

Belastinggids

ONAFHANKELIJK EN ADVERTENTIEVRIJ

2014

Praktisch naslagwerk
voor het hele jaar



Aangifte

Inkomstenbelasting 2013

- Met gratis online-aangiftehulp
- Wat is nieuw in de aangifte?

Uw lidmaatschap biedt meer dan u denkt!



Beste Koop-app

- U ontvangt de **Consumentengids** of een van onze andere gidsen.
- Al onze uitgaven zijn 100% **onafhankelijk** en **advertentievrij**.
- U heeft 24 uur per dag toegang tot onze betrouwbare, **online-testinformatie** over meer dan 2000 producten en diensten.
- U kunt tot honderden euro's **besparen** op uw energierekening en zorgverzekering.
- U ontvangt 20-30% **korting** op boeken en e-books van de Consumentenbond.
- U ontvangt van onze afdeling Service & Advies **gratis advies** over aankoop, service, garantie en – heel handig – uw rechten.
- U weet altijd wat de **Beste Koop** is en kunt gratis gebruikmaken van de **Beste Koop-App**.
- U ontvangt gratis de Consumentengids Auto, **Minigidsen** en de handige **CB Kiosk App**.
- U ontvangt wekelijks onze gratis **nieuwsbrief**.
- U kunt deelnemen aan **testpanels**.
- De Consumentenbond stelt samen met vele branches algemene **voorwaarden** op, waarbij rechten en plichten tweezijdig eerlijk worden vastgelegd.

Een compleet en actueel overzicht van uw lidmaatschap vindt u op www.consumentenbond.nl/voordeel

Contact

Service & Advies: (070) 445 45 45

Internet: www.consumentenbond.nl

Contactformulier: www.consumentenbond.nl/contact

Voorwaarden lidmaatschap en abonnement

Kijk op www.consumentenbond.nl/algemenevoorwaarden

Volg ons ook op



www.facebook.com/consumentenbond



www.youtube.com/consumentenbond



www.twitter.com/consumentenbond

Consumentenbond

Inhoud

Introductie

Nieuw in de aangifte	7
Hulp bij uw aangifte 2013	9
Onze online-aangiftehulp	12

1 De aangifte 13

Uw persoonlijke gegevens	14
Box 1: werk en woning	15
Box 1: andere inkomsten	22
Box 1: uitgaven lijfrenten e.d.	26
Box 2: aanmerkelijk belang	26
Box 3: sparen en beleggen	28
Aftrekposten	32
Vrijstellingen en verminderingen	37
Bijzondere situaties	39
Te verrekenen bedragen	40
Heffingskortingen	41
Verdeling	41
Zorgverzekeringswet	41

2 Uw persoonlijke situatie 42

2.1 Inleiding	42
2.2 Van geboorte tot 18 jaar	42
2.3 18 worden	42
2.4 Studeren	42
2.5 Huren of kopen van een woning	42
2.6 Samenwonen	43
2.7 Trouwen	43
2.7a Gevolgen voor vermogen	43
2.7b Fiscaal partnerschap	43
2.8 Fiscaal partnerschap	44
2.8a Deel van het jaar partnerschap	44
2.8b Meer partners	44
2.8c Het einde van het partnerschap	44
2.9 Gevolgen fiscaal partnerschap	45
2.9a Verdelen van inkomsten en vermogen	45
2.9b Slechts één eigen woning	45
2.9c Invloed op drempels	45
2.9d Vrijstelling in box 3 voor oude kapitaalverzekeringen	45
2.9e Teruggave heffingskortingen bij onvoldoende inkomen	45
2.9f Alleenstaande-ouderkorting	45
2.10 Minderjarige (stief-/pleeg)kinderen	45
2.10a Inkomenstoerekening	45
2.10b Overige fiscale gevolgen minderjarige kinderen	46
2.11 Echtscheiding	46
2.11a Overzicht gevolgen	46
2.11b Einde fiscaal partnerschap	46
2.11c Geen inkomstenstoerekening meer	47
2.11d Heffingskortingen	47
2.11e Partneralimentatie	47
2.11f Onderhoudsverplichting jegens kinderen	47
2.11g De echtelijke woning	47
2.11h Verdeling van het huwelijksvermogen	48
2.11i Pensioenen	48

2.11j Aftrekbare kosten	49
2.12 Eenoudergezinnen	49
2.12a Co-ouders	49
2.13 Ontbinding niet-huwelijks samenlevingsverband	49
2.14 Overdragen van vermogen	49
2.14a Vrijstellingen en tarieven	49
2.14b Schuldigerkenning uit vrijgevigheid (schenken op papier)	52
2.15 AOW-gerechtigde leeftijd bereiken	52
2.15a Het hele jaar de AOW-leeftijd	52
2.15b In 2013 AOW-leeftijd bereikt	53
2.16 Overlijden	54
2.16a Wie doet aangifte over welke inkomsten?	54
2.16b Fiscaal partnerschap in jaar van overlijden	54

3 Loon en pensioen 55

3.1 Inleiding	55
3.2 Loon uit dienstbetrekking	55
3.2a Wat behoort tot uw loon?	55
3.2b Bijzonder loon	55
3.3 Fiscaal voordelige beloningsvormen	56
3.3a Werkkostenregeling	56
3.3b Vergoedingen en verstrekkingen	58
3.3c Aandelenopties	59
3.3d Renteloze of laagrentende leningen	59
3.3e Spaarloonregeling	59
3.3f Aanspraken	59
3.3g Levensloopregeling	59
3.4 Afvloeiing en ontslag	61
3.4a Schadeloosstellingen	61
3.4b Smartegeld	61
3.4c Beëindigingsverhogingen en boetes	61
3.5 Complicaties bij loon uit dienstbetrekking	62
3.5a Uw arbeid blijkt achteraf in dienstbetrekking te zijn verricht	62
3.5b Fictieve dienstbetrekkingen	62
3.5c Loonheffing wel ingehouden, maar niet afgedragen	62
3.6 Reiskosten woning-werk	63
3.6a De forfaitaire aftrek voor werknemers	63
3.6b De forfaitaire vergoeding	64
3.6c Carpool	64
3.6d Parkeren	64
3.7 Fietsaftrek	64
3.8 De auto	64
3.8a Auto van de zaak	64
3.8b Zakelijk gebruik privéauto	67
3.8c Privégebruik motorfiets	67
3.9 Uitkeringen en pensioenen	67
3.9a Uitkeringen onder inhouding van loonheffing	67
3.9b Pensioenen	68

4 De eigen woning 69

4.1 De eigenwoningregeling	69
4.1a De eigen woning in box 1	69
4.1b De bijtelling van de huurwaarde	71
4.1c Andere voordelen uit eigen woning	72

4.1d	Kostenaftrek voor de eigen woning	73	5.2b	Aftrekbare kosten	103
4.1e	Niet alleen renteaftrek bij hypothecaire geldlening	73	5.3	Periodieke uitkeringen en afkoopsommen	104
4.1f	Renteaftrek alleen voor leningen voor de eigen woning	74	5.3a	Lijfrente-uitkeringen en afkoopsommen	104
4.1g	Beperkingen kostenaftrek	76	5.3b	Aftrekbare kosten	106
4.1h	De bijleenregeling	79	5.3c	Overheidsbijdragen eigen woning	107
4.1i	Overgangsrecht voor leningen gesloten ná 1 januari 2013	82	5.4	Resultaat uit overige werkzaamheden	107
4.1j	Leningen gesloten ná 1 januari 2013	84	5.4a	Soorten inkomsten	107
4.1k	Depotrente (nieuwbouwdepot)	90	5.4b	Bijzondere soorten resultaat uit overige werkzaamheden	107
4.1l	Aftrek bij geen of geringe eigenwoningschuld	90	5.4c	Resultaatbepaling	109
4.2	Kapitaalverzekering eigen woning	91	5.5	Ter beschikking stellen vermogensbestanddelen	112
4.2a	Voorwaarden kapitaalverzekering eigen woning	91	5.5a	Bepaling van het resultaat	112
4.2b	Vrijstelling kapitaalverzekering eigen woning	92	5.6	Overige inkomsten	112
4.2c	Vrijstelling en schuld eigen woning	92	5.6a	Rente en huur van vóór 1 januari 2001	112
4.2d	Gehuwden en andere fiscale partners	93	5.6b	Belast deel van uitkering uit kapitaalverzekering	113
4.2e	Vrijstellingen oud-regimekapitaalverzekering	93	5.7	Terugontvangen bedrag of vergoeding voor een bedrag dat u eerder heeft afgetrokken	113
4.2f	Vrijstelling eenmaal per leven	93	6	Aftrek premies lijfrente	114
4.2g	Uitkeringen bij overlijden	93	6.1	Lijfrentes	114
4.2h	Samenloop vrijstellingen met spaarrekening eigen woning en beleggingsrecht eigen woning	93	6.2	Toegestane lijfrentevormen	114
4.2i	Fictieve uitkeringen	93	6.2a	Algemene voorwaarden	114
4.2j	Verkoop eigen woning	94	6.2b	Toegestane lijfrentes	115
4.2k	Koppelen ná 2001	94	6.2c	Combinaties van lijfrentes	115
4.2l	Overgangsregeling voor kapitaalverzekeringen ná 1 januari 2013	94	6.2d	Omzetten lijfrente	115
4.3	Banksparen	95	6.3	Aftrek van premies	116
4.3a	Spaarrekening eigen woning	95	6.3a	Jaarruimte	116
4.3b	Beleggingsrecht eigen woning	98	6.3b	Reserveringsruimte	116
4.3c	Omzetten spaarrekening eigen woning, beleggingsrecht eigen woning en kapitaalverzekering eigen woning	98	6.3c	Advieskosten	116
4.3d	Overgangsrecht voor spaar-/beleggingsrekeningen ná 1 januari 2013	98	6.4	U heeft te veel premies betaald	116
4.4	Verhuur van de eigen woning	98	6.5	Tijdstip van aftrek	116
4.4a	Tijdelijke verhuur	98	6.5a	Verzuimde premieaftrek	116
4.4b	Duurzame verhuur	98	6.6	Oude lijfrentepolissen	117
4.4c	Verhuur van een deel van de eigen woning	99	6.7	Lijfrentesparen of -beleggen	117
4.4d	Verhuur aan ex-echtgenoot tijdens eerste twee jaar na scheiding	99	6.8	Toegestane uitkeringen lijfrentesparen of -beleggen	117
4.5	Gratis ter beschikking stellen	99	6.8a	Oudedagsuitkeringen	117
4.6	Meer eigenaren/ongehuwd samenwonenden	99	6.8b	Nabestaandenuitkering	117
4.7	Eén eigenaar, meer gebruikers	99	6.8c	Tijdelijke oudedagsuitkering	118
4.8	De tweede woning	99	6.9	Aftrek van de inleg	118
4.8a	Woning in aanbouw	100	6.10	Omzetting van lijfrentevormen	118
4.8b	Twee woningen bij verhuizing	100	7	Sparen en beleggen	119
4.8c	Leegstaande woning na echtscheiding	100	7.1	Inleiding	119
4.8d	Woning voor uw ouders of kinderen	101	7.2	Wat behoort tot uw vermogen?	119
4.8e	Tweede woning in het buitenland	101	7.2a	Bezittingen	120
4.9	Kamerverhuur	101	7.2b	Schulden	121
4.10	Overheidsbijdragen eigen woning	101	7.2c	Verkrijgingen krachtens erfrecht	121
4.11	Werkruimte in de eigen woning	101	7.2d	Fiscale partners	122
4.11a	Woning behoort tot privévermogen	102	7.3	Heffingvrij vermogen	123
4.11b	Woning staat op de resultaatbalans	102	7.3a	Hoogte heffingvrij vermogen	123
4.11c	Woning is gesplitst	102	7.3b	Ouderentoeslag	123
5	Andere inkomsten	103	7.4	Vrijstellingen	123
5.1	Inleiding	103	7.4a	Bos- en natuurterreinen en landgoederen	123
5.2	Ontvangen alimentatie en afkoopsommen	103	7.4b	Voorwerpen van kunst en wetenschap	123
5.2a	Alimentatie in de vorm van woongenot woning	103	7.4c	Rechten op roerende zaken krachtens erfrecht	123
			7.4d	Bepaalde rechten	124
			7.4e	Contant geld en dergelijke	124
			7.4f	Spaarloonregeling/levensloopregeling	124
			7.4g	Kortlopende termijnen van inkomsten en verplichtingen	124
			7.4h	Groene beleggingen	124

7.4i	Sociaal-ethische beleggingen	125	8.7d	Giften in de vorm van renteloze leningen	149
7.4j	Beleggingen in durfkapitaal	125	8.8	Monumentenwoning	149
7.5	Waardering bezittingen en schulden	125	8.8a	Aftrek onderhoudskosten	149
7.5a	Woningen anders dan de eigen woning/ hoofdverblijf	125	8.8b	Overgangsregeling	150
7.5b	Overige onroerende zaken	126	8.9	Kwijtgescholden durfkapitaal van u en uw fiscale partner	150
7.5c	Huurrechten	126	8.10	Restant persoonsgebonden aftrekposten voorafgaande jaren	150
7.5d	Effecten	126	8.11	Negatieve persoonsgebonden aftrekposten	150
7.5e	Vorderingen	126	9	Verdelen	151
7.5f	Spaarbewijzen	127	9.1	Inleiding	151
7.5g	Periodieke uitkeringen	127	9.2	Wie kunnen verdelen?	151
7.5h	Genotsrechten/blooteigendom	128	9.2a	Hele jaar fiscaal partner	151
7.6	Boxhoppen	129	9.2b	Gedeelte van het jaar fiscaal partner	151
7.7	Overgangsmaatregelen	130	9.3	Wat valt er te verdelen?	151
7.7a	Lopende en gerijpte termijnen van huren, pachten en rente	130	9.4	De gevolgen van verdelen	152
7.7b	Participatiemaatschappijen	130	9.4a	Tariefvoordeel	152
7.8	Kapitaalverzekeringen	131	9.4b	Ouderenkorting	152
7.8a	Hoofdlijnen	131	9.4c	Ouderentoeslag box 3	152
7.8b	Kapitaalverzekering in box 3	131	9.4d	Aanslaggrens	152
7.8c	Overgangsregelingen	131	9.4e	Schuiven met persoonsgebonden aftrekposten	153
7.8d	Samenloopbepalingen	131	9.4f	Toeslagen	153
8	Aftrekposten	133	9.5	Na het einde van het partnerschap	153
8.1	Inleiding	133	10	Tarieven en heffingskortingen	154
8.1a	Hoe wordt er afgetrokken?	133	10.1	Inleiding	154
8.2	Betaalde alimentatie	133	10.2	Tarieven	154
8.2a	Partneralimentatie	133	10.2a	Tarief in box 1	154
8.2b	De eigen woning	134	10.2b	Tarief in box 2	154
8.3	Uitgaven voor levensonderhoud van kinderen	134	10.2c	Tarief in box 3	154
8.3a	Voorwaarden	135	10.3	Heffingskortingen	155
8.3b	Aftrekbedrag	136	10.3a	Algemene heffingskorting	155
8.3c	Mate van onderhouden	136	10.3b	Arbeidskorting	155
8.3d	Aftrek levensonderhoud en fiscaal partnerschap	136	10.3c	Werkbonus voor lage inkomens	156
8.4	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	136	10.3d	Inkomensafhankelijke combinatiekorting	156
8.4a	Toerekening en samenvoeging specifieke zorgkosten	136	10.3e	Ouderschapsverlofkorting	156
8.4b	Niet-aftrekbare drempel	137	10.3f	Alleenstaande-ouderkorting	157
8.4c	Kring van verwanten	137	10.3g	Jonggehandicaptenkorting	157
8.4d	Welke kosten mogen worden afgetrokken?	137	10.3h	Ouderenkorting	157
8.4e	Bevalling	142	10.3i	Alleenstaande-ouderenkorting	157
8.4f	Verhoging bepaalde ziektekosten	142	10.3j	Levensloopverlofkorting	157
8.4g	Verzilveringsregeling (TSZ)	142	10.3k	Extra heffingskorting groene beleggingen	157
8.5	Weekenduitgaven gehandicapten	143	10.3l	Tijdelijke heffingskorting voor vroeggepensioneerden	158
8.6	Scholingsuitgaven	144	10.3m	Wijze van uitbetaling	158
8.6a	Wat zijn scholingsuitgaven?	144	10.4	Middeling	159
8.6b	Toerekening partners	144	10.5	Hardheidsclausule	160
8.6c	Vergoedingen voor studiekosten	144	10.6	Rekenvoorbeeld	160
8.6d	Vooruitbetaalde studiekosten	144	11	Na de aangifte	161
8.6e	Welke studiekosten zijn aftrekbaar?	144	11.1	Inleiding	161
8.6f	Welke studiekosten zijn niet aftrekbaar?	145	11.2	Correctie op de aangifte	161
8.6g	Niet-aftrekbare drempel en maximum	145	11.2a	U corrigeert uw aangifte zelf	161
8.6h	Studiefinanciering	145	11.2b	Fiscus corrigeert uw aangifte	161
8.6i	Overgangsregeling	145	11.3	Teruggave vóór 1 juli 2014	161
8.6j	Voorbeelden aftrek studiekosten	146	11.4	Voorlopige teruggave	161
8.6k	Lening voor studiekosten	147	11.4a	Aftrekposten	161
8.7	Aftrekbare giften	147	11.4b	Heffingskortingen	162
8.7a	Giften en partnerschap	147	11.4c	Aanvraag	162
8.7b	Losse giften	147	11.5	De aanslaggrens	162
8.7c	Periodieke giften	148			

11.6	Soorten aanslagen	162	13.3	Box 1: werk en woning	175
11.6a	Voorlopige aanslag	162	13.3a	Tarief inkomsten uit werk en woning	175
11.6b	Definitieve aanslag	163	13.3b	Loon	175
11.6c	Navorderingsaanslag	163	13.3c	Eigen woning	176
11.6d	Conserverende aanslag	165	13.3d	Lijfrentepremies	177
11.7	Bezwaar, beroep en cassatie	165	13.3e	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	177
11.7a	Bezwaar	165	13.3f	Giften	177
11.7b	Vergoeding kosten bezwaarfase	166	13.3g	Scholingsuitgaven	177
11.7c	Beroep bij de rechtbank	166	13.3h	Aftrek levensonderhoud voor kinderen	177
11.7d	Hoger beroep bij gerechtshof	167	13.3i	Weekenduitgaven gehandicapten	177
11.7e	Cassatie	167	13.3j	Aftrek uitgaven monumentenpanden	177
11.7f	Vergoeding proceskosten	167	13.4	Box 2: aanmerkelijk belang	177
11.8	Betaling van aanslagen, heffings- of belastingrente en invorderingsrente	167	13.4a	Tarief in box 2	177
11.8a	Betaling van aanslagen	167	13.5	Box 3: sparen en beleggen	178
11.8b	Belastingrente	168	13.5a	Heffingvrij vermogen	178
11.8c	Heffingsrente	170	13.5b	Ouderentoeslag	178
11.8d	Invorderingsrente	170	13.5c	Schuldendrempel	178
12	Toeslagen	171	13.5d	Vrijstelling groene beleggingen	178
12.1	Inleiding	171	13.5e	Kleine overlijdensverzekering	178
12.2	Toeslagpartner	171	13.5f	Vrijstelling contant geld	178
12.3	Zorgtoeslag	171	13.5g	Waarde verhuurde woningen in box 3	178
12.4	Kindgebonden budget	172	13.6	Heffingskortingen	178
12.5	Huurtoeslag	172	13.6a	Wijzigingen in de heffingskortingen	178
12.6	Kinderopvangtoeslag	172	13.7	Aanslaggrens	179
12.7	Voorschot en afrekening	173	13.8	Schenkingsrecht	179
12.8	Bezwaar en beroep	174	13.9	Toeslagen	179
13	Cijfers en wijzigingen voor 2014	175	13.10	Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet	179
13.1	Inleiding	175	13.10a	Maximale bijdrage-inkomen	179
13.2	Verhoging AOW-leeftijd	175	13.10b	Percentage inkomensafhankelijke bijdrage	179
			Register		180

Colofon

De Geldgids is een publicatie van de Consumentenbond, Enthovenplein 1, Postbus 1000, 2500 BA Den Haag, telefoon (070) 445 45 45, fax (070) 445 44 93, www.consumentenbond.nl

De *Belastinggids 2014* is een speciale uitgave van de *Geldgids* van de Consumentenbond, nr. 1 januari 2014

Auteur Mr. Marjan Langbroek

Uitgever Dieneke Hengeveld

Redactie Reinout van der Heijden (hoofd-redacteur), Vantilt Producties, Nijmegen (eindredactie)

Verder werkte mee Mr. Peter Constandse, Nelleke Rookmaaker

Illustraties Ad Oskam

Vormgeving en prepress PUUR Publishers/
Nanette van Mourik, Ray Heinsius

Marketing Rina Sanders

ISBN 978 90 5951 2580

Copyright © 2014 Consumentenbond, Den Haag

Alle rechten zijn voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden vermenigvuldigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt in enige vorm of enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch of door fotokopieën, opnamen of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Let op

Deze *Belastinggids* behandelt algemene informatie, voortvloeiend uit vragen in de aangifte inkomstenbelasting. Het is helaas niet mogelijk u via onze ledenservice met persoonlijke adviezen van dienst te zijn. Wel kunt u als u lid bent via de website (www.consumentenbond.nl/belastingaangifte, 'Vraag de expert') een vraag stellen aan de auteur van deze *Belastinggids*. Bovendien kunt u op deze website voor een antwoord op overige vragen rondom de aangifte te rade gaan.

De *Belastinggids 2014* is met de grootste zorg tot stand gekomen. De Consumentenbond kan echter geen aansprakelijkheid aanvaarden voor fouten en/of onvolledigheden met betrekking tot de inhoud van deze gids.

Nieuw in de aangifte

Door Marjan Langbroek

Een overzicht van de zaken die in de aangifte inkomstenbelasting zijn gewijzigd ten opzichte van vorig jaar.



RENTEAFTREK EIGEN WONING

De opvallendste wijziging is de beperking van de renteaftrek voor de eigenwoning-schuld. Het is bijzonder gecompliceerd gemaakt, maar gelukkig hebben (nog) niet veel mensen ermee te maken. Er is een ruime overgangsregeling.

Voor leningen die na 1 januari 2013 zijn gesloten en die niet onder de overgangsregeling vallen (dat zijn mensen die voor het eerst een eigen huis kopen), geldt dat de rente alleen aftrekbaar is als de lening ten minste annuïtair in ten hoogste 360 maanden wordt afgelost. De leenovereenkomst moet dit bepalen, maar er moet ook echt aan worden voldaan. Annuïtair wil zeggen dat u ieder jaar zoveel aflost op de lening, dat de aflossing en de rente samen een vast bedrag vormen. Op de website van de Belastingdienst staat een handige rekenmodule die u kan helpen bij het bepalen van de vereiste aflossing. Minder aflossen mag niet, meer aflossen mag wel.

Om de minimaal vereiste aflossing te controleren, is een ingewikkeld systeem van toetsmomenten bedacht. 31 december 2013 is het eerste toetsmoment. Op die

datum moest uw lening voldoen aan de aflossingseis van ten minste annuïtaire aflossing in maximaal 360 maanden. Maar omdat u een jaar de tijd heeft om een eventuele achterstand in te lopen, zal niemand in 2013 de renteaftrek missen wegens een te lage aflossing. U kunt in hoofdstuk 4 alles lezen wat hiermee te maken heeft.

Ook over de afschaffing van de voordelen van de kapitaalverzekering eigen woning vindt u informatie in hoofdstuk 4. U hoeft zich geen zorgen te maken als u op 1 januari 2013 al een kapitaalverzekering had, de voordelen daarvan blijven bestaan. Het sluiten van een nieuwe verzekering met dezelfde vrijstellingen is echter niet meer mogelijk.

VERHOGEN AOW-LEEFTIJD

Sinds 2013 wordt de AOW-leeftijd in jaarlijkse stappen verhoogd naar 67 jaar. In 2013 is de AOW-leeftijd precies één maand na uw 65^e verjaardag. Veel fiscale regelingen waren afhankelijk van het 65 jaar worden en zijn dat vanaf 2013 van het

bereiken van de AOW-leeftijd. Wij noemen het tarief voor 65-plussers/AOW'ers, de (alleenstaande-)ouderenkorting, de ouderentoeslag, de verhoging van de specifieke zorgkosten, de ingangsdatum van lijfrente-uitkeringen en de aftrek van lijfrentepremies. In deze gids is duidelijk aangegeven wanneer bepaalde regelingen ingaan.

EENMALIGE SCHENKING VAN €100.000

Ouders mochten aan kinderen tussen 18 en 40 jaar eenmalig een grote schenking doen van een kleine €25.000 zonder dat schenkbelasting verschuldigd was. Dit bedrag wordt verhoogd met ruim €26.000, als dat gebruikt wordt voor de eigen woning van het kind.

Van 1 oktober 2013 tot en met 31 december 2014 mag u €100.000 schenken aan eenieder, zonder dat u daar schenkbelasting over verschuldigd bent. Deze schenking is niet beperkt tot de familiekring, maar voorwaarde is wel dat het geschonken bedrag wordt gebruikt voor de eigen woning. U kunt dit allemaal nalezen in par. 2.14.

AFTREK SCHOLINGSUITGAVEN

Menig student zal hebben geworsteld met de aftrek van scholingsuitgaven. De regeling was zeer ingewikkeld. Gelukkig heeft de wetgever dat ingezien en, afgezien van het overgangsjaar 2013, is de regeling een stuk eenvoudiger geworden. De problemen voor het jaar 2013 staan uitgebreid, met duidelijke voorbeelden, beschreven in par. 8.6i en 8.6j. De werkelijk betaalde studiekosten min het bedrag van de basisbeurs zijn nu aftrekbaar. Er is wel een drempel aangebracht in de kosten die aftrekbaar zijn. Dat geldt niet alleen voor studenten met een studiebeurs, maar voor iedereen die scholingsuitgaven kan aftrekken. Bij de scholingsuitgaven is de drempel verlaagd van €500 naar €250. U vindt een overzicht in par. 8.6e.

AFTREK SPECIFIEKE ZORGKOSTEN

De aftrek van specifieke zorgkosten wordt steeds verder uitgehouden. In 2013 zijn niet

meer aftrekbaar: de kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vallen, bepaalde ivf-behandelingen (in-vitroferilistatie) en bepaalde hulpmiddelen voor de mobiliteit, zoals een rollator, krukken en dergelijke.

TIJDELIJKE HEFFINGSKORTING VOOR VROEGGEPENSIONEERDEN

Als u geboren bent na 30 november 1948 en u geniet een uitkering uit een pensi-

oenregeling waarop de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet is ingehouden, ontvangt u heffingskorting. Het gaat dan bijvoorbeeld om een vutuitkering, een vroegpensioen, een prepensioen of een tijdelijk overbruggingspensioen. De korting bedraagt 1% van deze uitkering, met een maximum van €182.

RESTSCHULD EIGEN WONING

Hoewel deze wijziging al in 2012 is ingegaan, willen wij hem hier toch vermelden,

omdat dat pas laat in het jaar gebeurde. Heeft u ná 28 oktober 2012 uw woning verkocht en bent u met een schuld blijven zitten omdat de opbrengst van het huis lager was dan de hypotheek, dan mag u de rente op deze schuld nog 10 jaar lang blijven aftrekken in box 1 bij de eigen woning. U mag deze schuld dan natuurlijk niet ook nog eens in box 3 in aftrek brengen.