

Adviesbureau *Journal*

ASR Adviesbureau Fiscale en Juridische Zaken

maart 2010



Voorwoord

De laatste week was er naast de verkeerde wissel van Sven en de eerste echte sneeuwmedaille voor Nicolien vooral één onderwerp in het nieuws, de 'val' van het kabinet. Dat was niet verwonderlijk, maar de vraag is nu natuurlijk hoe zit het met het wetgevend programma.

Controversiële onderwerpen 'mogen' niet meer door de Kamer worden behandeld. Is de verhoging van de AOW-leeftijd controversieel? Premier Balkenende denkt daar gezien de berichten anders over dan de Kamer. Hij ziet bij wijze van spreken de verhoging van de AOW-leeftijd nog voor de verkiezingen van 9 juni aangenomen door de Tweede Kamer. De grote vraag is nu hoe én of dit wetsvoorstel stand houdt. We houden je op de hoogte.

In dit *Adviesbureaujournal* wordt aandacht besteed aan een door de Belastingdienst ingenomen standpunt met betrekking tot de AOW franchise. Daaruit blijkt dat niet in alle gevallen fiscale cijfers in het voordeel van de belastingplichtige/pensioengerechtigde worden afgerond.

De partnertoeslag bij de AOW blijft tot 2015 in zijn huidige vorm bestaan. Met andere woorden vanaf 2015 ontstaat het al veel genoemde AOW-gat voor degenen geboren na 01-01-1950 met een jongere partner.

Tot slot wordt aandacht besteed aan de plannen van de regering om de maximum WOZ waarde voor het eigenwoningforfait te bevriezen.

Veel leesplezier toegewenst.

Rob Kelters
Beleidsadviseur Adviesbureau

Inhoudsopgave

1. Kerncijfers 2010
2. Geen indexering eigenwoningforfait voor dure woningen
3. Partnertoeslag AOW gehandhaafd tot 2015
4. Afronding AOW inbouwbedragen
5. Presentaties en opleidingen

Leven

Kerncijfers 2010

De Kerncijfers 2010 zijn verschenen. Via Cockpit is een pdf bestand te downloaden. Anders dan andere jaren brengen we de Kerncijfers 2010 uitsluitend uit via Cockpit. De Kerncijfers zijn op Cockpit in twee versies terug te vinden. De ene versie is een te downloaden Pdf, de andere versie is web-based (dus door middel van linkjes). Het is allemaal misschien even wennen, maar Cockpit biedt goede mogelijkheden om snel in de tekst wegwijs te worden. Door digitale weergave van de fiscaal-juridische informatie kunnen we voortaan cijfers en regelgeving sneller verwerken.

Belangrijkste fiscaal-juridische wijzigingen in 2010

Fiscaal

- Verruiming van de redelijke termijn voor het aanwenden van een lijfrente.
- Fundamentele (tarief)wijzigingen in de Successiewet.
- Geen onderscheid meer tussen starter of doorstromer voor het meefinancieren van kosten voor de geldlening.

Pensioen

- Voorstel tot aanpassing AOW-leeftijd.
- Aanpassing fiscale opbouwpercentage als gevolg van wijziging AOW leeftijd.
- Nieuw staffelbesluit voor beschikbare premieregelingen.
- Pensioenknip.

Werk en Inkomen

- Met ingang van 1 januari 2010 hoeven werkgevers voor werknemers die jonger zijn dan 23 jaar en die minder verdienen dan 50% van het minimumjeugdloon (exclusief eenmalige componenten) geen premies werknemersverzekeringen (WW en WAO/WIA) en premies Zorgverzekeringswet in te houden of af te dragen. Dat betekent een besparing op de loonkosten van ca. 15%. Deze regeling geldt vooralsnog alleen voor 2010.
- Premies, uitkeringen en minimumloon zijn voor 2010 definitief vastgesteld.

Wij verwachten dat het kabinet in het voorjaar met ingrijpende maatregelen komt op gebied van werkloosheid en/of arbeidsongeschiktheid.

Meer informatie kun je verkrijgen bij Enrico Koudijs

Geen indexering eigenwoningforfait voor dure woningen

Het ministerie van Financiën heeft onlangs een wetsvoorstel ingediend waardoor in de toekomst steeds meer woningen onder het hoge tarief (2010= 0,80%) van het eigenwoningforfait zullen vallen. Bij woningen vanaf een waarde van € 1.010.000 geldt dit hogere tarief, dat tot en met 2016 oploopt van 0,80% naar 2,35% van de waarde boven € 1.010.000. Het ministerie wil de grens van € 1.010.000 niet meer indexeren.

De regering had al eerder aangekondigd een aantal maatregelen te willen nemen ter behoud van de collectieve voorzieningen. Dit zogenaamde houdbaarheidspakket bestaat onder andere uit de verhoging van de AOW-leeftijd en aanpassingen in de zorg. Ook een zwaardere belastingheffing op duurdere woningen maakt onderdeel uit van dit pakket. Het ministerie van Financiën heeft inmiddels op 29 januari jl. een wetsvoorstel ingediend, waarbij de indexering van het eigenwoningforfait voor woningen met een waarde vanaf € 1.010.000 geschrapt wordt.

Het tarief van het eigenwoningforfait is gelijk aan 0,55% van de WOZ-waarde bij een waarde tot € 1.010.000. Voor zover de eigen woning een hogere waarde heeft, is dit percentage over 2010 0,80%. In de Wet op de inkomstenbelasting 2001 is al geregeld dat dit percentage van 0,80% tot en met 2016 jaarlijks verhoogd wordt met 0,2571%. In 2016 zal het percentage daardoor uiteindelijk uitkomen op 2,35%.

De regering vindt de maatregel gerechtvaardigd doordat op deze manier mensen met hogere inkomens en/of meer-vermogenden een grotere bijdrage leveren aan de houdbaarheid van de overheidsfinancien. In totaal zijn er in Nederland ongeveer 25.000 woningen met een waarde van meer dan € 1.000.000. Het gemiddelde inkomen van de eigenaren van deze woningen blijkt € 110.000 te zijn. Dit is gelijk aan ongeveer 3,5 x het modale inkomen.

Door het niet meer indexeren van de grens van € 1.010.000 zullen op termijn de woningen van steeds meer mensen in het hogere tarief vallen. De verwachting is immers dat de prijzen van de eigen woning zullen stijgen. Iemand die nu een eigen woning heeft van bijv. € 700.000,- zal bij een waardeverhoging van 5% per jaar al in 2018 te maken krijgen met het tarief van 2,35%.

Doordat de bijtelling van 2,35% aanzienlijk is, kunnen mensen met dure woningen er belang bij hebben om de eigenwoningschuld geheel af te lossen. In dat geval is er feitelijk per saldo in het geheel geen eigenwoningforfait van toepassing, omdat tegenover het eigenwoningforfait een aftrek staat wegens geen of geringe eigenwoningschuld. De hoogte van deze aftrek is gelijk aan het eigenwoningforfait, waardoor bij de inkomsten uit eigen woning geen positief bedrag ontstaat. Klanten die verwachten dat hun eigen woning op termijn boven de grens van € 1.010.000 uitkomt, zullen wellicht de eigenwoningschuld eerder willen aflossen dan de afgesproken einddatum van de hypotheek.

De datum van inwerkingtreding van het wetsvoorstel is gekoppeld aan de datum van inwerkingtreding van het wetsvoorstel dat de verhoging van de AOW leeftijd regelt. De regering streeft naar 1 januari 2011 als ingangsdatum.

Meer informatie kun je verkrijgen bij Bart Sikkema

Pensioen

Partnertoeslag AOW gehandhaafd tot 2015

De staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft kenbaar gemaakt dat, in tegenstelling tot de in 2009 ingediende plannen, de partnertoeslag tot 2015 blijft bestaan. In het najaar 2009 heeft het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid plannen gelanceerd om de afschaffing van de partnertoeslag te vervroegen van 2015 naar 2011.

Op grond van die plannen konden vanaf 2011 alleen degenen die op 65-jarige leeftijd een partner hebben die 55 jaar of ouder is, nog een beroep doen op de partnertoeslag. Deze maatregel stuitte zowel in de Tweede Kamer als in het land op veel verzet vanwege de korte termijn waarop deze van kracht zou moeten worden.

Mede op verzoek van de Tweede Kamer heeft de staatssecretaris gekeken naar de mogelijkheden om de scherpe kantjes van deze maatregel af te halen. Wanneer dat zou worden doorgevoerd zou er weinig over blijven van het beoogde effect, bezuinigingen.

Vandaar dat dit effect is afgewogen tegen de ingrijpende gevolgen die het in individuele gevallen kan hebben. Daarom is besloten de vervroegde afschaffing niet door te laten gaan.

Het financiële gat dat hierdoor ontstaat, wordt deels gedicht door de al aangekondigde algemene korting op de AOW-partnertoeslag te verhogen van 6 naar 8 procent. Deze korting op de AOW-partnertoeslag geldt echter weer niet voor mensen met een huishoudinkomen van minder dan 20.000 euro.

Meer informatie kun je verkrijgen bij Rob Kelters

Afronding AOW inbouwbedragen

De Belastingdienst heeft duidelijk gemaakt hoe het AOW inbouwbedrag (de AOW franchise) moet worden afgerond. Deze afronding moet plaatsvinden naar boven op hele euro's. Ieder jaar opnieuw moet aan de hand van het daadwerkelijk AOW bedrag de AOW franchise voor het betreffende jaar worden berekend. Hiertoe wordt het bedrag aan enkelvoudige gehuwden-AOW vermenigvuldigd met 10/7. Voor 2010 bedraagt het exacte bedrag van de AOW franchise dan € 12.673,20.

Dit bedrag wordt ieder jaar afgerond op hele euro's. Bij ASR is die afronding altijd gebeurd op hele euro's naar beneden. De argumentatie daarvoor was de volgende: afronding van bedragen mag fiscaal altijd plaatsvinden in het voordeel van belastingplichtige. Dit resulteerde in een AOW franchise van € 12.673.

Door de Kennisgroep pensioen is recent duidelijk gemaakt het bedrag van € 12,673,20 mag worden toegepast als franchise en niet hoeft te worden afgerond. Als men wel afrondt, dan moet dat, volgens de kennisgroep wel op de juiste wijze gebeuren. Wat juist is kan worden afgeleid uit artikel 18a, achtste lid, Wet LB1964. In dat artikel wordt bepaald dat ten minste rekening moet worden gehouden met het bedrag aan AOW plus vakantie-uitkering.

Daaruit concludeert de kennisgroep dat naast het daadwerkelijk bedrag van € 12.673,20 dan ook het naar boven afgeronde bedrag mag worden gebruikt (€ 12.674). Is er sprake van het naar beneden afronden van het bedrag, dan kan dit leiden tot fiscale onzuiverheid van de pensioenaanspraak. Of dat ook echt het geval zal zijn, ligt aan de verdere benutting van de fiscale pensioenruimte. Als bij een regeling die op alle fronten als fiscaal optimaal kan worden beschouwd ook nog gebruik wordt gemaakt van een te lage franchise (in dit geval dus € 1 te laag) dan zal deze fiscaal onzuiver zijn. Is echter de jaarlijkse opbouw nog niet fiscaal maximaal, dan kan er altijd compensatie plaatsvinden voor de te lage franchise. Daar komt nog bij dat de AOW halverwege het jaar doorgaans wordt aangepast. Ook dan kan er ruimte ontstaan om de feitelijk te hoge opbouw te compenseren.

Op grond van het bovenstaande zijn de juiste AOW inbouwbedragen als volgt: € 12.674 bij een verzekerde regeling en € 18.428 bij pensioenopbouw in eigen beheer door de DGA.

Meer informatie kun je verkrijgen bij Rob Kelters

Presentaties en opleidingen

Onderwerp	datum	door	
Actualiteiten op lijfrentegebied	15-02-2010	E. Koudijs	Team uitkeringen pensioenbedrijf
Sociale Zekerheid voor Zelfstandigen en Actualiteiten	24-02-2010	H. Verhoef	ATP, ondernemers en accountants
Financiële Risico's in de Sociale Zekerheid	04-02-2010	H. Verhoef	Financiële Planners
Ziektewet, WIA en eigenrisicodragen voor de WGA	24-02-2010	A. Jurg	ATP, ondernemers en accountants
De kapitaalverzekering en NGL	04-02-2010	I. Sandford	Team NGL
Wijzigingen in de Successiewet 1956	10-02-2010	B. Bohte	Tussenpersonen

Adviesbureau *Journal* is een uitgave van ASR Adviesbureau Fiscale en Juridische Zaken. Het Adviesbureau maakt onderdeel uit van ASR Verzekeringen. Het Adviesbureau ondersteunt ASR Verzekeringen en haar intermediair op de gebieden leven, pensioen en werk en inkomen. Hoewel het Adviesbureau aan de inhoud van deze nieuwsbrief de uiterste zorg heeft besteed, aanvaarden noch ASR Verzekeringen noch andere tot ASR Nederland behorende vennootschappen, enige aansprakelijkheid voor de onvolledigheid of eventuele onjuistheid en de gevolgen daarvan. De inhoud mag alleen met bronvermelding worden overgenomen. Eindredactie Anton Pieter van Logtestijn. Vragen en opmerkingen graag via e-mail: asr.adviesbureau@asr.nl