

Indien niet anders is vermeld, is de beoogde ingangsdatum van de wijzigingen 1 januari 2015.

## WONEN EN LEVEN

1. Heffingskortingen:
  - a. De maximale algemene heffingskorting wordt aangepast. Deze wordt minimaal € 1.342 en maximaal € 2.203. Voor AOW gerechtigden wordt dit minimaal € 686 en maximaal € 1.123.
  - b. De arbeidskorting wordt verhoogd. Deze wordt minimaal € 184 en maximaal € 2220. De inkomensafhankelijke vermindering van de maximale arbeidskorting begint bij een inkomen van € 51.100,- en eindigt bij € 100.800,-.
  - c. De (gewone en aanvullende) alleenstaande ouderkorting komt te vervallen.
  - d. De ouderschapsverlofkorting komt te vervallen.
  - e. De werkbonus komt te vervallen indien de leeftijd van 61 jaar nog niet bereikt is op 1 januari 2015.
2. Met ingang van 1 januari 2016 wordt de ouderenkorting met € 83,- verlaagd.
3. De nieuwe tarieven voor de inkomstenbelasting 2015 worden:

SCHIJF	GRENS	TARIEF (beneden AOW leeftijd)	TARIEF (AOW leeftijd)
Eerste	€ 19.822,-	36,5%	18,6%
Tweede (geb. na 1-1-1946)	€ 33.589,-	42%	24,1%
Tweede (geb. voor 1-1-1946)	€ 33.857		
Derde	€ 57.585,-	42%	42%
Vierde	Nvt	52%	52%

4. Wanneer een buiten Nederland wonende belastingplichtige als binnenlands belastingplichtige aangemerkt wil worden, moet deze aan de volgende voorwaarden voldoen:
  - a. Minstens 90% van het wereldinkomen dient in Nederland onderworpen te zijn aan inkomsten of loonbelasting;
  - b. Er zal een inkomensverklaring overlegd moeten worden waarin het niet-Nederlandse inkomen is vermeld. Deze verklaring zal afkomstig moeten zijn van

de buitenlandse belastingdienst;

c. De buitenlandsbelastingplichtige moet wonen in de EU, EER (Liechtenstein, Noorwegen, IJsland), Zwitserland of de BES-eilanden;

Bij migratie in 2016 zullen heffingskortingen tijdsevenredig worden toegepast over de periode als binnenlands- en als kwalificerende buitenlands-belastingplichtige. Voor migratie in 2015 zal een overgangsregeling gelden.

5. Langdurig arbeidsongeschikten kunnen hun opgebouwde lijfrenterechten geheel of gedeeltelijk afkopen zonder dat de eerder afgetrokken premies in het jaar van afkoop bij het inkomen worden geteld en zonder dat er revisierente verschuldigd is. Als de afkoopwaarde € 40.000,- of meer is, is er een maximum gesteld aan het bedrag dat zonder correctie uitgekeerd kan worden. Dit bedrag is gerelateerd aan het inkomen.
6. Twee tijdelijke regelingen m.b.t. de voormalige of toekomstige eigen woning zijn structureel ingevoerd:
  - a. De aftrek van hypotheekrente over zowel de leegstaande en te koop staande voormalige eigen woning als ook over de leegstaande toekomstige eigen woning is gedurende 3 jaren mogelijk.
  - b. De renteaftrek van de voormalige eigen woning zal herleven nadat de periode van verhuur is beëindigd.

Hierdoor bestaat, onder voorwaarden en voor maximaal 3 jaren, het recht op gedeeltelijke teruggaaf van de betaalde rente.

7. Hypotheekrente over de restschuld die na verkoop van de voormalige eigen woning verschuldigd blijft, is gedurende een periode van 15 jaren aftrekbaar. Nu is dat nog 10 jaar. Hierdoor is het (onder voorwaarden) mogelijk om teruggaaf te krijgen van de betaalde rente.
8. Het verlaagde BTW tarief van 6% voor renovatie en onderhoudswerk aan woningen die ouder zijn dan 2 jaar zal tot 1 juli 2015 van toepassing zijn.
9. De hypotheekrente aftrek voor inkomen in de hoogste tariefschijf zal beperkt worden tot 51%.
10. Het eigenwoningforfait voor woningen met een waarde boven de € 1.040.000,- (bedrag 2014) zal verhoogd worden van 1,8% naar 2,05% voor het deel dat boven de genoemde waarde uitgaat.
11. De ouderentoeslag bovenop de reguliere vrijstelling voor vermogen in Box 3 zal met ingang van 1 januari 2016 verdwijnen.
12. Het tarief van de Inkomstenbelasting over Box 2 inkomen (Aanmerkelijk Belang aandelen) zal weer verhoogd worden van 22% naar 25%.

13. Het geheel uitkeren van stamrechtvermogens kende in 2014 een belastingfaciliteit waardoor 20% van het vermogen buiten de belastingheffing kon blijven. Deze vrijstelling vervalt.
14. In 2014 was het mogelijk om maximaal € 100.000,- belastingvrij te schenken indien dit bedrag door de ontvanger gebruikt werd voor de eigen woning. Het maximum zal in 2015 € 52.752,- bedragen en geldt alleen voor schenking van ouders aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar.
15. Een werkeloze ouder behoudt recht op Kinderopvangtoeslag voor een periode van 6 maanden na het moment van werkeloos worden. Nu is die periode nog drie maanden.
16. De maximaal vergoedbare uurprijs voor Kinderopvang wordt € 6,84 , voor de buitenschoolse opvang € 6,38 en voor de gastouderopvang € 5,48.
17. De aftrek voor kosten van levensonderhoud voor niet-inwonende kinderen die geen studiefinanciering ontvangen en waarvoor geen kinderbijslag wordt ontvangen, vervalt.
18. Het aantal kind gerelateerde regelingen wordt beperkt tot de volgende vier:
  - a. De kinderbijslag;
  - b. Het kindgebonden budget;
  - c. De combinatiekorting;
  - d. De kinderopvangtoeslag (maar dan ook voor peuterspeelzalen).
19. De tegemoetkoming voor ouders met een inwonend gehandicapt kind (TOG) zal met ingang van 1 januari 2015 komen te vervallen. Hiervoor in de plaats komt het recht op dubbele kinderbijslag. Alleenverdieners of alleenstaande ouders krijgen daarnaast ook nog extra kinderbijslag.
20. Het kindgebonden budget zal in 2015 maximaal € 3.050,- bedragen. De inkomensdrempel waarboven het budget stapsgewijs verlaagd zal worden begint wordt verlaagd van € 26.146 (2014) naar € 19.767 (2015).
21. Het buiten de loonheffing verstrekken van een personeelslening ten behoeve van de financiering van een eigen woning zal niet meer mogelijk zijn. Het voordeel dat door lagere rentekosten wordt genoten zal aangemerkt worden als een loonbestanddeel.
22. Vanaf 1 januari 2017 zal er één regeling komen voor alle toeslagen. De huur- zorg- en kindertoeslag zullen worden samengevoegd. Dit wordt de 'huishoudenstoelage' en zal afhankelijk zijn van het gezinsinkomen en vermogen. Hoe deze nieuwe toeslag

concreet wordt ingevuld is nog niet bekend.

23. De verhuurdersheffing voor personen die meer dan 10 sociale huurwoningen verhuren gaat omhoog van 0,381% naar 0,449% van de gecorrigeerde gemiddelde WOZ-waarde.
24. Vruchtgebruikers van eigen woning krijgen -onder voorwaarden- het recht om de door hen betaalde hypotheekrente in aftrek te brengen.

## ONDERNEMEN

1. De aftrek van buitenlandse boetes komt geheel te vervallen.
2. Werkgevers zijn met ingang van 1 januari 2015 verplicht om de werkkostenregeling (WKR) toe te passen op vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers. Andere wijzigingen zijn:
  - a. noodzakelijkheids criterium: wat in het kader van de werkzaamheden noodzakelijk wordt geacht door de werkgever, kan vergoed/verstrekkt worden zonder dat dit gezien wordt als belastbaar persoonlijk voordeel voor de werknemer;
  - b. er hoeft nog maar één keer per jaar te worden bekeken wat de belasting ten aanzien van de WKR is, en deze dient in het eerste tijdvak van het volgende jaar afgedragen te worden;
  - c. in concernverband wordt er een 'collectieve vrije ruimte' gecreëerd binnen de concernonderdelen, waaruit alle werkgevers binnen een concern belastingvrij kunnen vergoeden;
  - d. personeelskorting zal worden gezien als een gerichte vrijstelling;
  - e. het onderscheid tussen vergoedingen en verstrekkingen zal worden weggenomen. Voor werkplek gerelateerde voorzieningen waar tot voorheen een nihil-waardering voor gold, wordt een gerichte vrijstelling gecreëerd.
3. De VAR 2014 zal ook gebruikt mogen worden voor het jaar 2015 tot aan het moment dat de module voor het aanvragen van de VAR over 2015 functioneert.
4. Het minimale loon voor DGA's zal vooralsnog ook in 2015 € 44.000,- bedragen. Twee andere criteria bepalen de uiteindelijke hoogte van het gebruikelijke loon: het hoogste loon van de overige werknemers en de doelmatigheidsmarge. Deze marge zal in 2015 25% i.p.v. 30% bedragen, waardoor het loon maximaal 25% lager mag zijn dan het zakelijk loon dat voor de meest vergelijkbare werkzaamheden genoten zou worden buiten dienstbetrekking met de eigen BV.

5. BTW teruggaven hoeven niet langer gestort te worden op een bankrekening die op naam van de onderneming zelf staat. Op verzoek is het overigens ook nu al mogelijk om BTW teruggaven op een andere rekening te laten storten.
6. Dividendbelasting zal ook vallen onder de regels van de belastingrente.
7. ZZP-ers kunnen met ingang van 1 januari 2015 bij arbeidsongeschiktheid onder voorwaarden hun lijfrenteverzekering uit laten keren zonder dat er extra revisierente (max. 20%) verschuldigd is.

## PENSIOENEN:

1. ZZP-ers kunnen met ingang van 1 januari 2015 pensioen opbouwen in een collectief ZZP pensioenfonds. Deze regeling is vrijwillig. De deelnemer bepaalt zelf hoeveel hij elk jaar inlegt. Deze inleg verlaagt het resultaat van de ZZP-er en komt terecht op een individuele rekening. Zelf kan besloten worden zowel wanneer het pensioen in zal gaan, zolang dit tussen het 60<sup>e</sup> en het 70<sup>e</sup> levensjaar is, als ook in hoeveel jaren de pensioen-som wordt uitgekeerd (10, 15 of 20 jaar). Ingeval van overlijden zal het gehele bedrag aan de erfgenamen ten goede komen. Het gespaarde pensioen mag gebruikt worden voor een arbeidsongeschiktheidsuitkering.
2. Pensioenaanspraken kunnen niet fiscaal vrijgesteld opgebouwd worden over inkomen dat boven de € 100.000,- uitkomt. Daarnaast zal het maximale opbouwpercentage verlaagd gaan worden.
3. Het netto pensioensparen is met ingang van 2015 mogelijk. Hiermee kan een oudedagsvoorziening opgebouwd worden over inkomen dat boven de € 100.000,- uitkomt. Dit kan in de vorm van een pensioen of lijfrente. De inleg in de voorziening is echter niet langer aftrekbaar. De uitkeringen daarentegen zijn echter ook niet belast. Het voordeel is gelegen in de belastingvrijstelling van Box 3 over de opgebouwde waarde van de pensioen aanspraak.
4. Afkoop van een netto-lijfrente of netto pensioen aanspraak zal leiden tot een correctie in de voorheen genoten vrijstelling in Box 3 over het gespaarde vermogen.

## OVERIG

1. De leidingwaterbelasting, de afvalstoffenbelasting en de energiebelasting worden aangepast.
2. De belastingdienst krijgt de bevoegdheid om in bijzondere gevallen (faillissement, vertrek naar buitenland, gegronde reden dat toeslagschuld niet zal worden voldaan) een versnelde invorderingsprocedure te starten. Dit betekent dat er direct na de beschikking al executoriale maatregelen getroffen mogen worden.

3. Voor de bestrijding van toeslagenfraude krijgen toezichthouders meer bevoegdheden. Zo krijgen zij een binnentredingsbevoegdheid, waardoor zonder toestemming op plaatsen (niet zijnde een woning) binnengetreden mag worden.
4. Indien werklozen aan de slag gaan in een andere branche dan waarin zij eerder werkzaam waren, dan kunnen zij bij omscholing deze omschooluren vergoed krijgen de zogenaamde brug-WW.
5. De crisisheffing voor loonsommen boven de € 150.000,- zal komen te vervallen.
6. De basispremie voor de zorgverzekering zal stijgen met ca. € 120,- op jaarbasis.
7. Het minimale verplichte eigen risico binnen de zorgverzekering wordt € 375,- .
8. De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekering voor werkgevers, zelfstandigen en gepensioneerden zal 4,85% bedragen. In 2014 was dit 5,4%.
9. De gedeeltelijke vrijstelling overdrachtsbelasting bij doorverkoop van woningen en niet-woning binnen 36 maanden na aankoop zal komen te vervallen. De periode wordt weer teruggebracht tot 6 maanden.

Bron: Ministerie van Financiën [www.minfin.nl](http://www.minfin.nl)

*&VDK is niet aansprakelijk voor de inhoud van de voorstellen, noch voor de presentatie daarvan (met inbegrip van o.a. schrijf, spel- of typefouten).*