

## **Belastingactualiteiten inkomstenbelasting en successiewet**

### Tijdelijke verhuur voormalige eigen woning

De eigenwoningregeling kan in beginsel worden toegepast op de voormalige eigen woning, gedurende het jaar van verhuizing en de daaropvolgende twee jaar. Als voorwaarde wordt hierbij gesteld dat de woning leeg moet staan en bestemd is tot verkoop. De overheid heeft echter een tijdelijke maatregel voor de jaren 2010 en 2011 in het leven geroepen, gezien de nijpende situatie op de woningmarkt. In gevallen waarin de voormalige eigen woning nog niet is verkocht kan worden overgegaan tot tijdelijke verhuur van de woning om de woonlasten te beperken. Er wordt toegestaan dat na de verhuurperiode de eigenwoningregeling weer toegepast kan worden gedurende de periode dat hypotheekrenteaftrek mogelijk zou zijn geweest indien niet tot tijdelijke verhuur was overgegaan. Dit geldt voor de woning die verhuurd is dan wel wordt, waarop op 1 januari 2010 de termijn voor de hypotheekrenteaftrek nog niet is verstreken, indien de woning niet zou zijn verhuurd.

### Vereenvoudiging van bijleenregeling eigen woning

De bijleenregeling wordt vanaf 2010 op drie punten vereenvoudigd.

#### *Verkorting termijn*

De eigenwoningreserve is het positieve verschil tussen de verkoopopbrengst minus de eigenwoningschuld van de oude woning. Als er weer een nieuwe woning wordt aangeschaft moet de eigenwoningreserve in mindering gebracht worden op de nieuwe eigenwoningschuld. De hypotheekrente die daarover verschuldigd is mag in aftrek gebracht worden in box 1. De termijn voor het bestaan van de eigenwoningreserve wordt verkort van vijf tot drie jaar.

#### *Vervallen uitzondering goedkopere woning*

De bijleenregeling betrof een uitzondering voor de gevallen waarin verhuisd werd naar een goedkopere woning. Vanwege de ingewikkeldheid van deze speciale regeling is besloten dat in deze gevallen ook de hoofdregel geldt.

#### *Regeling "doorstromers"*

De renteaftrek van meegefinancierde kosten wordt ook uitgebreid tot doorstromers. Doorstromers zijn kopers die een woning zoeken en een lege woning achterlaten voor een ander. Net als starters op de woningmarkt mag de rente over de lening die is aangegaan om kosten die samenhangen met de hypotheek, zoals afsluitprovisie, notariskosten en taxatiekosten, afgetrokken worden.

### Buitengewone uitgaven

Voor het belastingjaar 2009 zijn de fiscaal aftrekbare ziektekosten wederom ingeperkt. Onder andere worden de volgende ziektekosten niet meer in aanmerking genomen voor de aftrek van buitengewone uitgaven:

- de aanvullende ziektekostenverzekering;
- de vaste aftrek voor huisapotheek, ouderdom, chronische ziekte en arbeidsongeschiktheid;
- brillen, contactlenzen en ooglaserbehandelingen;
- eigen bijdragen voor de AWBZ/WMO;
- uitgaven wegens adoptie, overlijden en kraamhulp;

Door het schrappen van de hiervoor genoemde ziektekosten zullen de financiële gevolgen bij de belastingplichtigen terecht komen.

Om bepaalde groepen van belastingplichtigen tegemoet te komen komt er met ingang van 1 januari 2009 een nieuwe regeling (de Tegemoetkoming Specifieke Zorgkosten). Dit betreft een financiële compensatie buiten de aangifte om aan chronisch zieken en gehandicapten. Deze compensatie wordt alleen verkregen als de fiscale aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten door het recht op heffingskortingen niet of niet geheel benut kunnen worden.

In het kader van deze regeling vallen de volgende kosten onder de specifieke zorgkosten:

- door een arts voorgeschreven medicijnen of diëten op dokters voorschrift;
- bepaalde hulpmiddelen, exclusief visuele hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen;
- vervoer van zieken en ziekenbezoek;
- extra uitgaven voor kleding, beddengoed en gezinshulp;
- genees- en heelkundige hulp;

Uiteraard kunnen deze wijzigingen ook gevolgen hebben voor onder andere de zorgtoeslag. Mogelijk dienen de voorlopige teruggaven aangepast te worden om aan het einde van het jaar niet tot de conclusie te moeten komen dat de teruggaven weer aan de Belastingdienst terugbetaald moeten worden.

### Box 3-vermogen (één peildatum)

Tot en met het jaar 2010 is de waarde van de bezittingen en schulden op 1 januari en op 31 december van het betreffende jaar bepalend voor de belastingheffing in box 3. De gemiddelde waarde hiervan wordt belast tegen 1,2 %. Vanaf het jaar 2011 wordt de waardebepaling vereenvoudigd en zal er alleen gekeken gaan worden naar de waarde van de bezittingen op 1 januari van het betreffende jaar.

### Algemene heffingskorting (afbouw uitbetaling aan partner)

Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting van € 1.987 (2010). Deze kan volledig worden benut als de belastingplichtige dan wel zijn of haar fiscale partner voldoende belasting verschuldigd is. Met ingang van 2009 is er echter begonnen met de afbouw van de algemene heffingskorting aan de partner die weinig of geen inkomen heeft. Dit vindt plaats over een periode van 15 jaar, met een jaarlijkse afbouw van 6 2/3%, totdat de algemene heffingskorting nihil is.

De afbouw van de algemene heffingskorting geldt in de volgende twee gevallen niet:

- De fiscale partner die weinig of geen inkomen heeft, is geboren vóór 1 januari 1972;
- De fiscale partner die weinig of geen inkomen heeft, is geboren ná 31 december 1971 en heeft een thuiswonend kind dat op 31 december 2008 jonger dan 6 jaar is.

Deze regeling is bedoeld om mensen te stimuleren om aan het werk te gaan.

#### Tijdelijke regeling willekeurig afschrijving (uitbreiding naar 2010)

De in 2009 geldende tijdelijke regeling voor willekeurige afschrijving wordt verlengd met een jaar. Hierdoor kunnen dan investeringen in bedrijfsmiddelen die in 2010 worden gedaan in 2 jaar worden afgeschreven (2010 en 2011).

Bepaalde bedrijfsmiddelen zijn van de willekeurige afschrijving uitgesloten waaronder gebouwen, immateriële activa (waaronder software) en personenauto's. Zeer zuinige personenauto's mogen daarentegen wel willekeurig afgeschreven worden.

Bedrijfsmiddelen die vooral ter beschikking aan derden worden gesteld vallen zijn ook uitgesloten van de maatregel. De willekeurig afschrijving geldt als u in 2009 of 2010 een investeringsverplichting bent aangegaan dan wel voortbrengingskosten hebt gemaakt. Het bedrag van de willekeurige afschrijving bedraagt maximaal het bedrag dat voor de investeringsverplichting is betaald, of het bedrag van de gemaakte voortbrengingskosten.

#### Beperking zelfstandigenaftrek

Vanaf 2010 mag de zelfstandigenaftrek alleen nog maar worden verrekend met de winst uit onderneming en niet meer met eventueel ander inkomen, zoals loon. Een uitzondering geldt er voor startende ondernemers die nog gedurende 3 jaar de zelfstandigenaftrek, inclusief de startersaftrek, mogen verrekenen met ander inkomen. Dit houdt in dat in een jaar waarin de onderneming weinig winst realiseert, de zelfstandigenaftrek slechts ten dele toegepast kan worden. De winst uit onderneming moet in dat geval door de toepassing van de zelfstandigenaftrek minimaal op nihil uitkomen. Als er verlies uit onderneming wordt geleden blijft de zelfstandigenaftrek in zijn geheel achterwege. Als de zelfstandigenaftrek in een bepaald jaar niet volledig benut kan worden mag het niet verrekende gedeelte indien mogelijk in de negen daaropvolgende jaren in aftrek gebracht worden op de winst uit onderneming.

#### Schenking

Ouders krijgen de mogelijkheid om hun kind tussen 18 en 35 jaar een belastingvrij bedrag te schenken van maximaal € 50.000. Dit bedrag moet worden aangewend voor de aankoop van een eigen woning of voor een studiefonds voor hun kind. Als er voor 1 januari 2010 reeds een beroep is gedaan op de verhoogde eenmalige schenking van € 22.760 (bedrag 2009), kan als tijdelijke regeling een eenmalige vrijstelling verkregen worden van € 26.000, mits de schenking gebruikt wordt voor de aankoop van een eigen woning.