



## Actualiteiten

### Beste lezer,

Lenteakkoord, Herfstakkoord en uiteindelijk .... een regeerakkoord. Het is moeilijk om door de bomen het bos nog te zien, maar de boodschap is duidelijk: er moet stevig bezuinigd worden en iedereen gaat het merken.

Naast bezuinigingen zullen ook de inkomensverschillen kleiner worden. In eerste instantie door een inkomensafhankelijke zorgpremie, maar dat leidde tot grote consternatie. Solidariteit kent kennelijk ook zijn grenzen! Onder de maatschappelijke en politieke druk is het plan ingetrokken en wordt de inkomensnivellering nu via de inkomstenbelasting gerealiseerd. Al met al geen goede start van het nieuwe kabinet. Laten we hopen dat de komende wetsvoorstellen beter doordacht zijn en op een breder maatschappelijk draagvlak kunnen rekenen.

In deze nieuwsbrief meer over de maatregelen en plannen van het nieuwe kabinet. In de bijlage vind je nog een opsomming van de fiscale maatregelen die op stapel staan voor 2013.

Wij wensen je goede zaken, een fijne decembermaand en alvast een goede start in het nieuwe jaar!

Met vriendelijke groet,  
Joost en Pascal

### Het H-woord is eruit!

**Jarenlang was het onbespreekbaar, maar nu is het heilige huisje gevallen. De hypotheekrenteaftrek wordt beperkt.**

Vanaf 2013 is voor nieuwe leningen de hypotheekrente alleen nog maar aftrekbaar indien minimaal volgens een annuïtair aflossingsschema wordt afgelost. Ook de lineair aflosbare lening komt in aanmerking voor renteaftrek. Jaarlijks zal worden gecontroleerd of er voldoende is afgelost. Is er te weinig afgelost, dan moet het verschil in het volgende jaar worden ingelopen. Lukt dat niet, bijvoorbeeld omdat de lasten niet betaald kunnen worden door teruglopende inkomsten, dan moet uiterlijk in het vierde jaar na het ontstaan van het tekort een nieuwe afspraak met de bank zijn gemaakt. Zo niet, dan vervalt de renteaftrek voor deze lening in zijn geheel.

De populaire spaar-, leven- en beleggings-hypotheekleningen gaan tot het verleden behoren. Bij deze laatste hypotheekvormen wordt tussentijds niet afgelost, maar wordt gespaard op een spaar- of beleggingsrekening eigen woning (SEW en BEW) of in een kapitaalverzekering eigen woning (KEW).

De hypotheekmaatregel heeft tot gevolg dat de eigenwoninglening duurder wordt. Doordat er ieder jaar wordt afgelost nemen de rentelasten af. Minder rente betekent minder belastingvoordeel en daarmee stijgen de netto kosten van de lening.

Voor bestaande leningen en voor de lopende KEW, SEW en BEW verandert er niets. De spaarrekening en kapitaalverzekering eigen woning blijven vrijgesteld voor box 3 en over de uitkering hoeft onder voorwaarden geen belasting te worden betaald. Voor de huizenbezitter die duurder gaat wonen en een hogere hypotheek neemt, gelden de

nieuwe regels alleen voor de verhoging van de lening. Vooral starters lijken de dupe te worden van deze maatregelen. Kopen in 2012 lijkt de oplossing, maar dat is slechts weggelegd voor de gelukkigen die geen onverkoopte woning achterlaten.



De tweede maatregel die wordt ingevoerd is een verlaging van de belastingteruggave over de rente. Vanaf 2014 gaat de belastingteruggave met 0,5% per jaar omlaag van 52% naar 42%. De lagere belastingteruggave is ook van toepassing op bestaande hypotheekleningen. Hier staat tegenover dat voor mensen die na verkoop van de woning met een restschuld blijven zitten, de rente over deze schuld nog tien jaar aftrekbaar blijft. Dit geldt ook voor hen die geen nieuwe woning kopen, maar gaan huren. Deze maatregel is bedoeld om de doorstroming in de huizenmarkt te bevorderen. Mensen die verwachten met een restschuld te blijven zitten, besluiten vaak om niet te verhuizen. Dat is een van de redenen waarom de huizenmarkt vastzit. 🏠

# Eenvoudiger loonstrookje! Maar wat is het effect op uw loonkosten?

Op dit moment staan er op het loonstrookje meerdere loonbegrippen zoals het loon voor de sociale verzekeringen, het loon voor de loonheffing en loon voor de zorgverzekeringswet. Voor de gemiddelde werknemer is de loonstrook hierdoor moeilijk te doorgronden. De introductie van een uniform loonbegrip moet hier verandering in brengen.

Vanaf 2013 gaat voor alle inhoudingen dezelfde grondslag gelden. Het loonstrookje gaat er dan als volgt uitzien:

<b>Bruto loon</b>	+
Eigen bijdrage pensioen	-
Bijtelling privégebruik auto	+
Levensloop inhouding	-
Opname levensloop	+
<b>Uniforme loongrondslag</b>	=
Inhouding loonbelasting en premies volksverzekeringen	-
Bijdrage privégebruik auto	-
Werknemersbijdrage zorgverzekering	-
<b>Netto loon</b>	=

Ten opzichte van de huidige situatie zijn er een paar in het oog springende veranderingen.

- Vanaf 2013 wordt ook over de bijtelling voor de auto premie werknemersverzekeringen betaald.
- De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) wordt een werkgeversafdracht. De inhouding bij de werknemer vervalt. Dit geldt niet voor de directeur-grotoaandeelhouder die geen recht heeft op een vergoeding Zvw. Hier moet de BV de Zvw-bijdrage inhouden op het loon.
- De grondslag voor de WW-premie gaat omhoog. Het was de bedoeling dat het premiepercentage omlaag zou gaan maar dat is deels achterhaald in het regeerakkoord. Voor ondernemingen die veel werknemers met een laag salaris in dienst hebben nemen de lasten hierdoor toe.



- Levenslopinleg verlaagt vanaf 2013 de grondslag voor de werknemersverzekeringen. Daar staat tegenover dat bij de opname van levenslooptegoed premies werknemersverzekeringen worden afgedragen. Dit leidt tot een dubbele premieheffing over het voor 2013 opgebouwde levenslooptegoed.
- De verrekening van teveel betaalde premies bij werknemers die meer dan één werkgever hebben komt te vervallen.

Het loonstrookje wordt dus eenvoudiger en de administratieve lasten nemen af. Maar of de werkgever er beter van wordt, dat zal per onderneming bekeken moeten worden. 🤖

## Ingangsdatum AOW versneld naar 67 jaar

In het Herfstakkoord voor de begroting van 2013 hebben VVD en PVDA een wijziging aangebracht in de ingangsdata van de AOW. De eerste drie jaren (2013, 2014, 2015) blijft de ingangsdatum van de AOW gelijk aan het Lenteakkoord. Daarna gaat de AOW-leeftijd sneller omhoog, met als resultaat dat al in 2021 de pensioenleeftijd op 67 jaar staat i.p.v. in 2023.

### Wanneer ontvangt u uw AOW?

U bent geboren:	U krijgt AOW in:	Uw AOW-leeftijd is:
voor 1 januari 1948	2012	65
na 31 december 1947 en voor 1 december 1948	2013	65 + 1 maand
na 30 november 1948 en voor 1 november 1949	2014	65 + 2 maanden
na 31 oktober 1949 en voor 1 oktober 1950	2015	65 + 3 maanden
na 30 september 1950 en voor 1 juli 1951	2016	65 + 6 maanden
na 30 juni 1951 en voor 1 april 1952	2017	65 + 9 maanden
na 31 maart 1952 en voor 1 januari 1953	2018	66
na 31 december 1952 en voor 1 september 1953	2019	66 + 4 maanden
na 31 augustus 1953 en voor 1 mei 1954	2020	66 + 8 maanden
na 30 april 1954 en voor 1 januari 1955	2021	67
Na 31 december 1954	2022	67 + ?????



Vanaf 1 januari 2022 is een verdere verhoging van de AOW-leeftijd afhankelijk van de toename van de levensverwachting.

Voor werknemers die nu deelnemen aan een vut- of prepensioenregeling stoppen deze uitkeringen op 65 jaar. Zij hebben zich niet kunnen voorbereiden op de verhoging van de AOW-leeftijd en dus ontstaat er een inkomenshiat. Voor hen komt er een overbruggingsregeling indien het totale inkomen inclusief de vut- of prepensioenregeling minder is dan 150% van het wettelijk minimumloon. Hierbij geldt wel een partner- en vermogenstoets. De in het Lenteakkoord voorgestelde voorschotregeling komt te vervallen. 🤖

## Afstempelen pensioen van de DGA

Door de hogere levensverwachting en slechte beleggingsresultaten hebben veel BV's niet voldoende vermogen om het toegezegde DGA-pensioen te kunnen uitkeren. Het zomaar verlagen van het pensioen is echter niet mogelijk. Dit kan leiden tot een belastingheffing van maximaal 72% over de waarde van het pensioen. Vanaf 2013 komt hier verandering in en wordt het zogenaamde 'afstempelen' van DGA-pensioen geïntroduceerd. Wat houdt deze regeling in?



Op de pensioendatum mag de BV het pensioen van de DGA verminderen als

- het vermogen van de BV minder is dan 75% van de benodigde pensioenvoorziening en
- de onderdekking het gevolg is van slechte beleggings- en ondernemingsresultaten.

Voor al ingegane pensioenen kan tot en met 2015 eenmalig van deze regeling gebruik worden gemaakt.

Er moet altijd vooraf toestemming worden gevraagd aan de belastingdienst. De inspecteur zal bij de beoordeling kijken of het dekkingstekort van de BV niet is veroorzaakt door dividenduitkeringen of door leningen aan de DGA die niet invorderbaar zijn. Gaat de belastingdienst akkoord, dan wordt de pensioenuitkering verlaagd en dit leidt tot een lagere pensioenvoorziening. Over de verlaging van de voorziening is vennootschapsbelasting verschuldigd tenzij de BV deze vrijval kan wegstrepen tegen verliezen uit de voorgaande jaren.

Bij een onderdekking in de BV van 25% of meer bestaat vanaf 2013 de keuze om vanaf de pensioendatum het oorspronkelijke pensioen uit te keren tot de pot leeg is of een lager pensioen uit te keren. In alle gevallen zal de DGA eventuele schulden aan de BV moeten aflossen. Wij vertellen u graag meer over de mogelijkheid. ☺

## De (door)werkbonus anno 2013

Om belastingplichtigen te stimuleren om door te werken na hun 62<sup>e</sup> jaar is in 2009 de doorwerkbonus ingevoerd. Vorig jaar is aangekondigd dat deze bonus vervangen zou worden door de werkbonus. Na even te zijn verdwenen in het Lenteakkoord is de doorwerkbonus in gewijzigde vorm (nu weer als werkbonus) teruggekeerd in het Herfstakkoord tussen VVD en PVDA.

### Huidige regeling

De doorwerkbonus geldt voor werknemers die na hun 62<sup>e</sup> doorwerken en loopt ook door na de 65-jarige leeftijd. De hoogte van de bonus loopt tot 65 jaar met de leeftijd en met het inkomen uit arbeid op. De hoogte van de doorwerkbonus wordt berekend door een leeftijdsafhankelijk percentage toe te passen op het arbeidsinkomen tussen € 9.295 en € 57.166. De bonus wordt als heffingskorting via de aanslag inkomstenbelasting toegekend.

### Regeling volgens Herfstakkoord

De nieuwe werkbonus geldt voor werknemers van 61 tot 65 jaar met een inkomen tussen 90 en 175% van het wettelijk minimumloon (WML).

Dit maximum is dus aanzienlijk lager dan de huidige € 57.166. De werkbonus is maximaal bij 100% van het WML tot 120% van het WML en loopt dan geleidelijk af tot 175% van het WML. Werknemers die doorwerken tot 65,5 jaar zouden zo gemiddeld anderhalf jaar eerder met pensioen kunnen, zonder er financieel op achteruit te gaan. ☺



## Provisieverbod per 1 januari 2013 van kracht

Vanaf 1 januari 2013 mag een financieel adviseur geen provisie meer ontvangen voor complexe financiële producten. Dit betekent dat de kosten van het financieel advies niet meer indirect via de premie of rente worden betaald, maar direct aan de adviseur. Wat betekent dit provisieverbod in de praktijk?

Het provisieverbod geldt voor hypotheek, betalingsbeschermers, overlijdensrisicoverzekeringen, individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, uitvaartverzekeringen, beleggingsverzekeringen, bankspaarproducten, deelnemingen in beleggingsinstellingen en levensverzekeringen. Voor schadeverzekeringen geldt geen provisieverbod.



Het provisieverbod geldt niet voor contracten die vóór 1 januari 2013 zijn afgesloten. Voor deze contracten mag de doorlopende provisie ook na 1 januari 2013 blijven bestaan. Dit betekent ook dat de verplichtingen van de adviseur die tegenover deze provisies staan (bijvoorbeeld nazorg) blijven bestaan.

Voor aanbieders van financiële producten en financieel adviseurs is het verbod op provisie een behoorlijke uitdaging. De consument lijkt de lachende derde. Of dit inderdaad zo zal zijn, valt nog te bezien. Het is namelijk maar de vraag of hij (genoeg) wil betalen voor een financieel advies. Zo niet, dan kan goedkoop 'doe-het-zelfen' uiteindelijk wel eens duurkoop blijken te zijn. ☺



# Gevolgen regeerakkoord voor ontslagroute en ontslagvergoeding

Het regeerakkoord heeft behoorlijke invloed op de ontslagroute die gevolgd kan gaan worden bij toekomstige ontslagprocedures en op de hoogte van toekomstige ontslagvergoedingen.

Een werkgever kan momenteel twee wegen bewandelen om een werknemer te ontslaan: ontslagvergunning aanvragen bij het UWV of ontbinding van de arbeidsovereenkomst aanvragen bij de kantonrechter. Voortaan (gepland is 1 juli 2014) zal de werkgever eerst een procedure moeten starten bij het UWV. Een gang naar de kantonrechter is alleen nog mogelijk als de werkgever een werknemer wil ontslaan in strijd met het opzegverbod of als hij een tijdelijk contract wil ontbinden terwijl de arbeidsovereenkomst



hiertoe niet de mogelijkheid biedt. Het UWV zal de ontslagadviesaanvraag binnen vier weken afhandelen (was zes weken). Bij CAO kan een andere (qua inhoud en afhandelings-snelheid vergelijkbare) procedure worden afgesproken, die dan in de plaats komt van de procedure bij het UWV.

Als de werknemer het niet eens is met het advies van het UWV, kan hij naar de kantonrechter stappen met het verzoek om een ontslagvergoeding toe te kennen. De kantonrechter toetst het ontslag dan aan dezelfde criteria als het UWV heeft gedaan bij de aanvraag van het advies. Het advies van het UWV is voor de rechter zwaarwegend. De rechter kan een ontslagvergoeding toekennen als het ontslag onterecht is of als het ontslag in hoofdzaak aan de werkgever te wijten is. De kantonrechtersformule is niet meer van toepassing. Een toegekende ontslagvergoeding bedraagt maximaal een half maandsalaris per dienstjaar en maximaal € 75.000. Tegen de beslissing van de rechter

over de ontslagvergoeding kan geen hoger beroep worden ingesteld.

De rechter kan een ontslag alleen ongedaan maken in de situatie dat het UWV negatief heeft geadviseerd over het ontslag en de werknemer toch ontslagen is.

Bij ontslag wegens bedrijfseconomische redenen zullen werkgevers een vergoeding (transitiebudget) moeten betalen die door de werknemer alleen gebruikt kan worden voor scholing en begeleiding naar ander werk. Die vergoeding hoeft niet te worden betaald als de werkgever in een zo slechte financiële situatie verkeert dat hij daardoor failliet zou gaan. Ook bij onvrijwillig ontslag en het niet verlengen van een tijdelijk contract van een jaar moet de werkgever een transitiebudget betalen als vergoeding voor scholing of outplacement. Dit transitiebudget bedraagt een kwart maandsalaris per dienstjaar en maximaal vier maandsalarissen. ☹

## Vitaliteitsregeling vervallen

Het vitaliteitssparen wordt niet ingevoerd. Volgens deze spaarregeling zou maximaal € 20.000 gespaard kunnen worden op een geblokkeerde rekening. De regeling zou per 1 januari 2013 in de plaats komen van de spaarloon- en levensloopregeling, die met ingang van 1 januari 2012 al waren vervallen. Wat kunt u nog doen met uw huidige spaarsaldo's?

De levensloopregeling blijft bestaan voor iedereen die eind 2011 € 3.000 of meer op de levenslooprekening had staan. Vanaf 1 januari 2013 is de opname van het tegoed bestedingsvrij. In 2013 bestaat eenmalig de mogelijkheid om het totale opgebouwde tegoed op te nemen waarbij een belastingkorting wordt gegeven van 20% over het tot 1 januari 2012 opgebouwde tegoed. Na gebruikmaking van deze mogelijkheid

is verdere inleg niet meer mogelijk. Wordt niet het totale tegoed opgenomen, dan kan het restant tot 1 januari 2022 bestedingsvrij worden opgenomen, maar de belastingkorting is na 2013 niet meer van toepassing. Nieuwe inleg blijft in dit geval mogelijk tot 1 januari 2022.

Deelnemers die op 31 december 2011 minder dan € 3.000 hebben gespaard,

kunnen het tegoed in 2012 aanwenden voor opname van verlof of in 2013 in één keer opnemen waarbij ook een belastingkorting geldt van 20%.

Het opgebouwde tegoed uit een spaarloonregeling mag in 2012 ineens belastingvrij worden opgenomen. Het tegoed mag ook blijven staan. In dat geval blijven de huidige regels van kracht en blijft de vrijstelling in box 3 voor het niet opgenomen bedrag tot uiterlijk 1 januari 2016 behouden. Op 31 december 2015, wanneer de laatst mogelijke inleg van 2011 vrijvalt, is de spaarloonregeling definitief verleden tijd. ☹

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 22 november 2012 bekende (voorgestelde) wet- en regelgeving.

**Accountantskantoor Alkmaar**  
Bezoekadres en postadres:  
Kamerlingh Onnesstraat 14-F  
1821 BP Alkmaar



**BAARDA - GABLER**

Accountants & Belastingadviseurs



**Accountantskantoor Lisse**  
Bezoekadres:  
1e Poellaan 26  
2161 LB Lisse

Telefoon: 072-566 91 16  
Fax: 072-566 91 17

Telefoon: 0252-41 58 41  
Fax: 0252-41 58 91