

Wijzigingen in de belastingheffing met ingang van 1 januari 2013

Op dinsdag 18 december 2012 heeft de Eerste Kamer ingestemd met het Belastingplan 2013, het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2013, de Wet herziening fiscale behandeling eigen woning en de Wet elektronische registratie notariële akten. In dit bericht geeft het ministerie van Financiën een overzicht van de belangrijkste, cijfermatige wijzigingen in de rijksbelastingen per 1 januari 2013.

De inflatiecorrectie voor 2013 leidt tot een bijstelling van de daarvoor in aanmerking komende bedragen met 1,022%. In de tekst zijn tussen haakjes de bedragen vermeld zoals die gelden voor 2012.

Wijziging pensioengerechtigde leeftijd

In 2013 wordt de pensioengerechtigde leeftijd zoals bedoeld in de Algemene Ouderdomswet verhoogd van 65 jaar naar 65 jaar en 1 maand. Die leeftijd wordt de komende jaren verder verhoogd. Diverse fiscale faciliteiten die gelden voor 65+-ers, zoals bijvoorbeeld heffingskortingen en zorgkosten, groeien mee met deze leeftijd. In dit bericht wordt in dat geval aangegeven dat de AOW-leeftijd moet zijn bereikt (in 2012 65 jaar en in 2013 65 jaar en 1 maand).

1 Inkomstenbelasting

1.1 Tarieven

1.1.1 Tarief Box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)

2013

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
<i>Jonger dan AOW-leeftijd</i>					
-	€ 19.645	5,85%	31,15%	37%	€ 7.268
€ 19.645	33.363	10,85%	31,15%	42%	€ 13.029
33.363	55.991	42%		42%	€ 22.532
55.991		52%		52%	
<i>AOW-leeftijd en ouder</i>					
<i>Geboren in 1946*</i>					
-	€ 19.645	5,85%	13,25%	19,1%	€ 3.752
€ 19.645	33.363	10,85%	13,25%	24,1%	€ 7.058
33.363	55.991	42%		42%	€ 16.561
55.991		52%		52%	
<i>Geboren vóór 1 januari 1946</i>					
-	€ 19.645	5,85%	13,25%	19,1%	€ 3.752
€ 19.645	33.555	10,85%	13,25%	24,1%	€ 7.104
33.555	55.991	42%		42%	€ 16.527
55.991		52%		52%	

2012

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
<i>Jonger dan AOW-leeftijd</i>					
-	€ 18.945	1,95%	31,15%	33,1%	€ 6.270
€ 18.945	33.863	10,80%	31,15%	41,95%	12.528
33.863	56.491	42%		42%	22.031
56.491		52%		52%	
<i>AOW-leeftijd en ouder</i>					
<i>Ouder dan 65 maar geboren vanaf 1 januari 1946</i>					
-	€ 18.945	1,95%	13,25%	15,20%	€ 2.879
€ 18.945	33.863	10,80%	13,25%	24,05%	6.466
33.863	56.491	42%		42%	15.969
56.491		52%		52%	
<i>Geboren vóór 1 januari 1946</i>					
-	€ 18.945	1,95%	13,25%	15,20%	€ 2.879
€ 18.945	34.055	10,80%	13,25%	24,05%	6.512
34.055	56.491	42%		42%	15.935
56.491		52%		52%	

* inclusief houdbaarheidsbijdrage

Premiepercentages volksverzekeringen:

AOW	17,90%
ANW	0,60%
AWBZ	<u>12,65%</u>
	31,15%

* houdbaarheidsbijdrage

De houdbaarheidsbijdrage is ingevoerd per 1 januari 2011. Door deze maatregel wordt de tweede tariefschijf jaarlijks nog maar met 75% van de inflatiecorrectie aangepast, waardoor mensen sneller in de derde tariefschijf vallen. De regeling geldt voor mensen die geboren zijn vanaf 1 januari 1946.

1.1.2 Tarief Box 2 (belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang)

Het tarief voor de belasting op het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang bedraagt 25%. Het tarief is niet gewijzigd.

1.1.3 Tarief Box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen)

Het tarief van de belasting op het belastbare inkomen uit sparen en beleggen bedraagt 30% en is niet gewijzigd. Het forfaitaire rendement is ongewijzigd en bedraagt 4% van de grondslag sparen en beleggen. Het tarief komt dan per saldo neer op 1,2% belasting over de grondslag sparen en beleggen.

1.2 Heffingskortingen

1.2.1 Bedragen heffingskortingen

Heffingskorting	Jonger dan AOW-leeftijd		AOW-leeftijd en ouder	
	2013	2012	2013	2012
Algemene heffingskorting	€ 2.001	€ 2.033	€ 1.034	€ 934
Werkbonus	1.100	-	-	-
Maximale arbeidskorting lagere inkomens	1.723	1.611	890	740
Maximale arbeidskorting hogere inkomens	550	1.533	284	704
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	2.133	2.133	1.101	980
Alleenstaande-ouderkorting	947	947	489	435
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting	1.319	1.319	681	606
Jonggehandicaptenkorting	708	708		
Ouderenkorting			1.032	762
Ouderenkorting bij een inkomen boven € 35.450			150	
Alleenstaande ouderenkorting			429	429
Doorwerkbonus				
• 62 jaar 1,5% (5%)		719		
• 63 jaar 6% (7%)		2.873		
• 64 jaar 8,5% (10%)		4.070		
• 65 jaar 2% (2%)				958
• 66 jaar 2% (2%)				958
• 67 (e.v.) jaar 1% (1%)				479
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	205	205		
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,24	4,18		

Korting groene beleggingen	0,7%*	0,7%*	0,7%*	0,7%*
Korting directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen		0,7%*		0,7%*

* van de vrijstelling in box 3

1.2.2 Algemene heffingskorting

Iedere belastingplichtige heeft recht op de algemene heffingskorting. Partners hebben allebei recht op deze heffingskorting. Als één van de partners geen of weinig inkomsten heeft en dus zijn eigen heffingskorting niet (helemaal) gebruikt, kan hij onder voorwaarden (een deel van) het bedrag rechtstreeks uitbetaald krijgen door de Belastingdienst. Voorwaarde voor uitbetaling is dat de partner van de belastingplichtige voldoende inkomen heeft en daarbij voldoende belasting betaalt. Deze uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner wordt afgebouwd in 15 jaar tijd met 6,67% per jaar. De afbouw is gestart in 2009. Dit betekent dat er in 2013 ten hoogste € 1.334 (66,67%) van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de minstverdienende partner.

De beperking van de uitbetaling geldt niet indien de belastingplichtige die zijn heffingskorting niet volledig gebruikt geboren is voor 1-1-1963. Voor deze groep blijft – mits ook aan de andere voorwaarden is voldaan – de uitbetaling voor 100% gehandhaafd. In 2011 gold deze uitzondering nog indien de belastingplichtige geboren is voor 1-1-1972 of indien er in het huishouden kinderen van 5 jaar of jonger aanwezig zijn. In 2012, 2013 en 2014 worden deze uitzonderingen stapsgewijs afgeschaft. Dit betekent dat in 2013 ten hoogste € 1.734 (86,67%) van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de minstverdiende partner als die tussen 1-1-1963 en 1-1-1972 geboren is of als er in het huishouden kinderen van 5 jaar of jonger aanwezig zijn.

1.2.3 Arbeidskorting

Een belastingplichtige heeft recht op arbeidskorting als hij één van de volgende inkomsten heeft: loon, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Die inkomsten moeten met tegenwoordige arbeid worden genoten. Zie voor de nieuwe maximumbedragen van de arbeidskorting voor 2013 de overzichtstabel. De hoogte van arbeidskorting is afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde inkomsten uit tegenwoordige arbeid (het *arbeidsinkomen*) en het maximum van de arbeidskorting.

1.2.4 Werkbonus

Een belastingplichtige heeft recht op de werkbonus als hij één van de volgende inkomsten heeft: loon, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden (*arbeidsinkomen*) en bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt maar nog niet de leeftijd van 64 jaar. Het maximum van de werkbonus bedraagt € 1.100 en wordt bereikt bij een inkomen vanaf 100% van het wettelijk minimumloon en loopt door tot 120% van het wettelijk minimumloon. Boven 120% van het wettelijk minimumloon wordt de werkbonus lineair afgebouwd tot nihil bij 175% van het wettelijk minimumloon.

1.2.5 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

De inkomensafhankelijke combinatiekorting geldt voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders die de zorg hebben voor kinderen onder de 12 jaar. Het basisbedrag van deze heffingskorting is € 1.024 (€ 1.024) indien met werken een *arbeidsinkomen* van minimaal € 4.814 (€ 4.814) wordt verdiend of indien er recht bestaat op de zelfstandigenaftrek. Voor elke euro die meer wordt verdiend dan € 4.814 (€ 4.814) loopt de inkomensafhankelijke combinatiekorting met 4% (4%) op tot maximaal € 2.133 (€ 2.133). Dit maximale bedrag wordt bereikt bij een *arbeidsinkomen* van € 32.539 (€ 32.539).

1.2.6 Alleenstaande-ouderkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande-ouderkorting als hij in 2013 meer dan zes maanden:

- geen partner heeft;
- een huishouding voert met een kind dat hij/zij in belangrijke mate onderhoudt en dat op hetzelfde woonadres ingeschreven staat;
- deze huishouding voert met minimaal één kind dat op 1 januari 2012 de leeftijd van 18 jaar nog niet heeft bereikt.

De hoogte van de alleenstaande-ouderkorting bedraagt € 947 (€ 947). Dit bedrag wordt vermeerderd met 4,3% van het *arbeidsinkomen*, maar maximaal met € 1.319 (€ 1.319) indien het kind bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 16 jaar niet heeft bereikt. Het *arbeidsinkomen* is het gezamenlijke bedrag van hetgeen door de belastingplichtige met tegenwoordige arbeid is genoten als winst uit een of meer ondernemingen, loon en resultaat uit een of meer werkzaamheden.

1.2.7 Jonggehandicaptenkorting

De jonggehandicaptenkorting bedraagt € 708 (€ 708) en geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar recht heeft op een uitkering op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (een zogenoemde Wajonguitkering), tenzij voor hem de ouderenkorting geldt. Belastingplichtigen komen ook voor de jonggehandicaptenkorting in aanmerking, indien weliswaar recht bestaat op een Wajonguitkering, maar niet daadwerkelijk een Wajonguitkering wordt ontvangen vanwege het hebben van een andere uitkering of ander inkomen uit arbeid.

1.2.8 Ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de ouderenkorting als hij op 31 december 2013 de AOW-leeftijd heeft bereikt en een verzamelinkomen heeft van niet meer dan € 35.450 (€ 35.450). De ouderenkorting bedraagt € 1.032 (€ 762). De ouderenkorting bedraagt € 150 bij een inkomen boven € 35.450.

1.2.9 Alleenstaande ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande ouderenkorting als hij recht heeft op een AOW-uitkering voor alleenstaanden. De alleenstaande ouderenkorting bedraagt € 429 (€ 429).

1.2.10 Levensloopverlofkorting

De levensloopregeling is afgeschaft per 1 januari 2012. De levensloopverlofkorting vervalt daardoor ook. De in het verleden opgebouwde levensloopverlofkorting blijft in tact voor deelnemers die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levensloopregeling hebben staan. Deelnemers aan de levensloopregeling die op 31 december 2011 een saldo van minimaal € 3.000 hebben staan, kunnen met de levensloopregeling doorgaan. Bij een nieuwe inleg wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

De levensloopverlofkorting is gelijk aan het bedrag van het opgenomen levenslooptegood, maar ten hoogste € 205 (€ 205) per jaar waarin is gestort in de levensloopregeling. Bedragen aan levensloopverlofkorting die in voorafgaande jaren al zijn genoten worden in mindering gebracht.

1.2.11 Ouderschapsverlofkorting

De ouderschapsverlofkorting geldt voor de belastingplichtige die in 2013 gebruik maakt van zijn wettelijke recht op ouderschapsverlof. De korting wordt berekend door het aantal uren ouderschapsverlof in het kalenderjaar te vermenigvuldigen met een bedrag van 50% van het bruto minimumuurloon per opgenomen verlof uur en bedraagt voor 2013 € 4,24 (€ 4,18) per verlof uur. De korting bedraagt niet meer dan de terugval in het belastbare loon in 2013 ten opzichte van 2012.

1.2.12 Korting voor groene beleggingen

Per 1 januari 2013 is er uitsluitend een heffingskorting voor de belastingplichtige met groene beleggingen. De korting bedraagt in 2013 0,7% van het bedrag dat daarvoor is vrijgesteld op grond van de bepalingen in box 3.

1.2.13 Korting voor directe beleggingen in durfkapitaal, culturele beleggingen en sociaal-ethische beleggingen

Deze kortingen zijn vervallen per 1 januari 2013.

1.2.14 Tijdelijke heffingskorting voor VUT en prepensioen

De tijdelijk heffingskorting voor VUT en prepensioen geldt voor de belastingplichtige die de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt en die een uitkering geniet ingevolge een pensioenregeling of een regeling voor vervroegde uittreding waarop de inkomensafhankelijke bijdrage voor de ZVW wordt ingehouden. De heffingskorting bedraagt 1% van deze uitkeringen met een maximum van € 182.

1.3 Aanslaggrens voor de inkomstenbelasting

De aanslaggrens voor de inkomstenbelasting is in 2013 € 45 (€ 45). Alleen als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan € 45 (€ 45) volgt een aanslag.

1.4 Teruggaafgrens loonbelasting en premie volksverzekeringen

De grens voor teruggaaf op verzoek, op grond van te veel ingehouden loonbelasting en premie volksverzekering over het belastingjaar 2013 is € 14 (€ 14). Naast de voorheffingen moeten ook in aanmerking worden genomen de voorlopige teruggaven (gezamenlijk genoemd: voorheffingssaldo). Als dit voorheffingssaldo de verschuldigde belasting niet of met niet meer dan € 14 (€ 14) overtreft, dan volgt geen aanslag.

1.5 Reisaftrek

Voor het regelmatig woon-werkverkeer met het openbaar vervoer kan de reisaftrek van toepassing zijn. Voor deze aftrek gelden een aantal voorwaarden:

- De belastingplichtige moet beschikken over een openbaarvervoerverklaring of een reisverklaring;
- De per openbaar vervoer afgelegde enkele reisafstand moet meer dan 10 kilometer bedragen;
- De belastingplichtige moet regelmatig (doorgaans minimaal één keer per week of minimaal 40 dagen in 2013) tussen zijn woning en zijn werkplek heen en weer reizen per openbaar vervoer.

Reiskosten openbaar vervoer

Enkele reisafstand woon-werkverkeer in km		aftrekbedrag in 2013	aftrekbedrag in 2012
meer dan	niet meer dan		
0	10	-	-
10	15	€ 436	€ 436
15	20	582	582
20	30	974	974
30	40	1.207	1.207
40	50	1.574	1.574
50	60	1.751	1.751
60	70	1.943	1.943
70	80	2.008	2.008
80	-	2.036	2.036

Voor de belastingplichtige die op drie, twee of één dag per week naar dezelfde plaats van werkzaamheden reist per openbaar vervoer, bedraagt het aftrekbedrag indien de reisafstand niet meer beloopt dan 90 kilometer: driekwart, de helft respectievelijk een kwart van het in de tabel aangegeven bedrag. Als de enkele reisafstand groter is dan 90 kilometer: € 0,23 (€ 0,23) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar maximaal € 2.036 (€ 2.036).

1.6 Eigen woning

1.6.1 Hypotheekrenteaftrek

Met ingang van 1 januari 2013 geldt de hypotheekrenteaftrek alleen voor hypotheekleningen met een ten minste annuïtair aflossingsschema van 30 jaar. Wel is voorzien in eerbiediging van bestaande leningen. Voor mensen die op 31 december 2012 een eigen woning en een eigenwoningsschuld hadden blijft de hypotheekrente aftrekbaar ook al wordt op de betreffende lening niet afgelost. Dit geldt ook indien zij in of na 2013 deze lening oversluiten.

1.6.2 Eigenwoningforfait

Het forfaitpercentage van de WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt:

2013

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,35%
50.000	75.000	0,45%
75.000	1.040.000	0,60%
1.040.000	-	€ 6.240 vermeerderd met 1,55% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.040.000

2012

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,35%
50.000	75.000	0,45%
75.000	1.040.000	0,60%
1.040.000	-	€ 6.240 vermeerderd met 1,30% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.040.000

Voor de periode van het eigenwoningforfait wordt aangesloten bij de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens. Bij tijdelijke verhuur wordt het eigenwoningforfait berekend over het hele kalenderjaar en is 70% van de huurinkomsten belast.

1.6.3 Kapitaalverzekering eigen woning en spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Het rentevoordeel begrepen in de uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning, een beleggingsrekening eigen woning en een spaarrekening eigen woning tezamen is onbelast als de uitkering niet meer bedraagt dan:

- € 35.700 (€ 34.900) bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling;
- € 157.000 (€ 154.000) bij 20 jaar of langer premiebetaling.

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan € 157.000 (€ 154.000) per belastingplichtige gedurende zijn leven.

Per 1 januari 2013 vervalt de vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning voor mensen die op 31 december 2012 niet een dergelijk product hadden. Voor bestaande gevallen blijft het fiscale regime voor de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning bestaan. In die gevallen kan de kapitaalverzekering eigen woning de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning evenwel niet meer verhoogd worden.

1.6.4 Kamerverhuurvrijstelling

De vrijstelling voor kamerverhuur bedraagt in 2013 € 4.536 (€ 4.410).

1.6.5 Verhuisregeling hypotheekrenteaftrek

De maximale termijn voor behoud van hypotheekrenteaftrek bij verkoop van de voormalige eigen woning is drie jaar. Die termijn geldt tot en met het belastingjaar 2013. Dit betekent dat als de woning in 2010 te koop is gezet, voor die woning nog recht op hypotheekrenteaftrek bestaat in 2013.

De maximale termijn voor het verkrijgen van hypotheekrenteaftrek voor de nog leegstaande toekomstige eigen woning (bijvoorbeeld in aanbouw) is ook drie jaar. Ook dat geldt voor het belastingjaar 2013. Dit betekent dat in 2013 recht op hypotheekrenteaftrek bestaat voor een leegstaande woning die uiterlijk in 2016 de eigen woning (hoofdverblijf) zal worden.

1.6.6 Herleven hypotheekrenteaftrek voormalige eigen woning na tijdelijke verhuur

Sinds 1 januari 2010 kan de hypotheekrenteaftrek voor de te koop staande voormalige eigen woning herleven na een periode van tijdelijke verhuur. De hypotheekrente kan na de verhuur nog worden afgetrokken tot maximaal de resterende termijn van de verhuisregeling (zie 1.6.4). Dat de hypotheekrenteaftrek kan herleven na tijdelijke verhuur van de voormalige eigen woning geldt tot en met het jaar 2013.

1.6.7 Aftrek rente financiering restschuld

Met ingang van 1 januari 2013 kunt u ook aftrek krijgen van rente die u betaalt op een schuld die u heeft als gevolg van een restschuld die is ontstaan in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017. Een restschuld ontstaat indien de verkoopprijs van de woning lager ligt dan de op de woning rustende eigenwoningschuld. Deze aftrek kunt ook krijgen indien u geen eigen woning meer heeft. De aftrek geldt voor een periode van 10 jaar na het moment van het ontstaan van de restschuld.

1.7 Regeling specifieke zorgkosten

Binnen de regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten komen de volgende kosten voor aftrek in aanmerking, mits deze kosten voortkomen uit ziekte of invaliditeit:

- genees- en heelkundige hulp, met uitzondering van ooglasersbehandelingen;
- vervoer;
- medicijnen verstrekt op voorschrift van een arts;
- overige hulpmiddelen, met uitzondering van visuele hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen;
- extra gezinshulp;

- dieetkosten (voor zover opgenomen in dieetkostentabel; sinds 2010 mag de dieetverklaring ook door een diëtist zijn afgegeven);
- extra kleding en beddengoed;
- reiskosten ziekenbezoek (bij reizen per auto, anders dan per taxi, € 0,19 per kilometer).

Onder genees- en heelkundige hulp wordt verstaan:

- een behandeling door een arts,
- een behandeling door een paramedicus op voorschrift en onder begeleiding van een arts of
- een behandeling door een bij ministeriële regeling aan te wijzen paramedicus.

De volgende posten zijn met ingang van 1 januari 2013 niet meer aftrekbaar als specifieke zorgkosten:

- uitgaven voor een ivf-behandeling voor een vrouw van 43 jaar of ouder;
- uitgaven voor de eerste twee ivf-behandeling voor een vrouw jonger dan 38 jaar, als meer dan één embryo per poging wordt teruggeplaatst;
- uitgaven voor een elleboogkruk, een gipssteun, een looprek, een okselkruk, een onderarmschaalkruk, een rollator of een loophulp met drie of vier poten.

De regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten kent een vermenigvuldigingsfactor voor de hiervoor genoemde aftrekposten met uitzondering van de uitgaven voor genees- en heelkundige hulp. De vermenigvuldigingsfactor is van toepassing wanneer het drempelinkomen niet meer bedraagt dan € 33.555 (€ 34.055). De vermenigvuldigingsfactor bedraagt 2,13 voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt. Voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, is de vermenigvuldigingsfactor 1,40. Dit verschil hangt samen met het feit dat personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt een hogere belastingteruggaaf krijgen vanwege een hoger marginaal tarief dan personen die de AOW-leeftijd wel hebben bereikt.

Uitgaven voor specifieke zorgkosten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover deze boven bepaalde inkomensdrempels komen.

De drempels zijn als volgt voor 2013 en 2012

Drempelinkomen van	Drempelinkomen tot	Drempel
-	€ 7.457	€ 125
€ 7.457	€ 39.618	1,65% van het drempelinkomen
€ 39.618 of meer		1,65% van € 39.618 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan € 39.618

1.8 Aftrek levensonderhoud voor kinderen

Deze aftrek geldt voor uitgaven voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar. De uitgaven zijn aftrekbaar als voor het kind geen recht bestaat op kinderbijslag ingevolge de Algemene Kinderbijslagwet (AKW) en het kind geen recht heeft op studiefinanciering of een met AKW of studiefinanciering vergelijkbare regeling. Als de kosten in belangrijke mate drukken op de belastingplichtige, komen deze voor aftrek in aanmerking tot een bedrag van:

- € 295 (€ 295) per kalenderkwartaal indien het kind jonger is dan 6 jaar;
- € 355 (€ 355) per kalenderkwartaal indien het kind 6 jaar of ouder, maar jonger dan 12 jaar is;
- € 415 (€ 415) per kalenderkwartaal indien het kind 12 jaar of ouder, maar jonger dan 18 jaar is;
- € 355 (€ 355) per kalenderkwartaal indien het kind 18 jaar of ouder is.

De kosten van het onderhoud van een kind worden geacht in belangrijke mate op de belastingplichtige te drukken, indien de op de belastingplichtige drukkende bijdrage in de

kosten van het onderhoud van het kind tenminste € 408 (€ 408) per kwartaal belooft. Het bedrag vermeld onder d. wordt verhoogd tot € 710 (€ 710) indien de kosten van het levensonderhoud grotendeels (voor meer dan 50%) op de belastingplichtige drukken en de kosten van de belastingplichtige voor het kind tenminste € 710 (€ 710) bedroegen. Indien het kind niet tot het huishouden van de belastingplichtige behoort, wordt het bedrag onder d. vermeld verhoogd tot € 1.065 (€ 1.065) indien deze kosten geheel (100%) of nagenoeg geheel (90% of meer) op de belastingplichtige drukken en de kosten van belastingplichtige voor het kind tenminste € 1.065 (€ 1.065) bedroegen.

Als belastingplichtige het gehele jaar een fiscale partner heeft of een deel van het jaar een partner heeft maar wel kiest voor het gehele jaar fiscaal partnerschap en beiden doen uitgaven voor levensonderhoud voor een kind jonger dan 21 jaar, worden deze uitgaven samengevoegd. Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen wettelijk bedrag gesteld op de helft als beiden uitgaven voor levensonderhoud van een kind in aanmerking nemen.

Er bestaat geen aanspraak op aftrek uitgaven levensonderhoud als het recht op kinderbijslag is uitgesloten op grond van de Wet beperking export uitkeringen.

1.9 Weekenduitgaven gehandicapten

Als de belastingplichtige een ernstig gehandicapt kind, broer of zus van 21 jaar of ouder die doorgaans in een AWBZ-instelling verblijft thuis verzorgt, heeft hij recht op een aftrekpost. Ook een mentor als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek kan voor de aftrek in aanmerking komen. De volgende bedragen komen voor aftrek in aanmerking:

- € 10 (€ 10) per dag van verzorging van de gehandicapte door de belastingplichtige;
- € 0,19 (€ 0,19) per kilometer voor het vervoer van de gehandicapte per auto door de belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar de gehandicapte doorgaans verblijft en de plaats waar de belastingplichtige doorgaans verblijft.

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen bedrag gesteld op de helft als beiden weekenduitgaven gehandicapten in aanmerking nemen. Uitgaven die in aanmerking zijn genomen als weekenduitgaven voor gehandicapten kunnen niet tevens in aanmerking worden genomen als uitgaven voor levensonderhoud voor kinderen.

1.10 Scholingsuitgaven

Scholingsuitgaven zijn uitgaven voor het door belastingplichtige zelf volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning. Voor de aftrek van de uitgaven geldt een drempel van € 250 en een maximum van € 15.000. Alleen de werkelijk gemaakte kosten kunnen in aftrek worden gebracht.

Ook uitgaven van de belastingplichtige voor het volgen van een procedure Erkenning Verworven Competenties, waarvoor een verklaring is afgegeven door een instantie die is aangeduid bij ministeriële regeling, vallen onder de scholingsuitgaven.

1.11 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Premies voor lijfrenten en bedragen betaald voor een lijfrentespaarrekening of –beleggingsrecht zijn onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. Indien is voldaan aan de voorwaarden voor lijfrentepremieaftrek, gelden vervolgens voor de hoogte van de premieaftrek, de volgende regels:

- Betaalde bedragen zijn aftrekbaar voor zover belastingplichtige een pensioentekort heeft en de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. De hoogte van het aftrekbare bedrag moet bepaald worden aan de hand van de jaarruimte of reserveringsruimte. Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend;
- De jaarruimte bedraagt maximaal € 27.618 (€ 27.618). De reserveringsruimte bedraagt in het jaar van aftrek ten hoogste 17% van de premiegrondslag met een maximum van

€ 6.989 (€ 6.989). Voor belastingplichtigen die op 1 januari 2013 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt, wordt het maximumbedrag van € 6.989 (€ 6.989) verhoogd tot € 13.802 (€ 13.802).

Premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering en premies van lijfrenten voor meerderjarige invalide (klein)kinderen zijn niet gebonden aan een maximaal aftrekbedrag.

De maximale premiegrondslag is voor 2013 € 162.457 (€ 162.457). De in te bouwen AOW-franchise bij de berekening van de jaarruimte is € 11.829 (€ 11.829). Voor tijdelijke oudedagslijfrenten is het maximale bedrag van de jaaruitkering in 2013 € 20.953 (€ 20.953).

Er is geldt een fiscaalverzachtende afkoopregeling voor lijfrente-verzekeringen met een waarde in het economische verkeer van maximaal € 4.242 (€ 4.242). De afkoop van een dergelijke "kleine lijfrente" wordt alleen in de heffing van inkomstenbelasting betrokken. De berekening van de revisierente – die normaliter verschuldigd is – blijft hierbij achterwege.

1.12 Giftenaftrek

Giften zijn aftrekbaar als zij zijn gedaan aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI). Aftrek is alleen mogelijk als de bedoelde instellingen door de Belastingdienst als ANBI zijn aangemerkt. Vereist wordt dat de instelling is gevestigd in lidstaten van de EU, de Nederlandse Antillen, Aruba of een aangewezen mogendheid. De lijst met aangewezen instellingen is te vinden op www.belastingdienst.nl.

Periodieke giften zijn volledig aftrekbaar, zonder drempel en plafond. Deze giften moeten wel in een bij de notaris opgemaakte akte zijn vastgelegd voor een periode van ten minste 5 jaar.

Voor giften die niet in de vorm van periodieke uitkeringen zijn gedaan (de zogenaamde andere giften) geldt een drempel van € 60 of, als dat meer is, 1% van het verzamelinkomen (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). Tevens geldt voor deze andere giften een maximum van 10% van dat inkomen. Bij partners geldt dat zij hun andere giften en hun verzamelinkomens moeten samenvoegen.

Giften die de vorm hebben van het afzien van een vergoeding van kosten voor vervoer per auto, anders dan per taxi, worden in aanmerking genomen voor € 0,19 (€ 0,19) per kilometer. Het afzien van een kostenvergoeding, bijvoorbeeld door een vrijwilliger, kan onder voorwaarden worden aangemerkt als aftrekbaar gift.

Een gift aan een ANBI die is aangemerkt als culturele instelling kan ook in 2013 in aanmerking worden genomen voor 1,25 keer het bedrag van de gedane gift. Deze extra aftrek wordt toegepast over maximaal € 5.000 van de aan culturele instellingen gedane giften. Meer informatie: daargeefjeom.nl

1.13 Aftrek uitgaven monumentenpanden

De regeling voor aftrek van kosten voor monumentenpanden is gewijzigd per 1 januari 2012:

- Er wordt geen onderscheid meer gemaakt tussen monumenten die als eigen woning worden belast in box 1 en monumenten die als overig vermogen worden belast in box 3 (overige monumentenpanden).
- De drempels die nu nog gelden om voor aftrek in aanmerking te komen, worden afgeschaft.
- De mogelijkheid tot aftrek van afschrijvingen en lasten vervalt.
- De onderhoudskosten zijn (na aftrek van eventuele subsidies) voor 80% aftrekbaar.

Voor 2012 en 2013 geldt een overgangsregeling. Als kan worden aangetoond dat er vóór 1 januari 2012 onherroepelijke betalingsverplichtingen zijn aangegaan, waarvan de betaling pas in 2012 of 2013 wordt gedaan, kan alleen voor de onderhoudskosten voor de betalingen die hier uit voortvloeien nog een beroep worden gedaan op de oude regeling. De onderhoudskosten zijn dan voor 100% aftrekbaar, rekening houdend met de drempel. De drempel bedraagt 0,8% van de WOZ-waarde als het monument een eigen woning is. In

andere gevallen is de drempel dan 4% van de WOZ-waarde.

1.14 Verliezen op beleggingen in durfkapitaal

Tot 1 januari 2011 gold persoonsgebonden aftrek voor verliezen op directe beleggingen in durfkapitaal. Een bedrag dat door de schuldeiser binnen 8 jaar na het verstrekken van de geldlening aan een beginnende ondernemer niet meer voor verwezenlijking vatbaar is en dat wordt afgeschreven, kon tot een bedrag van € 46.984 per beginnende ondernemer waaraan is geleend, in aanmerking worden genomen als persoonsgebonden aftrekpost. Deze persoonsgebonden aftrekpost is vanaf 1 januari 2011 vervallen, maar voor leningen die voor 1 januari 2011 zijn verstrekt blijft de aftrek mogelijk. Indien een nagekomen terugbetaling komt op een afgeschreven lening en daarvoor aftrek is toegestaan, wordt – ook nog na 1 januari 2011 – de persoonsgebonden aftrek in zoverre teruggenomen.

1.15 Willekeurige afschrijving milieu-bedrijfsmiddelen (Vamil)

De Vamil biedt de mogelijkheid de investeringskosten willekeurig af te schrijven en geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Milieulijst (investeringen in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu).

De Vamil is voor de jaren 2011 tot en met 2013 tijdelijk verlaagd van 100% naar 75%. De overige 25% volgt het reguliere afschrijfregime. In totaal kan voor niet meer dan € 25 miljoen aan investeringen willekeurig worden afgeschreven.

1.16 Investeringsaftrek

De belastingplichtige die investeert in bedrijfsmiddelen kan (naast de afschrijvingen) in sommige gevallen een deel van het investeringsbedrag van de winst aftrekken, de zogenoemde investeringsaftrek. Deze aftrek kan de vorm hebben van een kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, een energie-investeringsaftrek en een milieu-investeringsaftrek.

1.16.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

De KIA is bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen. Ook zeer zuinige personenauto's, waaronder elektrische personenauto's, komen in aanmerking voor de KIA. De belastingplichtige die in een kalenderjaar investeert in bedrijfsmiddelen, kan een bedrag dat volgt uit de tabel van de winst over dat jaar aftrekken.

2013 en 2012

Bij een investeringsbedrag in een kalenderjaar van:

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
–	€ 2.300	0
€ 2.300	55.248	28% van het investeringsbedrag
55.248	102.311	€ 15.470
102.311	306.931	€ 15.470 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 102.311 te boven gaat
306.931	=	0

Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen.

1.16.2 Energie-investeringsaftrek (EIA)

De EIA geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Energielijst (investeringen die in het belang zijn van een doelmatig gebruik van energie). Hieronder kunnen ter zake van energiebesparende maatregelen in gebouwen of bij processen tevens worden begrepen de kosten van een advies dat (mede) op die investering betrekking heeft.

In 2013 is het tarief voor de EIA 41,5%. De EIA is van toepassing bij een bedrag aan energie-investeringen in een kalenderjaar van meer dan € 2.300. Als bedrag aan energie-investeringen wordt ten hoogste in aanmerking genomen € 118.000.000. Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen.

Investeringen kunnen voor zowel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) als de EIA in aanmerking komen. Heeft de ondernemer gekozen voor de EIA, dan komt de investering niet tevens in aanmerking voor de milieu-investeringsaftrek (MIA).

1.16.3 Milieu-investeringsaftrek (MIA)

De MIA geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Milieulijst (investeringen in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu). Hieronder kunnen tevens worden begrepen de kosten van een milieuadvies.

De MIA is in 2013:

- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie I 36%;
- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie II 27%, en;
- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie III 13,5%.

In totaal kan voor niet meer dan € 25 miljoen aan investeringen in aanmerking worden genomen.

Investeringen kunnen voor zowel de KIA als de MIA in aanmerking komen. Heeft de ondernemer gekozen voor de EIA, dan komt de investering niet tevens in aanmerking voor de MIA.

1.16.4 Desinvesteringsbijtelling

Een ondernemer die in een jaar bedrijfsmiddelen van de hand doet (desinvesteert) waarin hij binnen vijf jaar daarvoor heeft geïnvesteerd, moet, als hij met die desinvestering een bepaalde drempel overschrijdt, een bedrag aan de winst toevoegen gelijk aan het destijds genoten investeringsaftrekpercentage over het bedrag van de desinvestering. Daarbij kan de desinvesteringsbijtelling niet hoger zijn dan de destijds genoten investeringsaftrek. De desinvesteringsdrempel is voor 2013 vastgesteld op € 2.300.

1.17 Research en Development Aftrek (RDA)

De RDA moet het voor ondernemers nog aantrekkelijker maken speur- en ontwikkelingswerk (S&O) uit te voeren. Voor de S&O-werkzaamheden die ondernemers verrichten in hun eigen onderneming krijgen zij reeds de aftrek speur- en ontwikkelingswerk. De loonkosten van eventuele werknemers die S&O verrichten worden gefaciliteerd via de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk. De RDA is gericht op de S&O-uitgaven van ondernemers die niet zien op arbeid, bijvoorbeeld investeringen in apparatuur en materialen. De RDA wordt als extra aftrekpost in aanmerking genomen bij de fiscale winstbepaling. De aftrek bedraagt in 2013 54% van de door Agentschap NL vastgestelde kosten en uitgaven die direct toerekenbaar zijn aan S&O dat is erkend in een S&O-verklaring.

1.18 Oudedagsreserve

De ondernemer die aan het uren criterium voldoet en die bij de aanvang van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt, kan bij het bepalen van de in een kalenderjaar genoten winst over dat jaar toevoegen aan de oudedagsreserve. Dit betekent dat hij elk jaar een bepaald bedrag als aftrekpost ten laste van de winst mag brengen. De toevoeging aan de oudedagsreserve over een kalenderjaar bedraagt 12% van de winst, maar niet meer dan € 9.542.

Deze toevoeging wordt verminderd met de ten laste van de winst gekomen pensioenpremies. De toevoeging bedraagt ten hoogste het bedrag waarmee het ondernemingsvermogen bij het einde van het kalenderjaar de oudedagsreserve bij het begin van het kalenderjaar te boven gaat.

1.19 Ondernemersaftrek

De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van:

- de zelfstandigenaftrek;
- de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk;
- de meewerkaftrek;
- de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en
- de stakingsaftrek.

1.19.1 Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en bij begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. Met ingang van 1 januari 2012 is de zelfstandigenaftrek een vast bedrag. Het is nu niet meer afhankelijk van de hoogte van de winst. De zelfstandigenaftrek voor 2013 bedraagt € 7.280 (7.280).

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met € 2.123 (€ 2.123) (startersaftrek). De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd heeft bereikt bedraagt 50% van de zelfstandigenaftrek.

De zelfstandigenaftrek voor niet-starters kan niet verrekend worden met ander box 1-inkomen, zoals loon of een VUT-uitkering. Als dit tot gevolg heeft dat (een deel van) de zelfstandigenaftrek niet kan worden gerealiseerd, wordt de niet gerealiseerde zelfstandigenaftrek maximaal negen jaar voortgewenteld om in een toekomstig jaar alsnog te verrekenen met de winst.

1.19.2 Aftrek speur- en ontwikkelingswerk

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O) geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die in het kalenderjaar ten minste 500 uur besteedt aan werk dat door Agentschap NL bij een S&O-verklaring is aangemerkt als S&O. De S&O aftrek bedraagt € 12.310.

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is toegepast, wordt de aftrek speur- en ontwikkelingswerk verhoogd met € 6.157 (aanvullende S&O-aftrek starters).

1.19.3 Meewerkaftrek

De meewerkaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht in een onderneming waaruit de belastingplichtige als ondernemer winst geniet.

Bij arbeid van de partner die gedurende het kalenderjaar een aantal uren in beslag neemt:

gelijk aan of meer dan	maar minder dan	bedraagt de meewerkaftrek
525	875	1,25% van de winst
875	1.225	2% van de winst
1.225	1.750	3% van de winst
1.750		4% van de winst

1.19.4 Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is voor de ondernemer die een onderneming vanuit een arbeidsongeschiktheidsuitkering start en niet aan het urencriterium voldoet maar wel aan een verlaagd urencriterium van 800 uur.

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid bedraagt € 12.000, € 8.000 en € 4.000 voor het eerste, tweede, respectievelijk derde jaar. De aftrek kan niet hoger zijn dan de genoten winst.

1.19.5 Stakingsaftrek

De stakingsaftrek geldt voor de ondernemer die in het kalenderjaar winst behaalt met of bij het staken van één of meer gehele ondernemingen waaruit hij als ondernemer winst geniet en bedraagt € 3.630 eenmaal per leven.

1.20 MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling bedraagt 14% van de winst na toepassing van de ondernemersaftrek. De MKB-winstvrijstelling stelt een vast percentage van de winst vrij van belasting.

1.21 Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

De extra ruimte aan lijfrentepremieaftrek bij ondernemers die hun onderneming of een gedeelte van hun onderneming staken bedraagt maximaal:

Bij	2013	2012
<ul style="list-style-type: none">overdrachten door ondernemers die ten hoogste 5 jaar jonger zijn dan de AOW-leeftijd (2013: ouder dan 60 jaar en 1 maand)overdrachten door ondernemer die 45% of meer arbeidsongeschikt ishet staken van de onderneming door overlijden	€ 443.059	€ 443.059
<ul style="list-style-type: none">overdrachten door ondernemers met een leeftijd tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd (2013: een leeftijd tussen de 50 jaar en 1 maand en 60 jaar en een maand)overdrachten door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	221.537	221.537
In de overige gevallen	110.774	110.774

1.22 Box 3

1.22.1 Eén peildatum

Vanaf 2011 wordt de rendementsgrondslag gepeild op 1 januari van het kalenderjaar.

1.22.2 Heffingvrij vermogen

Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen heeft een belastingplichtige recht op een heffingvrij vermogen van € 21.139 (€ 21.139). De gezamenlijke grondslag sparen en beleggen van partners (zijnde de gezamenlijke rendementsgrondslag voor zover die meer bedraagt dan het gezamenlijke heffingvrije vermogen) kan tussen partners in elke gewenste verhouding worden toebedeeld.

1.22.3 Ouderentoeslag

Het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden verhoogd met de ouderentoeslag. Om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag moet men op 31 december 2012 de AOW-leeftijd hebben bereikt. De hoogte van de ouderentoeslag wordt als volgt berekend:

Bij een inkomen uit werk en woning (vóór inachtneming van de persoonsgebonden aftrek) van:

2013 en 2012

Meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de ouderentoeslag
-	€ 14.302	€ 27.984
€ 14.302	19.895	13.992
19.895	-	Nihil

Om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag mag de grondslag sparen en beleggen (zijnde de rendementsgrondslag voor zover die meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen) voor toepassing van de ouderentoeslag niet meer bedragen dan € 279.708 (€ 279.708).

Als de belastingplichtige het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan mag de gezamenlijke rendementsgrondslag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet meer bedragen dan € 559.416 (€ 559.416) om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag.

1.22.4 Vrijstelling groene beleggingen

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld groene beleggingen tot een gezamenlijk maximum van € 56.420 (€ 56.420). Groene beleggingen zijn beleggingen in fiscaal erkende groene fondsen. Indien de belastingplichtige het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan geldt een gezamenlijke vrijstelling voor groene beleggingen van € 112.840 (€ 112.840).

1.22.5 Vrijstelling spaarloonregeling

De spaarloonregeling is vervallen per 1 januari 2012. Er geldt een overgangsregeling, zie paragraaf 2.1.1.

1.22.6 Vrijstelling voor een uitvaartverzekering

De vrijstelling voor een uitvaartverzekering of een andere overlijdensrisicoverzekering in box 3 bedraagt € 6.859 (€ 6.859). Deze vrijstelling geldt ook voor de bankspaarvariant, waarbij mensen op een geblokkeerde bankrekening genoemd bedrag kunnen sparen voor de uitvaart.

1.22.7 Kapitaaluitkering uit levensverzekering; overgangsrecht

Voor op 14 september 1999 al bestaande kapitaalverzekeringen kan onder voorwaarden een vrijstelling van maximaal € 123.428 van toepassing zijn. Indien de belastingplichtige het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft, dan geldt een gezamenlijke vrijstelling van € 246.856.

1.22.8 Schulden

Voor de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen worden schulden in aanmerking genomen voor zover de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan € 2.900 (€ 2.900). Als de belastingplichtige het hele jaar dezelfde partner heeft, geldt een schuldendrempel van € 5.800 (€ 5.800) voor de belastingplichtige en diens partner samen.

1.22.9 Vrijstelling contant geld

Er geldt een vrijstelling voor contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (zoals een chipkaart en cadeaubonnen) van € 512 (€ 512) per belastingplichtige en € 1.024 (€ 1.024) voor partners.

2 Loonbelasting

2.1 Overgangsrecht levensloopregeling per 1 januari 2013

Per 1 januari 2013 is de levensloopregeling niet meer beschikbaar voor nieuwe deelnemers. Voor deelnemers met een saldo van minder dan € 3.000 op 31 december 2011 valt het tegoed vrij aan het begin van het jaar 2013. Bij die vrijval wordt belasting geheven over 80% van het tegoed op 31 december 2011 en worden de in het verleden opgebouwde rechten op de levensloopverlofkorting in aanmerking genomen.

Bij een tegoed van € 3000 of meer op 31 december 2012 kan men tot het jaar 2022 gebruik blijven maken van de levensloopregeling. Vanaf het jaar 2013 vervalt de voorwaarde dat het levenslooptegoed slechts voor verlof opgenomen kan worden. Indien het volledige tegoed in 2013 opgenomen wordt, wordt slechts 80% van de waarde in het economische verkeer van de levensloopteopbouw op 31 december 2011 in aanmerking genomen voor de belastingheffing. Het meerdere wordt wel volledig belast. Bij de belastingheffing worden ook de in het verleden opgebouwde rechten op de levensloopverlofkorting in aanmerking genomen.

2.2 Vitaliteitssparen

Per 1 januari 2013 zou vitaliteitssparen ingevoerd worden. Deze plannen zijn echter gewijzigd, waardoor vitaliteitssparen niet meer in werking treedt. Daarmee vervalt ook de mogelijkheid van omzetten van levenslooptegoeden in vitaliteitssparen.

2.3 Bijtelling auto van de zaak

Voor personenauto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km die in de periode 1 januari 2012 tot en met 31 december 2013 worden aangeschaft, geldt gedurende 60 maanden een 0%-tarief voor de bijtelling.

Op auto's die al voor 1 januari 2012 zijn aangeschaft en niet meer dan 50 gr/km CO₂ uitstoten, is voor zover ze daar nog geen recht op hadden vanaf 1 januari 2012 het 0% tarief van toepassing tot 1 januari 2017. Voor personenauto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km die in de periode 1 januari 2014 tot en met 31 december 2015 worden aangeschaft, geldt gedurende 60 maanden een 7%-tarief voor de bijtelling.

Het huidige onderscheid in CO₂-grenzen voor benzine en diesel verdwijnt. De komende jaren groeien deze grenzen langzaam naar elkaar toe. Vanaf 2015 wordt er geen onderscheid meer gemaakt.

In de tabel hieronder zijn de CO₂-schijfgrenzen per 1 januari 2013 en per 1 januari 2012 opgenomen.

Bijtelling afhankelijk van CO₂-uitstoot (in gr/km)

	1 januari 2013	1 januari 2012
Alle brandstoffen m.u.v. diesel		
0% bijtelling	<51	<51
14% bijtelling	51-95	51-110
20% bijtelling	96-124	111-140
25% bijtelling	>124	>140
Diesel		
14% bijtelling	50-88	<96
20% bijtelling	88-112	96-116
25% bijtelling	>112	>116

Auto's met een 20% of 14% bijtelling waarvan het kenteken vóór 1 juli 2012 op naam is gesteld, houden dat lagere bijtellingspercentage in ieder geval tot 1 juli 2017 en wordt het bijtellingspercentage daarna aangepast overeenkomstig de dan geldende normen.

Indien de auto sinds 30 juni 2012 niet zowel een andere eigenaar als een andere gebruiker

heeft gekregen, blijft de bijtelling van 14% en 20% behouden tot het moment dat zich dit wel voordoet. Auto's met een 20% of 14% bijtelling waarvan het kenteken vanaf 1 juli 2012 op naam is of wordt gesteld, houden dat lagere bijtellingspercentage voor een periode van 60 maanden. Die periode van 60 maanden begint op de eerste dag van de maand die volgt op de maand waarin het kenteken van de auto voor het eerst op naam is gesteld. Aan het eind van die periode wordt bekeken of de auto tegen de dan geldende CO₂-grenzen opnieuw voor een 60 maanden periode voor een verlaagd bijtellingspercentage in aanmerking komt.

2.4 Bestelauto van de zaak

Iemand met een bestelauto van de zaak die deze uitsluitend zakelijk (dus: 0 kilometer privé) gebruikt, kan vanaf 1 januari 2012 gebruikmaken van de Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto. Er vindt dan geen bijtelling auto van de zaak plaats. En er hoeft geen rittenregistratie te worden bijgehouden. Dit is een nieuwe regeling naast bijvoorbeeld de bestaande mogelijkheid om met behulp van een rittenregistratie aan te tonen dat het privégebruik niet meer dan 500 km per jaar bedraagt. De regeling geldt zowel voor werknemers, als voor ondernemers die voor de inkomstenbelasting als ondernemer aangemerkt zijn.

2.5 Werkkostenregeling

Met ingang van 2014 geldt de werkkostenregeling (WKR) voor alle werkgevers.

In de WKR kan, naast een aantal gerichte vrijstellingen, maximaal 1,5 % van het totale fiscale loon (de 'vrije ruimte') worden besteed aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor werknemers. Over het bedrag boven de vrije ruimte (en afgezien van de gerichte vrijstellingen) moet de werkgever loonbelasting betalen in de vorm van een (gebruteerde) eindheffing van 80%.

De waarde van voorzieningen zoals die gelden onder de WKR zijn geïndexeerd. Voor een maaltijd in een bedrijfskantine geldt als normbedrag € 3,05 (€ 2,90) per maaltijd. Voor huisvesting en inwoning geldt als normbedrag € 5,25 (€ 5,00) per dag.

Voor meer informatie over toepassing van de werkkostenregeling zie:

<http://www.belastingdienst.nl/zakelijk/loonheffingen/werkkostenregeling/>

2.6 Bestaande regeling vrije vergoedingen en verstrekkingen

Indien niet wordt gekozen voor de werkkostenregeling, is de bestaande regeling over vrije vergoedingen en verstrekkingen van toepassing:

2.6.1 Reiskostenvergoeding

De maximale belastingvrije vergoeding van zakelijke kilometers is € 0,19 (€ 0,19) per kilometer, ongeacht het vervoermiddel. Als een werknemer met het openbaar vervoer reist, kan de werkgever kiezen: er kan maximaal € 0,19 (€ 0,19) per kilometer belastingvrij worden vergoed, maar in plaats daarvan mogen ook de werkelijke reiskosten belastingvrij worden vergoed.

2.6.2 Maaltijden in bedrijfskantines

Voor een maaltijd in een bedrijfskantine gelden de volgende normbedragen:

	2013
Warme maaltijd	€ 4,45
Koffiemaaltijd/Lunch	2,30
Ontbijt	2,30

2.6.3 Consumpties tijdens werktijd

De vrijgestelde vergoeding voor consumpties tijdens werktijd (maaltijden vallen hier niet onder) bedraagt maximaal € 2,75 (€ 2,75) per week of € 0,55 (€ 0,55) per dag.

2.6.4 Personeelsleningen

Er is in 2013 geen sprake van een te belasten rentevoordeel als de werknemer ten minste 3,0% (2,85%) rente betaalt over het geleende bedrag.

2.6.5 Geschenkenregeling

De werkgever mag 20% eindheffing toepassen over geschenken in natura aan een werknemer, voor zover de waarde in het economische verkeer niet meer is dan € 70 (€ 70) per kalenderjaar.

2.6.6 Fietsregeling

De werkgever kan eens per drie jaren de aanschafkosten van een fiets van de werknemer tot een bedrag van € 749 (€ 749) onbelast vergoeden als de werknemer voor woon-werkverkeer gebruik maakt van de fiets.

De werkgever mag voor met de fiets samenhangende zaken in 2012 maximaal € 82 (€ 82) onbelast aan zijn werknemer vergoeden of verstrekken. Het maximum van € 82 per kalenderjaar geldt voor vergoedingen en verstrekkingen samen.

3 Afdrachtvermindering loonbelasting

3.1 Afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs is de verzamelnaam voor verschillende afdrachtverminderingen die gerelateerd zijn aan onderwijs. Voor elke afdrachtvermindering gelden eigen voorwaarden om ervoor in aanmerking te komen.

De 8 categorieën binnen de afdrachtvermindering onderwijs zijn:

- de beroepsbegeleidende leerweg (bbl) tot een bedrag van max. € 2.700 (€ 2.753);
- assistenten in opleiding, promovendi bij een universiteit of onderzoekers in opleiding tot een bedrag van max. € 2.728 (€ 2.781);
- overig promotieonderzoek tot een bedrag van max. € 2.728 (€ 2.781);
- initiële opleiding in het hoger beroepsonderwijs (hbo) tot een bedrag van max. € 2.700 (€ 2.753);
- scholing tot startkwalificatieniveau tot een bedrag van max. € 3.274 (€ 3.337);
- leerwerktraject vmbo tot max. € 2.728 (€ 2.781);
- stage in het kader van de beroepsopleidende leerweg (bol) tot een bedrag van max. € 1.297 (€ 1.322);
- procedure erkenning verworven competenties (EVC) voor een bedrag van € 327 (€ 334).

Het toetsloon voor 2013 is € 24.170 (€ 23.943).

3.2 Verruiming afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

Werkgevers kunnen een afdrachtvermindering van loonbelasting krijgen voor werknemers die (gekwalficeerd) speur- en ontwikkelingswerk (S&O) verrichten. Per 1 januari 2012 worden de percentages en de loongrens voor de afdrachtvermindering S&O aangepast.

De afdrachtvermindering S&O bedraagt in 2013 38 % (dan wel 50% voor starters) van de S&O-loonsom voor zover dit loon in totaal niet meer bedraagt dan € 200.000 en 14% over de resterende S&O-loonsom. De S&O-loonsom wordt bepaald door het verwachte aantal S&O-uren te vermenigvuldigen met het gemiddelde S&O-uurloon. Bij de berekening van het gemiddelde S&O-uurloon wordt met ingang van 1 januari 2013 niet langer naar boven afgerond op een veelvoud van € 5 maar in plaats daarvan naar een bedrag in hele euro's. De S&O-afdrachtvermindering bedraagt maximaal € 14 miljoen (plafond).

Met ingang van 1 januari 2013 vervalt de margeregeling. Op grond van de margeregeling hoefde onderrealisatie van de vooraf aangevraagde en in de S&O-verklaring toegekende S&O-uren niet gemeld en niet gecorrigeerd te worden, mits de onderrealisatie van het aantal aan S&O-werk bestede uren niet groter was dan 10% en niet meer dan € 10.000 maal het aantal kalendermaanden waarop de S&O-verklaring betrekking had per maand bedroeg. Door het vervallen van de margeregeling zal voortaan de S&O-inhoudingsplichtige die zijn S&O-uren vooraf te hoog heeft ingeschat hiervan mededeling moeten doen en zal het te hoge bedrag aan maximaal toe te passen S&O-afdrachtvermindering voortaan worden gecorrigeerd.

Voor de toepassing van de afdrachtvermindering S&O is een S&O-verklaring van het Agentschap NL noodzakelijk. Binnen een kalenderjaar mag de werkgever voor maximaal drie perioden van minstens drie kalendermaanden en maximaal zes kalendermaanden een aanvraag indienen. Een verklaring voor een heel kalenderjaar wordt alleen onder bepaalde voorwaarden afgegeven.

4 Wet uniformering loonbegrip

Met ingang van 1 januari 2013 is er één loonbegrip voor loonbelasting, verschillende premies en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet. Voor werkgevers kan dit een lastenreductie betekenen. Werkgevers en loonsoftwarebedrijven zijn in verband met de benodigde voorbereidingen al eerder geïnformeerd over de gevolgen voor hun loonberekeningsprogramma's. Voor werknemers wordt de loonstrook korter en duidelijker.

5 Schenk- en erfbelasting

5.1 Tarieven schenk- en erfbelasting

Tarieven schenk- en erfbelasting 2013

Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1 (partners en kinderen)	Tariefgroep 1A (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (overige verkrijgers)
€ 0 - € 118.254	10%	18%	30%
€ 118.254 – hoger	20%	36%	40%

Tarieven schenk- en erfbelasting 2012

Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1 (partners en kinderen)	Tariefgroep 1A (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (overige verkrijgers)
€ 0 - € 115.708	10%	18%	30%
€ 115.708 - hoger	20%	36%	40%

5.2 Vrijstellingen schenkbelasting

	2013	2012
Kinderen	€ 5.141	€ 5.030
Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig) of Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor aankoop huis of voor een studie	24.676 51.407	24.144 50.300
Overige verkrijgers	2.057	2.012

Er is een overgangsregeling. Als vóór 1 januari 2010 gebruik gemaakt is van de eenmalige verhoogde vrijstelling, mag het aanvullende bedrag voor de eigen woning nog vrijgesteld worden geschonken. De extra verhoogde vrijstelling voor aankoop van een huis geldt ook als niet een bedrag maar een woning wordt geschonken.

5.3 Vrijstellingen erfbelasting

	2013	2012
Partners	€ 616.880	€ 603.600
Kinderen en kleinkinderen	19.535	19.114
Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	58.604	57.342
Ouders	46.266	45.270
Overige verkrijgers	2.057	2.012

De vrijstelling geldt ook als meer wordt verkregen dan het bedrag van de vrijstelling. Als een partner in 2013 bijvoorbeeld € 716.880 uit de nalatenschap van een erflater verkrijgt, is de vrijstelling van € 616.880 van toepassing en wordt slechts een verkrijging van € 100.000 in de heffing betrokken.

5.4 Ondernemingsvermogen

Een verkrijging van ondernemingsvermogen is tot een waarde van € 1.028.132 (€ 1.006.000) van de objectieve onderneming voor 100% vrijgesteld. Voor ondernemingen die meer waard zijn dan die € 1.028.032 (€ 1.006.000) geldt voor het meerdere verkregene een vrijstelling van 83%. Als een deel van een objectieve onderneming wordt verkregen, wordt de 100% en de 83% vrijstelling naar rato toegepast. Voor belasting, die eventueel nog verschuldigd is over het niet vrijgestelde deel, kan 10 jaar uitstel van betaling worden verkregen.

6 Belastingen op milieugrondslag

6.1 Tarieven

De tarieven van de belasting op leidingwater, de kolenbelasting en de energiebelasting worden verhoogd als gevolg van de jaarlijkse indexering. De indexatiefactor voor 2013 is 2,2%. Er wordt geen indexering toegepast op het vaste energiebelastingtarief voor aardgas dat via een CNG-vulstation wordt afgeleverd. Dat vaste tarief wordt namelijk de komende drie jaar elk jaar verhoogd met ruim 3 eurocent per kubieke meter aardgas.

6.1.1 Belasting op leidingwater

Het tarief van de leidingwaterbelasting, per kubieke meter, bedraagt:

	2013	2012
Leidingwater tot een maximum van 300 kubieke meter	€ 0,165	€ 0,161

Op grond van het Belastingplan 2012 zou de belasting op leidingwater met ingang van 1 januari 2013 worden afgeschaft. In het Begrotingsakkoord 2013 is echter opgenomen dat deze belasting in ieder geval in het jaar 2013 nog blijft bestaan. Dit is uitgewerkt in Wet uitwerking fiscale maatregelen begrotingsakkoord 2013. Daarbij is gekozen om de afschaffing in werking te laten treden bij koninklijk besluit.

6.1.2 Belasting op kolen

Het tarief van de kolenbelasting, per 1000 kilogram, bedraagt:

	2013	2012
Kolen	€ 14,03	€ 13,73

6.1.3 Energiebelasting

De tarieven voor de energiebelasting bedragen voor aardgas per kubieke meter en voor elektriciteit per kilowattuur (kWh):

	2013	2012
Aardgas (kubieke meter)		
0 - 5000	€ 0,1862	€ 0,1667
5.000 - 170.000	0,1862	0,1443
170.000 - 1 mln.	0,0439	0,0400
1 mln. - 10 mln.	0,0160	0,0127
Boven 10 mln. niet-zakelijk*	0,0115	0,0119
Boven 10 mln. zakelijk*	0,0115	0,0083
T.b.v. CNG-vulstation**	0,0959	0,0639

* Het onderscheid "zakelijk/niet-zakelijk gebruik" komt m.i.v. 1 januari 2013 te vervallen.

** een rechtstreeks op het distributienet van aardgas aangesloten inrichting waar uitsluitend aardgas wordt samengeperst tot CNG, dat wordt afgeleverd aan motorrijtuigen.

	2013	2012
Elektriciteit (kWh)		
0 - 10.000	€ 0,1165	€ 0,1140
10.000 - 50.000	0,0424	0,0415
50.000 - 10 mln.	0,0113	0,0111
Boven 10 mln. niet-zakelijk	0,0010	0,0010
Boven 10 mln. zakelijk	0,0005	0,0005

Op de energiebelasting op elektriciteit, die aan de hand van deze tarieven is berekend, wordt vervolgens per elektriciteitsaansluiting met verblijfsfunctie (bijvoorbeeld een aansluiting in een eengezinswoning) een belastingvermindering van € 318,62 per verbruiksperiode van twaalf maanden toegepast. Voor elektriciteitsaansluitingen zonder verblijfsfunctie geldt een belastingvermindering van € 119,62.

6.1.4 Verpakkingenbelasting

De verpakkingenbelasting wordt met ingang van 1 januari 2013 afgeschaft.

7 Autobelastingen

7.1 Tarieven BPM

De catalogusprijs als component van de belastinggrondslag voor de Belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM) komt per 1 januari 2013 te vervallen. Per 1 januari 2013 wordt de BPM uitsluitend nog berekend op basis van de absolute CO₂-uitstoot. De CO₂-grenzen in de BPM worden jaarlijks aangescherpt en aangepast aan de inflatie. De jaarlijkse aanpassing vindt per 1 januari 2013 plaats. Er blijft een vrijstelling bestaan voor de meest zuinige auto's.

De komende jaren groeien de CO₂-grenzen voor benzine en diesel langzaam naar elkaar toe. Vanaf 2015 wordt er geen onderscheid meer gemaakt en gelden in de BPM voor benzine- en dieselauto's dezelfde CO₂-grenzen en CO₂-tarieven.

Voorts wordt het tarief van de CO₂-afhankelijke dieseltoeslag per 1 januari 2013 aangescherpt.

In de onderstaande tabel zijn de tarieven van de BPM per 1 januari 2013 opgenomen.

Tabellen tarieven BPM 2013

Tarieven benzine- en aardgasauto's

Bij een CO ₂ -uitstoot van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de belasting voor een personenauto die wordt aangedreven anders dan door een motor met compressieontsteking, het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het bedrag dat wordt berekend door het in kolom IV vermelde bedrag te vermenigvuldigen met het aantal gram/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde CO ₂ -uitstoot te boven gaat	
I	II	III	IV
–	95	0	0
95 gram/km	140	0	€ 125
140 gram/km	208	€ 5.625	€ 148
208 gram/km	229	€ 15.689	€ 276
229 gram/km	–	€ 21.485	€ 551

Tarieven diesel- en LPG-auto's

Bij een CO ₂ -uitstoot van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de belasting voor een personenauto die wordt aangedreven door een motor met een compressieontsteking het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het bedrag dat wordt berekend door het in kolom IV vermelde bedrag te vermenigvuldigen met het aantal gram/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde CO ₂ -uitstoot te boven gaat	
I	II	III	IV
–	88	0	0
88 gram/km	131	0	€ 125
131 gram/km	192	€ 5.375	€ 148
192 gram/km	215	€ 14.403	€ 276
215 gram/km	–	€ 20.751	€ 551

Deze toeslag bedraagt met ingang van 1 januari 2013 € 56,13 per gram CO₂ uitstoot en wordt berekend vanaf 70 gram/km.

7.2 Faciliteit Euro-6 dieselpersonenauto's

Nederland maakt gebruik van de mogelijkheid om Euro-6 dieselpersonenauto's fiscaal te stimuleren. De stimulering mag blijven bestaan totdat de Euro-6 norm verplicht wordt (per 1 september 2015). Deze stimulering houdt in dat in 2013 voor een Euro-6 dieselpersonenauto een korting op de BPM geldt van € 500.

7.3 Tarieven MRB

De tarieven van de motorrijtuigenbelasting (MRB) worden aangepast aan de inflatie. De inflatiecorrectie voor 2013 is 2,2%. De MRB voor motoren wordt in 2013 met 12% verhoogd. Het tarief voor een motorrijwiel bedraagt dientengevolge vanaf 1 januari 2013 € 23,24.

7.4 Vrijstelling zeer zuinige auto's in MRB

De vrijstelling in de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor zeer zuinige auto's vervalt per 1 januari 2014 voor zowel nieuwe als bestaande personenauto's. Vanaf 2014 zal de MRB hierdoor alleen nog op gewicht gebaseerd zijn. Tot 1 januari 2014 gelden de huidige CO₂-grenzen voor de vrijstelling in de MRB voor zeer zuinige auto's (benzine 110 gr/km, diesel 95 gr/km).

Personenauto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km zullen tot en met 2015 worden vrijgesteld. Deze vrijstelling is bedoeld om de ontwikkeling en aanschaf van de nieuwe generatie zeer zuinige auto's te stimuleren.

7.5 Vrijstelling oldtimers in MRB

Volgens het Regeerakkoord komt de oldtimervrijstelling per 1 januari 2014 te vervallen, waarbij gezocht wordt naar de mogelijkheid om het rijdend cultureel erfgoed te ontzien. In 2013 is de vrijstelling voor oldtimers nog van kracht. Alle auto's die op 31 december 2011 al 25 jaar of ouder waren (eerste toelating vóór 1 januari 1987), blijven ook in 2013 vrijgesteld van de motorrijtuigenbelasting (MRB) en hoeven geen brandstoftoeslag te betalen. Oldtimers met een eerste toelating van 1 januari 1987 of later zijn alleen nog vrijgesteld van de MRB. Voor oldtimers op diesel of LPG moet wel de zogenaamde brandstoftoeslag worden betaald.

8 Vennootschapsbelasting

8.1 Tarieven

De tarieven 2013 en 2012 zijn gelijk.

Bij een winst van:

meer dan	niet meer dan	bedraagt het percentage
-	€ 200.000	20,0
€ 200.000		25,0

8.2 Aftrekbeperking excessieve deelnemingsrente (Bosal-maatregel)

Per 1 januari 2013 geldt een aftrekbeperking voor excessieve rente op deelnemingen. Deze maatregel moet de excessieve aftrek van rente op leningen die verband houden met de financiering van deelnemingen beperken. Dit om te voorkomen dat de belastinggrondslag wordt uitgehold door deelnemingen bovenmatig met vreemd vermogen te financieren.

De eerste € 750.000 aan rente is altijd aftrekbaar om de administratieve lasten te beperken en om het MKB te ontzien. Uitbreidingsinvesteringen worden niet geraakt door deze aftrekbeperking. Dit om het bedrijfsleven niet te beperken in zijn expansiemogelijkheden.

8.3 Afschaffen onderkapitalisatieregeling (thincapregeling)

Per 1 januari 2013 wordt de onderkapitalisatieregeling (thincapregeling) afgeschaft door de invoering van de aftrekbeperking excessieve deelnemingsrente. De onderkapitalisatieregeling beperkt de aftrek van groepsrente bij overmatige financiering met vreemd vermogen in verhouding tot het eigen vermogen.

8.4 Aanpassing buitenlandse belastingplicht bestuurdersbeloningen

Per 1 januari 2013 wordt de buitenlandse vennootschapsbelastingplicht voor bestuurdersbeloningen uitgebreid. Naast de beloning voor het formele bestuurderschap kunnen ook beloningen voor materiële bestuurswerkzaamheden of managementdiensten verricht voor een in Nederland gevestigd lichaam in de heffing van vennootschapsbelasting worden betrokken.

8.5 Aanpassingen anti-misbruikbepaling tegen de handel in lichamen met een herinvesteringsreserve

De anti-misbruikbepaling tegen de handel in lichamen met een herinvesteringsreserve wordt met ingang van 1 januari 2013 aangescherpt en verduidelijkt.

9 Btw en accijns

9.1 Btw, vrijstelling medische zorgverlening

De vrijstelling van btw voor (para)medische dienstverlening is met ingang van 1 januari 2013 gewijzigd. De vrijstelling is beperkt tot de gezondheidkundige verzorging die behoort tot het gebied van deskundigheid en onderdeel vormt van de opleiding van een beroep dat geregeld is in de zin van de Wet op de beroepen individuele gezondheidszorg (Wet BIG). De wettelijke mogelijkheid van vrijstelling van andere (complementaire) gezondheidkundige diensten is beëindigd.

9.2 Accijnzen

9.2.1 Alcoholaccijns

De accijns op wijn met meer dan 15% alcohol en de accijnzen op mousserende wijnen en tussenproducten wijzigen per 1 januari 2013 niet. De accijnzen op andere wijnen en tussenproducten wijzigen wel. Met ingang van 1 januari 2013 bedraagt de accijns per fles van 0,75 liter:

	2013	2012
Wijn tot 8,5% alcohol	€ 0,31	€ 0,26
Wijn van 8,5 – 15% alcohol	0,63	0,53
Wijn met meer dan 15% alcohol	0,92	0,92
Mousserende wijn en champagne tot 8,5% alcohol	0,34	0,34
Mousserende wijn en champagne met meer dan 8,5% alcohol	1,80	1,80
Tussenproducten tot 15% alcohol	0,75	0,65
Tussenproducten zoals port en sherry met meer dan 15% alcohol	1,06	0,92
Mousserende tussenproducten, ongeacht alcoholpercentage	1,80	1,80

Ook de accijns op bier wijzigt met ingang van 1 januari 2013. Het accijnstarief bedraagt dan voor 'standaard' pils € 0,36 per liter.

9.2.2 Tabaksaccijns

Met ingang van 1 januari 2013 worden de accijnstarieven van sigaretten en shag verhoogd. De accijns op een pakje sigaretten met 19 stuks gaat gemiddeld met 35 cent omhoog. De accijns op een pakje shag van 40 gram gaat gemiddeld met 60 cent omhoog.

Daarnaast vindt per 1 april 2013 de jaarlijkse aanpassing plaats van de tarieven van de tabaksaccijns. Dit gebeurt op basis van de wijziging in het gemiddelde prijspeil van sigaretten en shag.

De verbruiksbelasting op pruim- en snuiftabak wordt met ingang van 1 januari 2013 afgeschaft.

9.2.3 Accijns van minerale oliën

Het verlaagde accijnstarief (€ 258,86/1000 L) voor rode diesel wordt met ingang van 1 januari 2013 afgeschaft. Voortaan zal in de meeste gevallen gewone diesel moeten worden gebruikt. Rode diesel mag alleen nog worden gebruikt voor scheepvaart die geen pleziervaart is, met vrijstelling van accijns.

Het accijnstarief van LPG wordt met ingang van 1 januari 2013 verhoogd met € 0,0125 per kg. De accijnstarieven van andere minerale oliën worden met ingang van 1 januari 2013 verhoogd als gevolg van de jaarlijkse indexering. De indexatiefactor voor 2013 is 2,2%.

De accijnstarieven voor de meest gebruikte brandstoffen zijn in 2013 als volgt, waarbij het tarief is vermeld per liter (alleen LPG per kg):

	2013	2012
Benzine	€ 0,75	€ 0,73
Kerosine	0,44	0,43
Diesel	0,44	0,43
LPG	0,18	0,17
Rode diesel	vervalt	0,26
Huisbrandolie	vervalt	0,26

Voor accijnstarieven van andere producten en voor de terug te ontvangen bedragen aan accijns in verband met bepaalde verzoeken om teruggaaf wordt verwezen naar www.douane.nl.

9.2.4 Teruggaaf accijns biobrandstoffen

Sinds 1 januari 2012 is het mogelijk om ter correctie van de lagere energie-inhoud een gedeeltelijke teruggaaf van accijns te krijgen voor biobrandstoffen die worden gebruikt als motorbrandstof voor motorrijtuigen die op de openbare weg rijden. Met ingang van 1 januari 2013 vervalt deze laatste voorwaarde. Er kan dan ook teruggaaf worden verkregen als het gaat om motorrijtuigen die doorgaans geen gebruik maken van de openbare weg.

10 Overige

10.1 Assurantiebelasting

Het tarief van de assurantiebelasting gaat op 1 januari 2013 van 9,7% naar 21%.

10.2 Overdrachtsbelasting

10.2.1 Tijdelijke verruiming doorverkooptermijn

De termijn waarin een vermindering van overdrachtsbelasting kan worden verkregen bij doorverkoop van een woning of bedrijfspand, is met ingang van 1 september 2012 tijdelijk verruimd van 6 naar 36 maanden.

10.2.2 Tijdelijke verruiming samenloopvrijstelling

Met ingang van 1 november 2012 is ook een voorziening getroffen voor nieuw (zakelijk) vastgoed dat al in gebruik is genomen of is verhuurd door de verkoper. Als de onroerende zaak wordt verkocht binnen 24 maanden na eerste ingebruikname dan wel de ingangsdatum van de verhuur kan de koper toch een beroep doen op de vrijstelling van overdrachtsbelasting. Deze termijn was zes maanden.

10.2.3 Laag tarief voor later verkregen aanhorigheden

Het lage tarief (2%) in de overdrachtsbelasting geldt vanaf 2013 ook voor aanhorigheden die later verkregen worden dan de woning zelf, zoals de tuin, garages en schuren.

10.3 Toeslagen

10.3.1 Nieuwe bedragen

De bedragen en wijzigingen in het kindgebonden budget, de zorgtoeslag, de kinderopvangtoeslag en de huurtoeslag zijn afkomstig van andere ministeries. De Belastingdienst zorgt voor de uitvoering en uitbetaling. Op www.toeslagen.nl kan voor de verschillende toeslagen een proefberekening worden gemaakt op basis van individuele gegevens.

10.3.2 Verhoging boetes toeslagen

De boetes voor misbruik en oneigenlijk gebruik van toeslagen gaan met ingang van 1 januari 2013 omhoog.

	Per 1 juli 2012	Per 1 januari 2013
Verzuimboete lichte overtreding		
Boetemaximum	€ 4.920	€ 4.920
Standaardboete	€ 984 (20% van het boetemaximum)	1 ^e overtreding: waarschuwing 2 ^e en volgende overtreding: € 344 (7% van het boetemaximum)
Vergrijpboete zware overtreding		
Boetemaximum	25% van de terugvordering, maximaal € 5.000	Geen maximum
Standaardboete bij grove schuld	6,25% van terug te vorderen bedrag	25% en bij recidive 75% van terug te vorderen bedrag
Standaardboete bij opzet	12,5% van terug te vorderen bedrag	50% en bij recidive 150% van terug te vorderen bedrag

10.3.3 Overige maatregelen

- Wanneer er niet wordt gereageerd op een informatieverzoek naar buitenlands inkomen stelt de Belastingdienst/Toeslagen de toe te kennen toeslag in bijna alle gevallen op nihil.

- Buitenlands vermogen telt mee voor de vermogenstoets.

10.4 Notariële akten

Notariële akten worden voortaan elektronisch geregistreerd. Registratie van onderhandse akten is alleen nog mogelijk voor akten die wettelijk geregistreerd moeten worden zoals pandakten.