

Vraag en antwoord

**Wekelijks wordt hier een vraag behandeld die betrekking heeft op financiële situaties van de 50-plusser.**

Overzicht van laatst gestelde vragen:

- Waardering van geërfde woning in box 3
- Auto van de zaak: gelden lunchritten als zakelijke kilometers?
- Spaarloonrgeling verdwijnt; wat doe ik met mijn huidige saldo?
- Vakantiewoning in Frankrijk geërfd? Hoe in Nederland voor de inkomstenbelasting opgeven?
- Moet ik mijn huis en vermogen 'opeten' voordat ik in aanmerking kom voor een bijstandsuitkering?
- Ruimere regels deeltijdpensioen!
- Valt het ophalen van taarten onder het begrip "laden en lossen"?
- Is de voor mijn ex-echtgenote betaalde hypotheekrente voor mij aftrekbaar?
- Kunnen ouders voorkomen dat kinderen gaan lenen bij de DUO-IB Groep?
- De hypotheekrenteaf trek is beperkt tot 30 jaar
- Privé-gebruik auto: de rittenadministratie
- Wie heeft recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting bij het beëindigen van een huwelijk?
- Verlaging overdrachtsbelasting naar 2%: vanaf welke datum?
- Nieuwe woning gekocht; drie jaar hypotheekrenteaf trek van de oude (nog niet verkochte) woning!
- Na pensionering alleen in obligaties beleggen?
- Heffingsrente en invorderingsrente
- Aftrekbaarheid van eenmalige en periodieke giften

### Waardering van geërfde woning in box 3

Vraag:

Uit een erfenis heb ik een woning gekregen. Doordat deze slecht te verkopen is, heb ik besloten deze woning te gaan verhuren. Inmiddels heb ik de woning langdurig verhuurd. Van een vriend hoorde ik dat je dan niet WOZ-waarde in box 3 hoeft aan te geven. Hij had het over een 'waarde verhuurd'. Kunt u aangeven hoe dat zit?

Antwoord:

Met ingang van 1 januari 2010 is voor de vaststelling van de waarde van woningen in box 3 in de inkomstenbelasting het gebruik van de WOZ-waarde verplicht. Voor vrijwel alle verhuurde woningen geldt echter iets anders (uitgezonderd: woningen die NIET onder de huurbescherming vallen).

Voor al deze verhuurde woningen (die dus WEL onder de huurbescherming vallen) wordt de WOZ-waarde gecorrigeerd door middel van de leegwaarderatio (die voor 2011 tussen 60% en 85% ligt), waardoor er rekening wordt gehouden met het feit dat in de WOZ-waardering wordt uitgegaan van de volle en onbezwaarde eigendom van de onroerende zaak. Er wordt immers bij de vaststelling van de WOZ-waarde geen rekening gehouden met het waardedrukkende effect dat de verhuurde staat van die woning heeft.

NB. Huurbescherming geldt voor de huurders van zelfstandige en onzelfstandige woningen (bijvoorbeeld kamers). Eventuele medehuurders, medebewoners en onderhuurders hebben ook huurbescherming.

Huurbescherming geldt niet voor de huurders van:

- woonschepen (woonboten);
- winkelwoningen;
- dienstwoningen;
- vakantiewoningen en seizoenwoningen;
- kamers in verzorgingshuizen.

Hiervoor geldt wel de WOZ-waarde.

NB. Met ingang van 1 januari 2011 is een wijziging aangebracht in de waardering van een verhuurde wooneenheid die een onderdeel is van een onroerende zaak maar niet afsplitsbaar is. In plaats van de leegwaarderatio van 60% geldt vanaf 2011 als uitgangspunt een vermindering van de WOZ-waarde met € 20.000. Op die verlaagde WOZ-waarde wordt vervolgens met toepassing van de gebruikelijke tabel de leegwaarderatio bepaald. Na toepassing van de leegwaarderatio resteert de waarde voor box 3.

Auto van de zaak: gelden lunchritten als zakelijke kilometers?

Vraag:

Ik heb een auto van de zaak en in de middagpauze lunch ik met enige regelmaat thuis. Kwalificeren de gereden kilometers als privé of zakelijk?

Antwoord:

Wanneer iemand een dienstbetrekking heeft en hem een auto van de zaak ter beschikking staat, kan hij worden geconfronteerd met een bijtelling op zijn loon. Dit is het geval wanneer hij meer dan 500 privé-kilometers per kalenderjaar in deze auto rijdt.

Het bijhouden van een rittenadministratie is veelal de enige manier om aan te tonen hoeveel kilometers er privé of zakelijk zijn gereden met de auto van de zaak. Op deze manier kan dan aangetoond worden dat de belastingplichtige minder dan 500 kilometers privé heeft gereden. Zo kan er voorkomen worden dat hij met een ongewenste bijtelling geconfronteerd wordt.

Hierbij is de beantwoording van de vraag welke kilometers nu eigenlijk als privé of zakelijk kwalificeren natuurlijk van wezenlijk belang.

Allereerst geldt dat wanneer iemand naar zijn werk rijdt (woon-werkverkeer) en weer terug, deze kilometers als zakelijke kilometers worden aangemerkt. Deze kilometers tellen dan ook niet mee voor de grens van 500 privé-kilometers. Onlangs is er een arrest geweest waarin de Hoge Raad zich heeft uitgesproken over de door u gestelde vraag, namelijk of een lunchrit wel of niet als woon-werkverkeer kan worden aangemerkt.

In deze zaak ging het over een directeur-groootaandeelhouder die dagelijks in de middagpauze met zijn auto van de zaak naar huis reed (2,6 kilometer) om daar te lunchen. De Hoge Raad heeft beslist dat al het woon-werkverkeer zonder enige beperking als zakelijk verkeer wordt aangemerkt. Het is niet van belang of de ritten alleen worden gemaakt met als doel om te gaan werken en vervolgens weer naar huis te gaan. Ook wanneer iemand gedurende de dag vaker heen en weer reist tussen het woon- en werkadres gelden deze kilometers dus als woon-werkverkeer en zijn zodoende zakelijke kilometers. Anders gezegd: de kilometers die gereden worden voor de lunch thuis kwalificeren als zakelijke kilometers.

Bijtelling vanwege privégebruik auto van de zaak

Een werkgever kan er voor kiezen om aan een werknemer een auto van de zaak ter beschikking te stellen.

Een ondernemer kan er voor kiezen om in een auto die tot het ondernemingsvermogen behoort, te rijden in plaats van deze in privé aan te schaffen.

Wanneer een ondernemer of een werknemer deze auto echter ook privé gaat gebruiken dan kan dit resulteren in een fiscale bijtelling. De bijtelling vindt in het algemeen plaats wanneer er in een kalenderjaar meer dan 500 kilometers privé worden gereden. Voor de werknemer vormt deze bijtelling loon. Dit wordt ook zo in de salarisadministratie verwerkt. De bijtelling is bij de ondernemer die in een auto rijdt die tot het ondernemingsvermogen behoort onderdeel van de winst van zijn onderneming. De hoogte van de bijtelling is voor beiden even groot. Voor een directeur-grotaandeelhouder gelden dezelfde regels als voor een werknemer omdat de directeur-grotaandeelhouder in loondienst is van zijn B.V.

#### De bijtelling privé- gebruik auto 2011

De bijtelling voor het privé gebruik bedraagt standaard 25% van de cataloguswaarde van de auto.

Voor zuinige auto's gelden echter aparte percentages. Deze zijn gebaseerd op de CO2 uitstoot per kilometer van de auto.

- een uitstoot van minder dan 110 gram CO2 leidt tot een bijtelling van 14%;
- een uitstoot van meer dan 110 gram CO2 maar minder dan 140 gram leidt tot een bijtelling van 20%.

Voor zuinige dieselauto's gelden aparte tarieven:

- een uitstoot bij een dieselauto van minder dan 95 gram CO2 leidt tot een bijtelling van 14%;
- een uitstoot bij een dieselauto van meer dan 95 gram CO2 maar minder dan 116 gram leidt tot een bijtelling van 20%.

Bij een uitstoot van 0 gram CO2 krijgt men nooit te maken met een bijtelling. Denk hierbij aan elektrische auto's. Wanneer een werknemer een eigen bijdrage moet betalen voor het gebruik van de auto van de zaak dan komt deze in mindering op de bijtelling voor privé-gebruik.

De bijtelling die een ondernemer kan krijgen zal nooit hoger zijn dan de totale autokosten die de onderneming ten laste van de winst heeft gebracht.

#### Voorkomen bijtelling

Een bijtelling voor privégebruik kan voorkomen worden door een rittenadministratie bij te houden. De administratie moet regelmatig zijn. Een sterk wisselend benzinegebruik en garagebeurten kunnen de rechter doen besluiten de administratie niet te accepteren.

Woon-werkverkeer kwalificeert als zakelijke kilometers. Wanneer iemand gedurende de dag heen en weer rijdt naar huis om te gaan lunchen dan gelden ook deze kilometers als zakelijke kilometers.

## **Spaarloonregeling verdwijnt; wat doe ik met mijn huidige saldo?**

Vraag:

Ik heb begrepen dat de spaarloonregeling per 1 januari 2012 verdwijnt. Wat kan ik doen met mijn huidige saldo?

Antwoord:

De spaarloonregeling wordt inderdaad per 1 januari 2012 afgeschaft. Met de spaarloonregeling kan een werknemer maximaal € 613 van het brutoloon per jaar sparen. Door middel van deze regeling kunnen werknemers namelijk maandelijks via de spaarloonregeling 51 euro van het brutosalaris doorsluizen naar een gesloten rekening. Zo spaart een werknemer belastingvrij 613 euro per jaar. De tegoeden worden op een geblokkeerde spaarrekening gestort en vrijgegeven onder bepaalde voorwaarden, maar zijn in ieder geval na 4 jaar belastingvrij op te nemen.

De geblokkeerde tegoeden worden niet meegerekend bij het box 3-vermogen in de inkomstenbelasting en over de vrijgegeven bedragen hoeft door de werknemer geen belasting te worden betaald.

De afschaffing van de spaarloonregeling met ingang van 1 januari 2012 leidt ertoe dat het volledig opgebouwde vermogen op de spaarloonrekening met ingang van deze datum (in één keer) vrij op te nemen is.

Deelnemers aan de spaarloonregeling kunnen hun tegoed echter ook laten staan op de geblokkeerde spaarrekening. Als men zich aan de voorwaarden van de spaarloonregeling houdt, dan blijft voor die tegoeden de vrijstelling in box 3 in stand (tot 1-1-2016). De tegoeden worden dan jaarlijks gedeeltelijk vrijgegeven.

Werknemers kunnen voor het einde van dit jaar (2011) nog een spaarloonrekening openen. Hiervoor gelden echter de volgende voorwaarden:

- De werknemer moet sinds 1 januari 2011 in dienst zijn;
- Op de werknemer wordt sinds 1 januari 2011 de algemene heffingskorting toegepast;
- Voor de spaarloonregeling geldt een maximaal belastingvrij bedrag van € 613 per kalenderjaar. Dit bedrag dient in december 2011 te worden gestort;
- De werkgever biedt op dit moment al een spaarloonregeling;
- De werkgever betaalt 25% eindheffing over het spaarloon.

## Vakantiewoning in Frankrijk geërfd? Hoe in Nederland voor de inkomstenbelasting opgeven?

Vraag:

Vorige maand is mijn moeder overleden (mijn vader was al overleden). Ik ben enig kind en erf een klein geldbedrag en een vakantiewoning in Frankrijk. Hoe zit dat straks met mijn aangifte inkomstenbelasting?

Antwoord:

De werkloze werknemer die geen recht (meer) heeft op een WW-uitkering en die (ook) geen recht (meer) heeft op een uitkering krachtens de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW) komt in aanmerking voor een uitkering krachtens de Wet Werk en Bijstand (bijstandsuitkering). De hoogte van deze uitkering is afgestemd op de leefsituatie van de aanvrager en het inkomen uit of in verband met arbeid van de aanvrager en diens partner. Ook het aanwezige vermogen (geld, eigen woning, juwelen, kostbare kunst) speelt een rol bij de vaststelling van de hoogte van de uitkering. Er geldt slechts een beperkte vermogensvrijstelling van ongeveer € 5.555 per volwassene, eventueel verhoogd met een beperkte vrijlating (ongeveer € 46.900) van de waarde van de eigen woning. De WWB wordt uitgevoerd door Gemeenten, en deze mogen vanaf 2004 voorwaarden stellen aan het verstrekken van een uitkering, zoals het beschikbaar zijn voor arbeid of het volgen van een opleiding of re-integratietraject.

In 2012 doet u aangifte over het belastingjaar 2011. Het geldbedrag en de vakantiewoning behoren tot het vermogen dat in de zogenoemde box 3 wordt belast. Peildatum is echter 1 januari 2011. Omdat u op 1 januari 2011 nog niets had geërfd, hoeft u over 2011 ook nog niets aan te geven.

Over het belastingjaar 2012 is dat anders. Op 1 januari 2012 bent u immers wel eigenaar van de woning en van het geldbedrag. Bij de woning speelt nog iets bijzonders. Ten aanzien van het belastingjaar 2012 ligt dit anders. Op de peildatum 1 januari 2012 bent u immers wel eigenaar van de woning en het geldbedrag.

Met betrekking tot de woning speelt nog iets bijzonders. Het vakantiehuis is gelegen in Frankrijk. Dit wil zeggen dat (mogelijk) de vakantiewoning aan Franse belastingheffing is onderworpen. Dit zou in beginsel dubbele belastingheffing opleveren: enerzijds in Nederland (box 3) en anderzijds in Frankrijk. Deze dubbele belasting wordt voorkomen door middel van het belastingverdrag. Hierin worden heffingsbevoegdheden over allerlei soorten inkomsten verdeeld tussen landen. In het belastingverdrag met Frankrijk wordt de heffingsbevoegdheid over onroerende goederen toegewezen aan de staat waar het onroerend goed gelegen is. In casu wordt aan Frankrijk dus het heffingsrecht toegekend over de vakantiewoning; de vakantiewoning is namelijk gelegen in Frankrijk. Daarnaast schrijft het belastingverdrag voor dat Nederland in een dergelijk geval moet terugtreden en belastingvrijstelling moet verlenen. Dit wil zeggen dat ten aanzien van de Nederlandse inkomstenbelasting, de vakantiewoning wel dient te worden aangegeven in box 3 en dat u

tegelijkertijd in het aangiftebiljet 2012 om een 'aftrek elders belast' kunt vragen. Per saldo is er dus geen Nederlandse inkomstenbelasting verschuldigd over de vakantiewoning. Afhankelijk van de Franse fiscale wetgeving kan de vakantiewoning in de belastingheffing worden betrokken in Frankrijk. Voor meer inlichtingen over de Franse analyse is het verstandig een deskundige op dit gebied te raadplegen.

### **Moet ik mijn huis en vermogen 'opeten' voordat ik in aanmerking kom voor een bijstandsuitkering?**

Vraag:

Ik ben dit jaar op mijn 56e jaar ontslagen. Nu krijg ik drie jaar een WW-uitkering. Klopt het dat ik na die drie jaar eerst mijn huis en vermogen moet "opeten" voordat ik in aanmerking kom voor een bijstandsuitkering? Ook heb ik een gouden handdruk meegekregen; telt deze mee voor de bijstandsregeling?

Antwoord:

De werkloze werknemer die geen recht (meer) heeft op een WW-uitkering en die (ook) geen recht (meer) heeft op een uitkering krachtens de Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers (IOAW) komt in aanmerking voor een uitkering krachtens de Wet Werk en Bijstand (bijstandsuitkering). De hoogte van deze uitkering is afgestemd op de levenssituatie van de aanvrager en het inkomen uit of in verband met arbeid van de aanvrager en diens partner. Ook het aanwezige vermogen (geld, eigen woning, juwelen, kostbare kunst) speelt een rol bij de vaststelling van de hoogte van de uitkering. Er geldt slechts een beperkte vermogensvrijstelling van ongeveer € 5.555 per volwassene, eventueel verhoogd met een beperkte vrijlating (ongeveer € 46.900) van de waarde van de eigen woning. De WWB wordt uitgevoerd door Gemeenten, en deze mogen vanaf 2004 voorwaarden stellen aan het verstrekken van een uitkering, zoals het beschikbaar zijn voor arbeid of het volgen van een opleiding of re-integratietraject.

Al het overige inkomen van de werkloze en/of diens partner wordt in mindering gebracht op de bijstandsuitkering. Er is ook een vermogenstoets

De gouden-handdrukpolis vormt vermogen en de termijnen vormen inkomsten uit periodieke uitkeringen. Deze uitkeringen uit de gouden-handdrukpolis worden dus in beginsel volledig gekort op de bijstandsuitkering.

De WWB kent een beperkte vermogensvrijstelling. Deze bedraagt € 11.110 (2011) voor gehuwden en alleenstaande ouders en € 5.555 (2011) voor alleenstaanden. De extra vrijlating voor de eigen woning bedraagt maximaal € 46.900 (2011).

De bijstandsuitkering voor personen van 21 tot 65 jaar bedraagt (1 juli 2011):

Gehuwden enz. € 1.319,85 per maand

Alleenstaande ouders € 923,90 per maand

Alleenstaanden € 659,93 per maand

#### IOAW

Werkloze werknemers die bij aanvang van de WW-uitkering 50 jaar of ouder waren kunnen na afloop van de WW-uitkering in aanmerking komen voor een uitkering krachtens de Wet inkomensvoorziening oudere en arbeidsongeschikte werknemers (IOAW). Het voordeel van IOAW boven bijstand is, dat de IOAW geen vermogenstoets kent, waardoor het opgebouwde vermogen (inclusief de eigen woning) in stand kan blijven. Inkomen uit tegenwoordige of vroegere arbeid of een andere sociale uitkering van de werkloze of diens partner worden uiteraard wel gekort op de uitkering.

#### IOW

Voor oudere werknemers die op of na 1 oktober 2006 werkloos zijn geworden, geldt er nog een speciale tijdelijke regeling, de Inkomensvoorziening voor oudere werklozen (IOW), na afloop van de WW- of loongerelateerde WGA-uitkering. De WW-uitkering moet zijn ingegaan na 30 september 2006 en voor 1 juli 2011. De werknemer moet 60 jaar of ouder zijn op het moment van werkloos worden. De uitkering is gebaseerd op het minimumloon en in tegenstelling tot de bijstand en de IOAW vindt er geen vermogens- en/of inkomensstoets (het gaat dan om het inkomen van de partner) plaats. Er zijn plannen om de instroom in de IOW te verlengen tot 2020. Dit is opgenomen in het tussen werkgevers, werknemers en kabinet gesloten pensioenakkoord in 2011.

### **Ruimere regels deeltijdpensioen!**

Vraag:

Ik ben 62 jaar en overweeg om binnenkort met deeltijdpensioen te gaan. Nou hoorde ik dat de fiscale mogelijkheden voor deeltijdpensioen zijn verruimd. Kunt u me uitleggen wat deze verruiming inhoudt?

Antwoord:

In een besluit van 30 augustus 2011 heeft de staatssecretaris beleid gepubliceerd over deeltijdpensioen met daarin een verruiming die meer flexibiliteit biedt. Voorheen was het zo dat uw deeltijdpensioen alleen kon ingaan voor zover uw inkomsten uit arbeid na deze gedeeltelijke pensionering ook daadwerkelijk terugliepen. Wanneer u bijvoorbeeld twee dagen minder ging werken, mocht u uw pensioen alvast voor deze twee dagen in laten gaan. Uw pensioenuitvoerder vroeg u dan om dit in een verklaring te bevestigen. Vervroegde pensionering was dus alleen mogelijk indien en voor zover dit ook leidde tot een feitelijke inkomensachteruitgang. Voldeed u niet aan deze

eis, bijvoorbeeld omdat u ondanks uw verklaring aan uw pensioenuitvoerder toch in voltijd doorbleef werken, dan werd de waarde van al uw toekomstige pensioenuitkeringen direct belast. Bovendien gold een extra heffing in de vorm van revisierente.

De staatssecretaris heeft in zijn besluit aangegeven dat wanneer u eerder met deeltijdpensioen wilt gaan, er vanaf 60-jarige leeftijd de mogelijkheid bestaat om - onder voorwaarden - tegelijkertijd inkomsten uit arbeid en pensioen te genieten. Samen mogen deze inkomsten nu namelijk maximaal 100% van het oude salaris bedragen. Het is dus niet langer nodig om uw werkzaamheden (en de daarmee samenhangende inkomsten) terug te brengen voor dat deel waarvoor u inkomsten uit uw pensioenregeling wilt gaan ontvangen. Ook wanneer u na 60-jarige leeftijd genoeg wilt nemen met een minder drukke baan en de teruggang in salaris die dit met zich meebrengt wilt aanvullen met inkomsten uit uw pensioenregeling, geeft het besluit aan dat dit mogelijk is. Het is wel zo dat ook uw pensioenovereenkomst met uw werkgever hiertoe de mogelijkheid moet bieden.

NB. In hoeverre deeltijdpensioen ook financieel haalbaar voor u zal zijn, zult u overigens ook mee moeten nemen in uw overwegingen. Houd u er in elk geval rekening mee dat elk jaar dat u eerder met (voltijd) pensioen gaat een korting betekent van ongeveer 8% op uw pensioenuitkering. Deze korting wordt veroorzaakt doordat het pensioen een jaar langer moet worden uitgekeerd. Bovendien kunt u door minder te werken ook minder pensioenkapitaal opbouwen en dit versterkt het effect van een lagere uitkering nog verder. Ik raad u dan ook aan om de mogelijkheid om met deeltijdpensioen te gaan en de financiële gevolgen daarvan te bespreken met uw financieel adviseur.

Bij vervroeging naar de leeftijd vóór 60 jaar geldt de 'oude' regelgeving inclusief bijbehorende bewijslast onverkort. Ook kunnen materieel gelijke gevallen als gevolg van dit besluit gelijk worden behandeld.

Waarom een aanpassing?

In de praktijk bleek het hiervoor aangegeven standpunt een belemmering bij een flexibele invulling van demotie en deeltijdpensioen. Bovendien leidde dit standpunt tot ongelijke behandeling van materieel gelijke gevallen. Deze ongelijkheid werd vooral veroorzaakt doordat niet alle uitkeringen uit voormalige VUT-, vroeg-, en prepensioenregelingen zijn omgezet in een hogere aanspraak op ouderdomspensioen. Deze niet-omzetting heeft tot gevolg dat deze reglementaire vroegpensioenuitkeringen worden genoten naast het salaris uit de tegenwoordige dienstbetrekking. Van een feitelijke inkomensachteruitgang is dan geen sprake.

Vindplaats

Besluit van 30 augustus 2011, nr. BLKB2011/1231M, Stcrt. 7 september 2011, Nr. 16384

## **Valt het ophalen van taarten onder het begrip “laden en lossen”?**

Vraag:

Onlangs moest ik bij de bakker een drietal dozen met taarten ophalen. Omdat deze best zwaar waren en er op dat moment in een straal van 500 meter geen normale plek te zien was, heb ik mijn auto gezet op een laad en los zone. Toen ik na ruim vijf minuten terug kwam bij mijn auto, trof ik een parkeerbon aan met daarop de omschrijving/foutcode: “auto parkeren op een laad en los zone”. Iemand vertelde mij dat het ophalen/pakken etc. van goederen ook behoort tot het laden en lossen? Hoe zit dit precies en heeft het zin om bezwaar aan te tekenen/beroep in te stellen of moet ik het maar gewoon accepteren?

Antwoord:

Op plaatsen waar veel geladen en gelost moet worden kan behoefte bestaan aan een laad- en losplaats. Een laad- en losplaats mag echter door iedereen voor het laden en lossen worden gebruikt.

Er is een duidelijk onderscheid tussen parkeren en laden en lossen. Hieronder leggen wij in het kort het verschil uit.

Parkeren

Het gedurende de aaneengesloten periode doen of laten staan van een motorvoertuig, anders dan gedurende de tijd die nodig is voor en gebruikt wordt tot het onmiddellijk in- of uitstappen van personen dan wel het onmiddellijk laden of lossen van zaken.

Laden en lossen

Onder laden en lossen wordt verstaan: 'het onmiddellijk nadat het voertuig tot stilstand is gebracht bij voortduring inladen of uitladen van goederen van enige omvang of enig gewicht, gedurende de tijd die daarvoor nodig is'. Het gaat dus om goederen met een grotere omvang. Deze goederen dienen onmiddellijk in of uitgeladen te worden.

Het tijdslement is daarbij niet van belang. Alleen het begrip “bij voortduring” is van belang.

Bovendien omvat laden en lossen niet slechts het in of uit de auto brengen, maar ook het ter plaatse halen of brengen van de goederen.

Bezwaar en/of beroep aantekenen tegen de u opgelegde aanslag parkeerbelasting kan mogelijk zinvol zijn. Dit hangt echter af van het gewicht en de omvang van de af te halen goederen (i.c. dozen met taarten). In een recente uitspraak heeft de Rechtbank Arnhem uitgemaakt dat het ophalen van drie dozen met taarten van ongeveer 30 bij 60 centimeter niet voldeden aan de criteria “van enige omvang” en zwaarte waardoor dit niet onder laden/lossen viel. Bovendien zal het bijzonder lastig zijn om achteraf aan te tonen of u wel aan deze criteria heeft voldaan. Proberen kan echter nooit kwaad. En misschien heeft u getuigen die u hierbij kunnen helpen.

Enkele voorbeelden van wat niet onder onmiddellijk laden en lossen valt:

- het afgeven of ophalen van post of een (post) pakket van geringe omvang of gewicht; dit is namelijk eenvoudig over enige afstand te dragen of te tillen;
- het legen van een postbus;
- het ophalen en betalen van een vooraf bestelde taart bij de bakker;
- het snel ophalen en afrekenen van bestelde medicijnen bij een apotheek wordt niet onder laden en lossen gerekend;
- het ophalen van een reeds betaalde jurk in een winkel;
- het kijken of een winkel open is;
- het stilstaan voor het kopen van bloemen in een stalletje langs de weg;
- het uitpakken van de zaken om de emballage weer me terug te nemen;
- voor, tijdens of na het laden of lossen nog koffie drinken of wat eten.

Zaak is dus om aan te tonen dat er sprake is van goederen van enige omvang of enig gewicht.

Voorts moet er sprake zijn van bij voortduring laden en/of lossen en moet met het laden en lossen onmiddellijk begonnen worden nadat het voertuig tot stilstand is gebracht.

### **Is de voor mijn ex-echtgenote betaalde hypotheekrente voor mij aftrekbaar?**

Vraag:

Sinds enkele maanden leef ik duurzaam gescheiden van mijn echtgenote. Zij is met de kinderen in ons gemeenschappelijk huis blijven wonen. Hoewel ik alleen maar alimentatie voor de kinderen hoeft te betalen (mijn ex heeft eigen salaris), betaal ik toch alle hypotheekrente aan de bank. Mijn ex-echtgenote is erg slordig en ik ben bang dat zij haar aandeel vergeet te betalen, waardoor ik problemen met de bank krijg. Kan ik deze rente nu ook aftrekken?

Antwoord:

We gaan er bij de beantwoording vanuit dat u in gemeenschap van goederen bent gehuwd. U heeft daarmee 50% eigendom van de woning. Uw ex-echtgenote heeft de andere 50%. Dat betekent dat u over 50% van de hypotheekschuld de rente mag aftrekken. Het andere deel is in uw geval niet aftrekbaar. Hoe begrijpelijk het ook is om alle rente te betalen, de andere helft 'drukt' niet bij u. Dit is een fiscale term. In uw geval krijgt u namelijk een vordering op uw ex van de voor haar betaalde rente. Uw ex heeft eigen inkomen, zodat ze het terug kan betalen. Daarmee betaalt u rente, maar

kunt u het ook weer terugkrijgen: het 'drukt' dus niet. Dat u daar wellicht vanaf wilt zien is fiscaal niet van belang.

In veel gevallen heeft de ex-echtgenote weinig tot geen inkomen. In die situatie is in het echtscheidingsconvenant een verplichting tot (periodieke) betaling opgenomen (alimentatie). Dit bedrag is voor de alimentatiebetaler aftrekbaar als onderhoudsverplichting. Met de alimentatie betaalt de ex-echtgenote (o.a.) de hypotheekrente en kan zij deze dus aftrekken. Overigens is de alimentatie wel belast.

#### Voorbeeld

Peter en Marian zijn in 2010 gescheiden gaan wonen. Ze zijn in gemeenschap van goederen gehuwd en hebben een eigen woning. In het voorlopige echtscheidingsconvenant is opgenomen dat Peter maandelijks € 1.500 alimentatie betaalt. Peter en Marian betalen elk hun eigen deel van de hypotheekrente. Fiscaal loopt dit als volgt.

Peter neemt, over de eerste 24 maanden na zijn vertrek, in zijn aangifte op:

- 50% van het eigenwoningforfait (belast);
- de door hem betaalde hypotheekrente (aftrekbaar);
- de door hem betaalde alimentatie (aftrekbaar).

Na 24 maanden is de woning voor Peter geen eigen woning meer en wordt zijn aandeel in de woning (met de hypotheekschuld) in box 3 belast. Dat betekent dat hij geen eigenwoningforfait meer hoeft aan te geven en dat de rente niet meer aftrekbaar is. De alimentatie blijft aftrekbaar.

Marian neemt in haar aangifte op:

- 50% van het eigenwoningforfait (belast);
- de ontvangen alimentatie (belast);
- de door haar betaalde hypotheekrente (aftrekbaar).

## **Kunnen ouders voorkomen dat kinderen gaan lenen bij de DUO-IB Groep?**

Vraag:

Mijn vrouw en ik hebben voor de studie van onze dochter Marieke (20 jaar) gespaard. Nu gaat Marieke studeren en wil zij naast het geld dat wij haar ter beschikking stellen en de studiebeurs die ze zal ontvangen ook geld lenen tijdens haar studie. Ze wil het nu financieel iets ruimer hebben, want zij veronderstelt na haar studie voldoende te gaan verdienen om de schuld af te kunnen lossen. Mijn vrouw en ik vinden het niet nodig dat zij ook geld leent en willen dit eigenlijk niet. Welke mogelijkheden hebben wij om te voorkomen dat onze dochter gaat lenen? En, als ze toch besluit te lenen, hoe zit dat dan precies met de studiefinanciering?

Antwoord:

Wie mag geld lenen?

De wet bepaalt dat - uitzonderingen daargelaten - iedereen rechtshandelingen (in dit geval geld lenen) kan verrichten. Het Nederlands recht wijst twee groepen personen aan die dit niet mogen, omdat ze handelingsonbekwaam zijn. Dit zijn: minderjarigen en onder curatele gestelden. Curatele betekent dat iemand zelf geen rechtshandelingen mag verrichten, zoals iets kopen, iets huren of geld lenen. Curatele kan aangevraagd worden voor iemand met een verstandelijke beperking, voor iemand die extreem veel geld uitgeeft of voor iemand met verslavingsproblemen. Een vereiste is dat de aandoening van degene die onder curatele komt blijvend is.

Aangezien uw dochter meerderjarig is en een ondercuratelestelling - op basis van de ons bekende gegevens - niet tot de mogelijkheden zal behoren (en ook wel heel erg ver lijkt te gaan in uw situatie), kan zij gewoon een lening aangaan. Als ouders kun je daar niet veel aan doen. Het is waarschijnlijk beter om te proberen Marieke ervan te overtuigen dat ze zichzelf niet moet opzadelen met een hoge studieschuld, omdat deze schuld haar vele jaren kan blijven achtervolgen.

Voor een lening kan zij zich wenden tot de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO)-IB Groep.

Hoeveel kan er geleend worden?

De overheid gaat ervan uit dat drie partijen meebetalen aan de kosten van de studie: de overheid (in de vorm van een basisbeurs), de ouders en de student. Kunnen de ouders niet meebetalen, dan kan de overheid bijspringen (met een aanvullende beurs).

Marieke kan ook zelf meebetalen aan haar studie door naast haar studie te werken of door geld van de overheid te lenen. Naast een basisbeurs en aanvullende beurs kan Marieke een lening aanvragen. Over die lening wordt rente berekend. Het rentepercentage voor 2011 is 1,5 procent. Pas na de studie hoeft te worden terugbetaald. Hoeveel Marieke maximaal mag lenen, is afhankelijk van haar woonsituatie en het onderwijstype.

Als Marieke niet in aanmerking komt voor een (maximale) aanvullende beurs, doordat haar ouders teveel verdienen, dan kan ze dat bedrag (of een deel ervan) ook lenen.

Er kan ook tijdelijk geleend worden als Marieke een tijdje krap zit. Zij kan dan bijvoorbeeld één of twee maanden een bedrag lenen. Heeft ze de lening niet meer nodig, dan zet ze de lening stop. Dat is snel en eenvoudig te wijzigen.

Als Marieke geen recht meer heeft op de studiebeurs, maar wel als voltijdstudent staat ingeschreven, kan zij nog maximaal drie jaar lenen. Die periode van drie jaar wordt de leenfase genoemd. Als je in de leen-fase zit kun je in 2011 per maand maximaal € 853,16 lenen.

	Uitwonend	Thuiswonend
Basisbeurs	€ 266,23	€ 95,61
Aanvullende beurs	€ 242,76	€ 222,84
Lenen	€ 285,70	€ 285,70
Collegegeldkrediet	€ 142,75	€ 142,75
Totaal	€ 937,44	€ 746,90

De hypotheekrenteaf trek is beperkt tot 30 jaar

Vraag:

Sinds een aantal jaren wordt de aftrek voor hypotheekrente beperkt tot maximaal 30 jaar. Ik heb mijn huis vanaf 1991 gefinancierd. Daarnaast kan ik mijn tuin vergroten door het bijkopen van grond en wil dat ook financieren. Hoe zit dat nu met die termijn van 30 jaar?

Antwoord:

Iedereen die vanaf 1 januari 2001 een huis koopt en financiert, heeft een maximale termijn van dertig jaar voor de aftrek van de eigenwoningrente. Voor degene die in 2001 al een eigen woning had, begint de termijn van 30 jaar in 2001 te lopen. U hoeft de periode van 1992 t/m 2000 dus niet mee te tellen. Voor de huidige woning heeft u dan ook een aftrek t/m 2030. Voor de aankoop van de grond in 2011 gaat een nieuwe termijn van 30 jaar lopen. U kunt de rente over deze financiering dus t/m 2041 aftrekken.

Voor de huidige woning geldt inderdaad een aftrek t/m 2030 en voor de grond t/m 2041. De hoogte van de aftrek kan echter nog wel worden beïnvloed indien er wordt verhuisd of als er een zogenoemde kapitaalverzekering tot uitkering komt. Dit geldt met name voor kapitaalverzekeringen die vanaf 2001 zijn afgesloten. Uitkeringen uit deze verzekeringen moeten verplicht worden gebruikt om de hypotheek (eigenwoninglening) af te lossen. Dan wordt de schuld lager of verdwijnt helemaal en is er geen renteaftrek meer.

Is de kapitaalverzekering voor 2001 afgesloten (in dit geval in 1991) dan mag er worden gekozen: wel of niet aflossen.

### **Privégebruik auto: de rittenadministratie**

Vraag:

Bij een van mijn collega's op het werk heeft de Belastingdienst de zogenoemde 'rittenadministratie' niet geaccepteerd. Dat betekent dat hij toch een bijtelling van 25% van de cataloguswaarde krijgt. Ik hou ook een eigen rittenadministratie bij. Loop ik dan ook het risico?

Antwoord:

Door de wetgever wordt er vanuit gegaan dat het privé-gebruik ten minste 500 km bedraagt waarbij de bijtelling 0%, 14%, 20% of 25% bedraagt, tenzij de belastingplichtige door middel van een rittenadministratie kan aantonen dat het privé-gebruik lager is dan deze 500 km. Woonwerkkilometers worden in dit kader geheel aangemerkt als zakelijk verkeer. U dient te bewijzen dat u minder dan 500 km privé rijdt. Op de site van de Belastingdienst staat aangegeven hoe u dat kan doen:

[www.belastingdienst.nl/particulier/privé\\_gebruik\\_auto/privé\\_gebruik\\_auto-16.html#P219\\_25955](http://www.belastingdienst.nl/particulier/privé_gebruik_auto/privé_gebruik_auto-16.html#P219_25955).

U kunt zelf bepalen hoe u administreert, maar doe dat wel zorgvuldig. Onlang is er een uitspraak geweest, waar de rechter een rittenadministratie heeft verworpen, omdat, volgens de gegevens verkregen van de Nationale Autopas en het Centraal Justitieel Incassobureau, bleek dat een aan X ter beschikking gestelde auto was gesignaleerd op tijdstippen en plaatsen die niet overeenstemden met de door hem gevoerde rittenadministratie. De rittenadministratie was daarmee onbetrouwbaar en X kreeg toch nog zijn bijtelling (met boete).

Privé-gebruik auto

Wanneer de auto echter ook voor ten minste 500 km voor privé-doeleinden wordt gebruikt, wordt op jaarbasis, 25% van de waarde van de auto als bijtelling in aanmerking genomen. Daarnaast is er een lagere bijtelling voor zuinigere auto's.

20% geldt voor auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van meer dan 95 en maximaal 116 gram per kilometer voor een dieselauto en meer dan 110 en maximaal 140 gram per kilometer voor auto's die rijden op benzine, elektro, LPG en/of aardgas.

14% geldt voor een auto met een nog geringere CO<sub>2</sub>-uitstoot. Deze uitstoot is aanwezig als deze uitstoot niet meer is dan 95 gram per kilometer (dieselauto) of 110 gram per kilometer (benzine, elektro, LPG en/of aardgas).

0% geldt wanneer de CO<sub>2</sub> uitstoot 0 gram per kilometer bedraagt. Tot 1 januari 2015 is er nog geen bijtelling.

Voor het vaststellen van de waarde van een auto geldt de catalogusprijs. Voorzieningen die niet door of namens de fabrikant of importeur zijn aangebracht blijven buiten de waarde.

Door de wetgever wordt er vanuit gegaan dat het privé-gebruik ten minste 500 km bedraagt waarbij de bijtelling 0%, 14%, 20% of 25% bedraagt, tenzij de belastingplichtige door middel van een rittenadministratie kan aantonen dat het privé-gebruik lager is dan deze 500 km. Woon-werkkilometers worden in dit kader geheel aangemerkt als zakelijk verkeer.

Voor de werknemer met een auto van de zaak wordt de bijtelling voor het privé-gebruik van de auto in de loonbelasting belast. Het is voor werknemers mogelijk een 'verklaring géén privé-gebruik' bij de inspecteur aan te vragen indien de werknemer verklaart de auto niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden te zullen gebruiken. De inhoudingsplichtige kan hierdoor de bijtelling en daarmee de inhouding van loonbelasting over deze bijtelling achterwege laten. Het gaat hier dus om een vrijwaring voor de werkgever. Een mogelijke naheffingsaanslag zal bij de werknemer worden neergelegd.

De bijtelling voor het privégebruik van de auto is nimmer hoger dan de werkelijke kosten van de auto, zoals de kosten van gebruik, onderhoud, verzekeringen en afschrijving. Bij de berekening van de autokosten mag geen rekening worden gehouden met eenmalige boekwinst of verlies. Kosten die voor eigen rekening komen van de ondernemer mogen van de bijtelling worden afgetrokken.

#### Voorbeeld

Jim beschikt over een niet zuinige auto die deel uitmaakt van het vermogen van zijn eigen onderneming. Hij rijdt jaarlijks 6.500 privé-kilometers. De catalogusprijs van deze auto bedraagt € 20.000. De kosten van deze auto voor de onderneming bedragen jaarlijks totaal € 6.000. Eind december wordt de auto verkocht waarbij een boekwinst van € 5.000 wordt gerealiseerd. De bijtelling hoeft nooit hoger te zijn dan het bedrag aan autokosten dat ten laste van de winst is gebracht. In dit geval zijn de autokosten slechts € 1.000 (€ 6.000 -/- € 5.000). Bij de berekening van de autokosten over een jaar mag echter geen rekening worden gehouden met boekwinsten of boekverliezen. Hierdoor zal gewoon 25% van € 20.000 = € 5.000 bijgeteld worden.

## **Wie heeft recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting bij het beëindigen van een huwelijk?**

Vraag:

Na een huwelijk van 15 jaar hebben mijn ex-vrouw en ik begin januari 2010 besloten om te gaan scheiden. Met ingang van 1 februari 2010 is mijn ex-vrouw uit de echtelijke woning vertrokken en woont ze in een huurwoning. Wij hebben 3 kinderen en ze zijn inmiddels respectievelijk 7, 10 en 13 jaar oud. De oudste twee kinderen wonen bij mij en het jongste kind woont bij mijn (ex-)vrouw. Mijn inkomen was in 2010 aanmerkelijk hoger dan dat van mijn ex-vrouw. Op 16 juni 2010 is de echtscheiding uitgesproken. We hebben voorts afgesproken dat we in 2010 niet als fiscale partners worden aangemerkt. Ik ben nu bezig met mijn aangifte inkomstenbelasting 2010, maar volgens het aangifteprogramma kom ik niet in aanmerking voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Aangezien ik in 2010 meer dan 6 maanden een kind jonger dan 12 jaar tot mijn huishouden kon rekenen, vraag ik mij af of ik wellicht toch recht heb op deze heffingskorting?

Antwoord:

Alhoewel er in 2010 ten minste 6 maanden een kind jonger dan 12 jaar tot uw huishouden heeft behoord, heeft u voor 2010 toch geen recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting. De reden hiervoor is dat u in 2010 nog gedurende 1 maand heeft samengewoond met uw ex-vrouw. Gehuwd werden in 2010 voor de inkomstenbelasting automatisch als fiscale partners aangemerkt, tenzij sprake was van duurzaam gescheiden levende partners. Voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting geldt onder andere dat er geen sprake mag zijn van een fiscale partner en dat is bij u wel het geval, omdat u pas met ingang van 1 februari 2010 duurzaam gescheiden bent gaan leven. Dit betekent dat alleen de partner met het laagste inkomen voor deze heffingskorting in aanmerking komt. In uw geval is dat uw ex-vrouw. Als uw vrouw voor 1 januari 2010 uit de echtelijke woning was vertrokken, had u wel recht gehad op de heffingskorting. In 2011 heeft u beiden recht op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

De inkomensafhankelijke combinatiekorting gold voor 2010 voor de belastingplichtige die met tegenwoordige arbeid meer dan € 4.706 heeft genoten aan:

- winst uit één of meer ondernemingen, of
- loon, of
- resultaat uit één of meer werkzaamheden, of
- met loon uit tegenwoordige arbeid gelijkgestelde uitkeringen,

dan wel in aanmerking kwam voor zelfstandigenaftrek.

Voorts moest de belastingplichtige in het kalenderjaar gedurende ten minste zes maanden (behoudens overlijden) een kind tot zijn huishouden hebben dat bij aanvang kalenderjaar jonger dan 12 jaar is, en gedurende die tijd op het zelfde woon- of briefadres in de basisadministratie persoonsgegevens stond ingeschreven (behoudens uitzonderingen bij co-ouderschap). Ook moest de belastingplichtige in het kalenderjaar geen partner hebben of als dat wel het geval was, het laagste inkomen uit tegenwoordige arbeid hebben genoten (bij gelijke inkomens geldt de inkomensafhankelijke combinatiekorting alleen voor de oudste belastingplichtige).

De inkomensafhankelijke combinatiekorting bedroeg in 2010 voor belastingplichtigen tot 65 jaar, de som van € 775, en 3,8% van arbeidskortingsgrondslag boven € 4.734, maar maximaal € 1.859. Dit maximale bedrag werd bereikt bij een inkomen van € 33.232.

### **Verlaging overdrachtsbelasting naar 2%: vanaf welke datum?**

Vraag:

De overdrachtsbelasting is naar 2% verlaagd. Als ik het goed begrijp, is de ingangsdatum 15 juni 2011. Ik heb mijn woning op 10 juni jl. gekocht (voorlopig koopcontract getekend). Kan ik nu gebruik maken van die verlaging?

Antwoord:

Jazeker, u kunt gebruik maken van deze verlaging van de overdrachtsbelasting. Voor de bepaling daarvan is het moment dat de juridische overdracht van de woning gaat plaatsvinden van belang. Dat betekent dat de datum geldt waarop de akte van levering bij de notaris is (zal worden) ondertekend. Dat is bij u na 15 juni 2011.

Ondertekening bij de notaris vóór 15 juni 2011

Er bestaat geen recht op vermindering overdrachtsbelasting.

Ondertekening bij de notaris tussen 15 juni en 1 juli 2011

Als de juridische overdracht tussen 15 juni en 1 juli 2011 heeft plaatsgevonden, kan de te veel betaalde overdrachtsbelasting via de notaris worden teruggevraagd.

Voor welke soort woningen geldt de verlaging?

De verlaging geldt voor alle woningen, dus ook voor verhuurde woningen, tweede woningen, recreatie woningen en voor schuren en loodsen als ze op de grond van de woning staan.

De verlaging geldt niet voor bedrijfspanden. Bij woon/werkpanden geldt de verlaging alleen voor het woongedeelte. Als het woongedeelte minimaal 90% van de woning beslaat mag toch over de hele woning 2% wordt gerekend.

## **Nieuwe woning gekocht; drie jaar hypotheekrenteaftrek van de oude (nog niet verkochte) woning!**

Vraag:

Doordat we een gehandicapt kind hebben, zijn we in 2008 verhuisd naar een hoekwoning. Inmiddels is de garage verbouwd tot slaapkamer, zodat ons kind bij ons kan blijven wonen. Ons oude huis staat echter nog steeds te koop. Daar maken we ons erge zorgen over. Hoe lang kan ik de hypotheekrente van die oude woning nog aftrekken?

Antwoord:

Als hoofdregel geldt dat de hypotheekrente aftrekbaar is gedurende het jaar dat u bent verhuisd en de 2 opvolgende jaren. In uw geval dus over 2008 en 2009 en 2010. Uw te koop staande woning valt dus (met de bijbehorende schuld) vanaf 1 januari 2011 in box 3 en daardoor is de rente niet meer aftrekbaar. Gelukkig heeft de staatssecretaris van Financiën een maatregel genomen die uw woning ook in 2011 nog in box 1 laat vallen, waardoor de hypotheekrente dit jaar nog aftrekbaar blijft. Vanaf 1 januari 2012 (zoals het er nu naar uitziet) vervalt deze maatregel en 'verhuist' uw woning definitief naar box 3 en is de rente niet meer aftrekbaar.

Twee eigen woningen

Bij aankoop van een nieuwe woning komt het vaak voor dat de oude woning nog niet is verkocht. Fiscaal gezien kan er maximaal gedurende het kalenderjaar en de twee (voor 2011: drie) daaropvolgende jaren sprake zijn van twee eigen woningen (de zgn. 'verhuisregeling'). Dit komt met name voor in de volgende gevallen:

- de voormalige eigen woning staat leeg in afwachting van verkoop;
- de huidige woning wordt bewoond in afwachting van de oplevering van een nieuwbouwwoning; en
- de woning wordt bewoond door de gewezen partner.

Meestal financiert de eigenwoningbezitter de nieuwe woning gedeeltelijk met een overbruggingskrediet. Dit krediet lost hij af na verkoop van de oude woning.

De maximale termijn voor behoud van de hypotheekrenteaftrek bij verkoop van een voormalige eigen woning is met ingang van 1 januari 2011 tijdelijk met een jaar verlengd. De termijn was twee jaar en is nu drie jaar. Dat betekent dat indien de woning in 2008 of 2009 te koop is gezet, nog recht op eigenwoningrenteaftrek bestaat in respectievelijk 2011 en 2012. Voor deze woning wordt het eigenwoningforfait op nul gezet.

De belastingplichtige mag de rente over die periode aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- De oude woning was in voorgaande jaren het hoofdverblijf.
- De oude woning staat leeg sinds de verhuizing.
- Belastingplichtige biedt de oude woning daadwerkelijk te koop aan.

De volgende inkomsten moeten worden aangegeven:

- het eigenwoningforfait van de oude woning over het deel van het kalenderjaar dat belastingplichtige in die woning woonde;
- het eigenwoningforfait van de nieuwe woning over het deel van het kalenderjaar dat belastingplichtige in die woning woonde.

Aftrekbaar zijn de volgende kosten van beide woningen:

- de rente en financieringskosten van de eigenwoningschuld;
- de periodieke betalingen voor de rechten van erfpacht, opstal of beklemming.

Eén van de voorwaarden is dus dat de woning leegstaat. Voor zover er in de tussentijd iemand anders in de woning woont, is er immers sprake van een (al dan niet om niet) verhuurde woning die onder de forfaitaire rendementsheffing van box 3 valt.

Als de belastingplichtige op het moment dat hij twee eigen woningen bezit de oude woning tussentijds verhuurt, valt deze woning in box 3.

De woning met hypotheekschuld gaat dan dus weliswaar naar box 3, maar de huur wordt niet belast; de volledige huur kan dus worden gebruikt om de hypotheekrente te betalen. Als de woning weer leeg staat, omdat de tijdelijke huurders weer vertrekken, kan de aftrek van de hypotheekrente weer herleven. Deze tijdelijke maatregel is tot en met 2012 van toepassing. Bij tijdelijke verhuur van de eigen woning moet die woning tijdens de verhuurperiode te koop blijven staan. Na de verhuurperiode valt de eigen woning weer onder de eigenwoningregeling, onder de voorwaarde dat de woning opnieuw leeg te koop staat. U mag de rente vanaf dat moment weer aftrekken. De hypotheekrente kan na de verhuur nog worden afgetrokken tot maximaal de resterende termijn van de verhuisregeling zoals hiervoor vermeld.

### **Na pensionering alleen in obligaties beleggen?**

Vraag:

Mijn partner en ik zijn beiden gepensioneerd en we hebben onze woning verkocht. Nu we naast onze AOW nauwelijks andere inkomsten hebben, willen we een deel van het vrijgekomen vermogen gebruiken voor de financiering van onze uitgaven. Het restant willen we beleggen voor onze kleinkinderen. Wij hebben vijf kleinkinderen; daarvan varieert de leeftijd van een paar maanden tot vijf jaar.

Onze adviseur heeft ons geadviseerd alles in obligaties te beleggen. Hij motiveert dit advies met de stelling: "Uw beleggingshorizon is kort, obligaties zijn risicoloos en van de rente kun je makkelijk leven". Eigenlijk willen we toch ook wel een deel in aandelen beleggen. Het is toch zo dat die op lange termijn meer opleveren? Is een aandelenbelegging altijd onverstandig na pensionering?

Antwoord:

Het is zo dat naarmate de pensioendatum nadert, het verstandig is om het vermogen dat nodig is om de uitgaven te financieren op een minder risicovolle manier te beleggen. Dit heeft echter niet direct met de beleggingshorizon te maken. Er wordt nogal eens van uitgegaan dat de horizon voor senioren kort is. De senior heeft in vergelijking met een jongere immers een kortere levensverwachting. Daar sluit een minder risicovolle portefeuille bij aan.

In de praktijk kan het echter zo zijn dat de beleggingshorizon van een senior langer is dan van jongere beleggers. Deze kunnen namelijk op korte termijn mogelijk nog een aantal grote uitgaven hebben gepland, zoals de aankoop van een huis. Voorts is de gemiddelde levensverwachting van de senioren aanzienlijk opgelopen. Bovendien willen veel senioren vaak een deel van hun vermogen overdragen aan hun kinderen of kleinkinderen. Voor het deel van hun vermogen dat voor deze overdracht wordt voorzien, is de beleggingshorizon zelfs langer dan de levensverwachting van de huidige bezitter. In uw geval heeft de belegging voor de kleinkinderen een horizon van waarschijnlijk 15 tot 20 jaar.

Niet alleen de beleggingshorizon, maar ook de inkomenspositie speelt een belangrijke rol. Het gaat om de noodzaak van de beschikbaarheid en aanwezigheid van het vermogen. U wenst eigenlijk twee beleggingen met een afzonderlijk profiel.

Voor de belegging voor de financiering van de kosten na pensionering is de noodzaak van aanwezigheid en beschikbaarheid erg groot. Dit vermogen mag niet plotseling sterk verminderen door een slechte beursweek en dient dus zeer defensief belegd te worden.

De belegging voor de kleinkinderen heeft geen zekere bestemming. De noodzaak van aanwezigheid en beschikbaarheid is voor deze belegging aanzienlijk minder groot. Vermogensgroei is voor deze belegging het meest interessant en dit vermogen mag risicovol belegd worden.

Conclusie

Bij beleggen dient altijd een goede evaluatie plaats te vinden van de situatie van de klant. Er zijn mogelijk meer doelstellingen en per doelstelling zal dan door de adviseur onderzocht moeten welke belegging daarbij het beste aansluit. Het is dus niet zo dat na pensionering per definitie slechts in obligaties belegd moet worden.

Risico van beleggingsobjecten

Aandelen zijn risicovollere beleggingen dan obligaties. Dat komt doordat de koersen van aandelen meer fluctueren en daardoor minder goed voorspelbaar zijn. Het hogere risico wordt wel beloond. De rendementen van aandelen zijn op de lange termijn over t algemeen beter dan die van obligaties.

In de figuur hiernaast is het verband tussen het risico van een beleggingsobject en het rendement van een beleggingsobject weergegeven. Doorgaans geldt: hoe hoger het risico, des te hoger het rendement.

Veel beleggers hebben niet de tijd of de interesse om de ontwikkeling van hun beleggingen bij te houden, maar willen wel het gevoel hebben dat de portefeuille op een goed onderbouwde wijze is samengesteld en dat er niet te veel risico wordt gelopen met de beleggingen. Daarom hebben de meeste financiële instellingen modelportefeuilles samengesteld. De verdeling van de beleggingen over de verschillende modelportefeuilles kan er als volgt uit zien.

#### Het adviseringsproces

De werkzaamheden van financieel adviseurs ten aanzien van een beleggingsadvies kunnen in het kort als volgt worden uiteengezet. De adviseur dient voor de cliënt een beleggingsportefeuille samen te stellen of te wijzigen met als doel een optimaal rendement te behalen bij een gegeven risicoacceptatie. Bij elk advies dat de adviseur geeft, zal een bepaald proces worden doorlopen. Dit beleggingsadviseringsproces kenmerkt zich door een aantal stappen die genomen dienen te worden.

De stappen zijn als volgt:

- strategische assetallocatie. Binnen de strategische allocatie wordt de situatie van de cliënt geïnterpreteerd. Deze fase van het adviseringsproces bevat de volgende aspecten:
  - inventarisatie van het totale vermogen;
  - inventarisatie van de inkomsten;
  - onderzoek naar kennis van en ervaring met beleggen;
  - inventarisatie van de wensen en doelen;
  - inventarisatie van het risicoprofiel.
- tactische assetallocatie. Bij de tactische allocatie wordt, op basis van macro-economische verwachtingen, afgeweken van de vaste verdeling tussen de verschillende beleggingscategorieën;
- herallocatie. De herallocatie van het vermogen houdt in dat de portefeuille wordt beheerd en, indien nodig, aangepast.

#### **Heffingsrente en invorderingsrente**

Vraag:

Kort geleden heb ik een voorlopige teruggave IB 2010 gehad. Daarbij werd ook heffingsrente vergoed. Kunt u mij zeggen hoe het precies zit met die heffingsrente en kan ik uitrekenen of ik wel het juiste bedrag heb gekregen?

Antwoord:

Als u teveel belasting heeft betaald, krijgt u heffingsrente vergoed over het (belasting)bedrag dat u terug krijgt. Voor 2010 begint de periode waarover u rente vergoed krijgt op 1 januari 2011 en deze periode eindigt op de dag van de dagtekening van uw aanslagbiljet. De rente wordt automatisch door de Belastingdienst berekend en bedraagt over de eerste zes maanden van 2011 2,5% (op jaarbasis). Voor het derde kwartaal bedraagt de rente 2,75% (op jaarbasis).

#### Heffingsrente

Heffingsrente is een vergoeding van gemiste rente. U betaalt heffingsrente aan de Belastingdienst als u te weinig belasting heeft betaald en u ontvangt heffingsrente wanneer u teveel belasting heeft betaald.

Als u belasting moet (bij)betalen naar aanleiding van bijvoorbeeld een ingediende aangifte inkomstenbelasting, moet u dus heffingsrente betalen. Vanaf 1 januari 2010 geldt dat de heffingsrente berekend wordt over de periode tussen 31 december (van het betreffende belastingjaar) en de datum die op de aanslag staat.

#### Invorderingsrente

Invorderingsrente is de rente die u moet betalen als u een belastingaanslag te laat betaalt. De Belastingdienst berekent de invorderingsrente over de periode die begint op de eerste dag na de uiterste betaaldatum en eindigt op de dag voor de dag waarop u betaalt. Het percentage van de invorderingsrente is gelijk aan die van de heffingsrente.

Als de vervaldag van de aanslag 30 juni is en u betaalt pas op 12 oktober, dan wordt er invorderingsrente berekend over de periode van 1 juli t/m 11 oktober.

#### Termijn

De Belastingdienst mag niet onbeperkt wachten met het opleggen van een (voorlopige) aanslag. In een uitspraak (Hoge Raad 25 september 2009) is bepaald dat de Belastingdienst in beginsel binnen een termijn van drie maanden na het indienen van de aangifte een (voorlopige) aanslag moet vaststellen.

De berekening van heffingsrente dient te worden beperkt tot de periode die eindigt drie maanden na indiening van de aangifte. Daarnaast gelden gewoon de normale termijnen voor het berekenen van heffingsrente.

#### Voorbeeld

Als u dus keurig uw aangifte IB 2010 op 26 maart 2011 heeft ingediend, dan moet de Belastingdienst voor 26 juni 2011 een voorlopige aanslag opleggen. Doet ze dit niet en u bent belasting verschuldigd, dan wordt de heffingsrente berekend over de periode van 1 januari 2011 t/m 25 juni 2011.

De Belastingdienst legt u pas op 3 juli 2011 een (voorlopige) aanslag op, die u uiterlijk op 20 augustus 2011 moet betalen. U betaalt deze aanslag echter pas op 12 oktober 2011.

Schematisch ziet een en ander er als volgt uit:

- 26 maart: u dient aangifte in
- 3 juli: Belastingdienst legt aanslag op
- 20 augustus: moet de aanslag zijn betaald
- 12 oktober: u betaalt de aanslag

U bent heffingsrente verschuldigd over de periode van 1 januari 2011 t/m 25 juni 2011 (2,5%).

U bent invorderingsrente verschuldigd van 21 augustus 2011 t/m 11 oktober 2011 (2,75% voor het 3e kwartaal; het rentepercentage voor het 4e kwartaal moet nog worden vastgesteld).

### **Aftrekbaarheid van eenmalige en periodieke giften**

Vraag:

Komende jaren heb ik (62 jaar) wat meer financiële ruimte. Aangezien ik geen kinderen heb, overweeg ik een of meerdere schenkingen te doen aan het Rode Kruis. Kunt u mij uitleggen aan welke voorwaarden ik moet voldoen om voor aftrek van deze giften voor de inkomstenbelasting in aanmerking te komen?

Antwoord:

U geeft aan dat u eenmalig of periodiek geld wilt geven aan het Rode Kruis. Onder voorwaarden zijn deze giften aftrekbaar omdat het Rode Kruis een zogenoemde ANBI (voluit: algemeen nut beogende instelling) is. Hieronder geef ik een uitleg over het onderscheid dat de Belastingdienst maakt om te beoordelen of eenmalige en/of periodieke giften voor aftrek voor de inkomstenbelasting in aanmerking kunnen komen.

Er zijn twee soorten giften:

- eenmalige giften
- periodieke giften.

Voor het aftrekken van eenmalige en periodieke giften gelden verschillende voorwaarden.

Enmalige giften

Voorwaarden voor de aftrekbaarheid van eenmalige giften zijn:

- U doet de giften aan een instelling die bij de Belastingdienst is geregistreerd als een ANBI. Instellingen kunnen aan de Belastingdienst vragen om hen aan te wijzen als ANBI. Instellingen die hiervoor in aanmerking komen zijn kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele of wetenschappelijke instellingen, of instellingen die op een andere manier bijdragen aan het algemeen

nut. Als zij aan bepaalde voorwaarden voldoen, worden ze als een ANBI aangewezen en geregistreerd. Op de site van de Belastingdienst kunt u een lijst vinden van ANBI's die geregistreerd staan zodat uw gift - mits voldaan wordt aan de voorwaarden - aftrekbaar kan zijn.

- De instelling levert geen tegenprestatie voor de giften.
- U kunt met schriftelijke stukken aantonen dat u de giften hebt gedaan, bijvoorbeeld met bankafschriften of kwitanties.
- Het totale bedrag van uw giften is meer dan het drempelbedrag en u mag voor deze giften in totaal niet meer aftrekken dan het maximum.

Het drempelbedrag is 1% van uw drempelinkomen, met een minimum van € 60. Wat u meer hebt betaald dan dit drempelbedrag, mag u aftrekken.

Het maximum bedraagt 10% van uw drempelinkomen.

Het drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek.

Hebt u geen fiscale partner? Of hebt u alleen een deel van het jaar een fiscale partner? In dat geval telt u alleen uw eigen gewone giften op en berekent u uw eigen drempelinkomen.

Hebt u het hele jaar dezelfde fiscale partner? Tel dan de gewone giften van u en uw fiscale partner bij elkaar op. Om de drempel te berekenen telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar op. Het aftrekbaar bedrag kunt u onderling verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

#### Periodieke giften

Voorwaarden voor de aftrekbaarheid van periodieke giften zijn:

- u hebt de gift laten vastleggen bij een notaris
- u maakt regelmatig (minstens 1 keer per jaar) bedragen over naar de instelling of vereniging die in de notariële akte wordt genoemd
- deze bedragen zijn steeds (ongeveer) even hoog
- u maakt deze bedragen minimaal 5 jaar achter elkaar over. Deze periode mag ook langer zijn dan 5 jaar, maar de gift moet uiterlijk bij uw overlijden stoppen.
- de instelling of vereniging levert aan u geen tegenprestatie voor de gift

NB. Voor periodieke giften geldt geen drempelinkomen en geen maximaal aftrekbaar bedrag.

NB. Als u door bijzondere omstandigheden niet kunt voldoen aan de voorwaarde dat u de gift minimaal 5 jaar achter elkaar doet (bijvoorbeeld omdat u werkloos wordt of omdat de instelling niet meer bestaat), dan vervalt deze voorwaarde.

NB. Een periodieke gift aan een ANBI mag u altijd aftrekken.

Periodieke giften aan een vereniging die geen ANBI is, kunt u - in bepaalde gevallen - ook in aftrek brengen, namelijk als de vereniging voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen.
- De vereniging is gevestigd in een EU-land, de (voormalige) Nederlandse Antillen, Aruba of een ander door ons aangewezen land. Voor meer informatie over giften aan instellingen die in het buitenland zijn gevestigd, kunt u bellen met de Belastingtelefoon.