebben.

Een gedeeltelijke aftrek voor het zakelijke belang is dan nog wel mogelijk. Een splitsing van kosten met deels een privé-karakter ligt dan ook voor de hand. Uiteraard komen dit soort zaken met grotere belangen regelmatig voor de rechter.

Verder gelden er specifieke aftrekkeregels voor enkele categorieën gemengde kosten met zowel een zakelijk als een privé-aspect. Zo zijn er onder meer een aftrekbeperking voor representatiekosten (zakenlunch, relatiegeschenken) en een aftrekkuitsluiting voor verkeersboetes. Sommige kosten zijn wel aftrekbaar voor de inkomstenbelasting en weer niet voor de BTW of andersom. Hebt u een vraag over een specifieke uitgave, neemt u dan contact met ons op.



### Verder:

- In 2014 zal tijdelijk **het box 2-tarief van 25% naar 22%** verlaagd worden. Dividenduitkeringen worden hierdoor lager belast. Uiteraard moet het wel verantwoord zijn om dividenden of reserves uit te keren, mede ook in verband met eisen aan pensioenopbouw in eigen beheer.
- In tegenstelling tot eerdere berichten, wordt de **zelfstandigenaftrek** niet gekort.
- Over het inkomen van werknemers en daarmee ook de directeur-grootaandeelhouder boven de € 150.000 zal in april 2014 nogmaals een 'eenmalig' **extra crisis-eindheffing** van 16% geheven worden.
- De **afdrachtvermindering onderwijs** wordt per 1 januari 2014 afgeschaft. Hiervoor in de plaats komt een subsidieregeling voor leerwerktrajecten. Deze maatregel is vooral bedoeld om de regeling goedkoper te maken én om misbruik te voorkomen. De nieuwe subsidieregeling valt onder het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap.