

Inkomstenbelasting: vragen en antwoorden

Vitaliteitspakket / Vitaliteitsparen

Vraag 1:

Moet voor het vitaliteitsparen een bankrekening worden geopend of kan het vitaliteitsparen door een ondernemer zelf worden bijgehouden?

Antwoord:

Voor het vitaliteitsparen dient men te beschikken over een als vitaliteitsspaarrekening aangeduide bankrekening of een als vitaliteitsspaarverzekering aangeduide levensverzekering of een als vitaliteitspaarrecht van deelneming aangeduide deelneming in een beleggingsinstelling. Dat geldt voor alle deelnemers aan deze regeling. Het is niet mogelijk een dergelijke rekening in eigen beheer te houden.

Vraag 2:

Per jaar mag per persoon € 5.000 fiscaal aftrekbaar worden gespaard, tot een maximum van €20.000 (inclusief rendement). Als er meer gespaard wordt, is het meerdere niet aftrekbaar. Is het meerdere bij opname wel belast?

Antwoord:

Ja. Alle opnamen van de vitaliteitspaarrekening zijn belast ook als deze betrekking hebben op niet afgetrokken stortingen. Ook opnamen die betrekking hebben op het bijgeschreven rendement zijn belast. Het saldo, ook als het groter is dan € 20.000, behoort niet tot de rendementsgrondslag van box 3. Deze bedragen worden overigens jaarlijks geïndexeerd.

Vraag 3:

Beïnvloedt de inleg op de vitaliteitsspaarrekening de jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies? Of de maximale dotatie aan de fiscale oudedagsreserve?

Antwoord:

Nee, de jaarruimte wordt onafhankelijk van de inleg of opname uit het vitaliteitsparen bepaald. Er is geen mogelijkheid opgenomen (in tegenstelling tot het regime voor lijfrentes), om de FOR belast te kunnen laten afnemen voor ten hoogste het aftrekbare bedrag van vitaliteitssparen.

Vraag 4:

De bank doet een uitkering vanaf de vitaliteitsspaarrekening. Is de bank dan inhoudingsplichtige en zijn de uitkeringen uit het vitaliteitsparen dan onderdeel van het loon voor de werknemersverzekeringen?

Antwoord:

Ja, de opname van de vitaliteitsspaarrekening wordt voor de heffing van de loonheffing aangewezen als periodieke uitkering, waarbij de financiële instelling wordt aangewezen als inhoudingsplichtige. De financiële instelling houdt loonheffing in naar een vast tarief van 42%. In de aangifte inkomstenbelasting dient de opname van de vitaliteitsspaarrekening te worden aangegeven als belastbaar voordeel uit vitaliteitssparen. De ingehouden loonheffing wordt als voorheffing verrekend met de verschuldigde inkomstenbelasting.

De uitkeringen uit het vitaliteitssparen vormen geen onderdeel van het loon voor de werknemersverzekeringen.

Vraag 5:

Op welke manier kan de opgebouwde levensloopverlofkorting geldend worden gemaakt?

Antwoord:

Bij opnamen van de levensloprekening ten behoeve van levensloopverlof. Bij volledige omzetting van de levensloprekening in vitaliteitsparen, wordt de opgebouwde levensloopverlofkorting verrekend in de inkomstenbelasting, dus buiten de werkgever om, in het jaar van omzetting. Bij voortzetting van de levensloopregeling (bij een saldo van € 3.000 of meer) blijven de huidige voorwaarden van kracht met uitzondering van de opbouw van de levensloopverlofkorting. Bij een saldo dat kleiner is dan € 3.000 eindigt de levensloprekening en kan de opgebouwde levensloopverlofkorting in het jaar van opheffen van de rekening, worden verzilverd. Er kan echter nooit meer korting worden verzilverd dan dat er aan levenslooptegoed wordt opgenomen.

Vraag 6:

Je kunt niet aan vitaliteitsparen deelnemen als je ouder bent dan 65 jaar. Dat betekent dat uiterlijk op de dag voordat belastingplichtige 65 jaar wordt, het tegoed moet worden opgenomen. Wordt die leeftijdsgrens verhoogd naar 67 jaar gelet op de verhoging van de pensioenleeftijd?

Antwoord:

Op dit moment geldt de leeftijdsgrens van 65 jaar. Welke grens in de toekomst wordt gehanteerd is nu niet bekend.

Vraag 7:

Als een belastingplichtige in het jaar dat hij 62 wordt of daarna meer dan € 10.000 opneemt, dan valt het gehele tegoed op de vitaliteitsspaarrekening vrij en is revisierente verschuldigd. Wat gebeurt er met een saldo van meer dan € 10.000 op de dag voordat de belastingplichtige 65 wordt? Wat gebeurt er als een houder van een vitaliteitsspaarrekening met een saldo van € 20.000 overlijdt?

Antwoord:

Het gehele tegoed moet uiterlijk voor het bereiken van de 65 jarige leeftijd zijn opgenomen. Is dit niet gebeurd, dan wordt het tegoed geacht tot uitkering te zijn gekomen op de dag voorafgaande aan de 65e verjaardag. In dit geval wordt geen revisierente berekend (ook niet als het tegoed meer dan € 10.000 bedraagt).

Bij overlijden van de houder van een vitaliteitsspaarrekening wordt het volledige saldo belast bij de erflater door een heffingsmoment aan te nemen direct voorafgaande aan het moment van overlijden. Ook in deze situatie is geen revisierente verschuldigd.

Vraag 8:

Wordt over de belastbare voordelen uit vitaliteitsparen de arbeidskorting toegepast?

Antwoord:

Nee, de arbeidskorting wordt toegepast over het arbeidsinkomen. Het arbeidsinkomen omvat ingevolge artikel 8.1 lid 1 letter e Wet IB 2001: het gezamenlijk bedrag van hetgeen door de belastingplichtige met tegenwoordige arbeid is genoten als winst uit een of meer ondernemingen, loon en resultaat uit een of meer werkzaamheden.

Werkbonus

Vraag 9:

Is er voor de toepassing van de werkbonus een tabel?

Antwoord:

Nee, de werkbonus wordt een ophoging van de arbeidskorting en gaat gelden voor personen die inkomsten uit tegenwoordige arbeid (inclusief ROW, maar exclusief TBS) genieten en aan het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 60 jaar hebben bereikt. De werkbonus bedraagt samen met de arbeidskorting 18,915% van het arbeidsinkomen met een maximum van € 3.961.

Vraag 10:

Wordt de werkbonus na het bereiken van de 65-jarige leeftijd gehalveerd?

Antwoord:

Nee. De werkbonus blijft volledig doorlopen na het bereiken van de 65-jarige leeftijd zoals dat ook geldt voor de arbeidskorting.

Vooraf Ingevulde Aangifte (VIA)

Vraag 11:

Heb ik als intermediair inzage in de vooraf ingevulde aangifte van mijn klant?

Antwoord:

Nog niet. Dit heeft alles te maken met invoering van de overheidsbrede gemeenschappelijke machtigingsvoorziening. De Belastingdienst wil hier graag bij aansluiten, maar is afhankelijk van andere ministeries. Het moment van invoering is op dit moment niet bekend

Vraag 12:

De hypotheekschuld en de betaalde hypotheekrente worden vooraf ingevuld. Wordt ook de eigenwoningsschuld en de aftrekbare rente ingevuld?

Antwoord:

Financiële instellingen leveren aan de Belastingdienst de saldi en de betaalde (hypotheek)rente op hypothecaire leningen. Ook de in het jaar vooruitbetaalde rente.

Pas als uit de beschikbare ontvangen informatie én die uit de eigen systemen is gebleken dat het verantwoord is het gegeven als betrouwbaar aangiftegegeven vooraf in te vullen, wordt het gebruikt in dit proces.

In beginsel wordt vooruitbetaalde hypotheekrente dus ook vooraf ingevuld, maar vanwege de extra fiscale eisen die hiervoor gelden is niet zeker dat dit in alle gevallen (al) gebeurt in de aangifte 2011. Ook kan het zijn dat in de aangifte moet worden bevestigd dat de (vooraf ingevulde) rente betrekking heeft op de periode waarover vooruitbetaling is toegestaan.

Vraag 13:

Ik kan de vooraf ingevulde gegevens over het aangiftejaar 2009 niet meer raadplegen. Komt het meer voor dat de vooraf ingevulde gegevens beperkt beschikbaar zijn?

Antwoord:

Het klopt dat VIA-gegevens op een bepaald moment niet meer zijn te downloaden. We hanteren hiervoor een termijn van 1,5 jaar na afloop van het belastingjaar. Concreet betekent dit dat de VIA-gegevens van het belastingjaar 2010 beschikbaar zijn tot 1 juli 2012.

Hiervoor zijn een aantal redenen. De belangrijkste is dat de VIA-gegevens een momentopname betreffen van de gegevens die per 1 maart van het afgelopen belastingjaar beschikbaar zijn. Omdat de VIA-gegevens ook persoonlijke gegevens over partnerschap, kinderen, adres, rekeningnummer en dergelijke bevatten, die aan wijzigingen onderhevig kunnen zijn, acht de Belastingdienst het niet opportuun om deze langer dan de hiervoor genoemde periode als vooraf ingevulde informatie ter beschikking te stellen.

In de toekomst zullen VIA-gegevens worden verstrekt in een dynamisch proces en dan ook langer beschikbaar blijven.

n.b. In het aangifteproces gaat de Belastingdienst uiteraard nu al uit van de meest actuele gegevens waarover zij beschikt.

Uitstelregeling**Vraag 14:**

Vervalt de uitstelregeling na ontvangst van een herinnering tot het indienen van de aangifte?

Antwoord:

Na ontvangst van een herinnering is het uitstel al verlopen. Er wordt geen individueel uitstel meer verleend.

Vraag 15:

Ik heb als intermediair een convenant met de Belastingdienst. Ik heb een nieuwe klant die voor de indiening van zijn aangifte een herinnering heeft ontvangen. Kan ik als convenantpartner voor deze klant uitstel krijgen voor de inlevering van de aangifte?

Antwoord:

Ja, na een ontvangen herinnering kan binnen de beconregeling voor een nieuwe klant uitstel worden verkregen. Na ontvangst van een aanmaning kan geen uitstel meer worden verkregen. Deze regeling geldt voor iedere belastingconsulent die gebruik maakt van de beconregeling. Daarbij maakt het niet uit of een convenant met de Belastingdienst is gesloten of niet.

Vraag 16:

Gaat de teller weer 'op nul' nadat voor een aangiftejaar de blokkeringsregeling in werking is getreden?

Antwoord:

De blokkeringsregeling treedt in werking als in een periode van 3 aangiftejaren twee aangiften te laat zijn ingediend. Als de aangifte IB 2010 op tijd en de aangiften IB 2011 en 2012 te laat zijn ingediend wordt voor de aangifte IB 2013 geen beconuitstel verleend. Als nu de aangifte IB 2013 op tijd wordt ingeleverd dan wordt voor het aangiftejaar 2014 nog steeds geen beconuitstel verleend. De aangiften IB 2011 en 2012 zijn immers te laat ingediend. Als ook 2014 tijdig is ingeleverd, dan kan voor 2015 wel uitstel worden verleend.

Vraag 17:

Waarom wordt de termijn voor het aanvragen van uitstel vervroegd van 1 mei naar 1 april?

Antwoord:

Vanuit het Thema Tijdige Aangifte (speerpunt Belastingdienst 2011) worden acties geïnitieerd om de tijdige indiening van aangiften IB en Vpb te bevorderen. Onderdeel van de acties is o.a. het versnellen van het versturen van herinneringen en aanmaningen en daarmee vervroegen van het moment waarop vervolgacties kunnen worden opgestart.

Het moment waarop de Belastingdienst nu acties kan starten (versturen van de herinnering en vervolgens zo nodig een aanmaning) in combinatie met de vakantieperiode zorgt er voor dat het relatief lang duurt voordat daadwerkelijk vervolgacties kunnen worden opgestart.

Dit wordt deels veroorzaakt door het feit dat de Belastingdienst pas na 1 mei kan bepalen of er uitstel is gevraagd via de beconregeling.

Indien al op of omstreeks 1 april een goede selectie zou kunnen worden gemaakt, kunnen de herinneringen en aanmaningen beide vóór de vakantieperiode worden verzonden.

Belastingrente

Vraag 18:

Wordt er belastingrente vergoed als er een negatieve correctie op de aangifte wordt aangebracht?

Antwoord:

Nee, er wordt uitsluitend belastingrente vergoed als de aanslag in overeenstemming met een verzoek tot het opleggen van een voorlopige aanslag of de aangifte wordt vastgesteld. Bij een correctie, positief of negatief, is hiervan geen sprake.

Vraag 19:

Wordt de belastingrente verminderd als de aanslag met daarin belastingrente wordt betaald binnen de betalingstermijn?

Antwoord:

Nee

Vraag 20:

Als een belastingplichtige de aangifte voor 1 april heeft ingediend, maar de Belastingdienst legt pas na 1 juli een aanslag op. Zit er dan belastingrente in de aanslag?

Antwoord:

Ja, omdat de aanslag wordt opgelegd na 6 maanden na afloop van het belastingjaar wordt in beginsel belastingrente gerekend. Indien na indiening van de aangifte 19 weken zijn verstreken en er wordt een definitieve aanslag opgelegd, volgt er een beperking van de belastingrente op grond van een overschrijding van de redelijke termijn. Als er een voorlopige aanslag is opgelegd in overeenstemming met de ingediende aangifte, wordt geen rente, dus zelfs niet na 1 juli, in rekening gebracht omdat in dit geval de aangifte voor 1 april is ingediend.

Vraag 21:

Volgens de nieuwe renteregeling is geen rente verschuldigd als de aanslag 2012 is gedagtekend op 30 juni 2013. Als die aanslag is gedagtekend op 1 juli 2013 dan is wel rente verschuldigd en die termijn wordt verlengd met de betalingstermijn, waardoor deze tot 6 weken na 1 juli 2013 doorloopt. Maakt één dag verschil dan zoveel uit?

Antwoord:

Klopt, in dit voorbeeld is 1 juli 2013 een fatale datum.

Overig

Vraag 22:

Wordt voor de toepassing van de zelfstandigenaftrek het urencriterium afgeschaft?

Antwoord:

Ook in 2012 blijft het urencriterium bestaan. Bij de stemming in de 2^e Kamer over het Belastingplan 2012 is een motie aangenomen waarbij de regering wordt gevraagd de afschaffing van het urencriterium te onderzoeken. De uitkomsten van dit onderzoek kunnen pas richting geven aan eventuele verdere wijzigingen.

Vraag 23:

De suppleties omzetbelasting gaan onder de actieve informatieverplichting vallen. Wat is de termijn voor indiening van de suppleties?

Antwoord

Volgens artikel 15 van het Uitvoeringsbesluit omzetbelasting 1968 moet de suppletie worden gedaan voordat de belastingplichtige weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat de inspecteur bekend is of zal worden met het feit dat gesuppleerd moet worden. De suppletie dient zo spoedig mogelijk op de door de inspecteur aangegeven wijze te worden gedaan.

Vraag 24:

Geldt de maatregel van één bankrekeningnummer ook voor de huurtoeslag en de zorgtoeslag?

Antwoord:

Ja, maar voor de huurtoeslag wordt op dit moment onderzocht of de mogelijkheid gecreëerd kan worden om de huurtoeslag rechtstreeks aan bijvoorbeeld de woningbouwvereniging uit te betalen.

Vraag 25:

Hoe gaat het met bankrekeningnummers bij mensen die onder bewind zijn gesteld of onder de schuldsanering vallen?

Antwoord:

Ingeval van wettelijke schuldhulpverlening gelden de regels van de Faillissementswet, die zijn uitgewerkt in de zogeheten Recofa-richtlijnen voor schuldsaneringsregelingen. Op grond van deze richtlijnen zal de bewindvoerder een boedelrekening aanhouden die op naam van de bewindvoerder staat in zijn hoedanigheid van bewindvoerder van de schuldenaar. Dit kan worden gezien als variant op een en/of-rekening en voldoet daarmee aan de tenaamstellingsverplichting. In geval van minnelijke schuldhulpverlening zijn de genoemde regels/richtlijnen niet van toepassing. Toch is ook voor dergelijke situaties het beleid erop gericht om de bestaande betalingstrajecten niet te laten doorkruisen door de nieuwe regels inzake het ene rekeningnummer. Concreet komt het erop neer dat de budgetbeheerder op basis van een overeenkomst met de schuldhulpvrager de lopende betalingen en ontvangsten via zijn rekening (die rekening van de budgetbeheerder) laat lopen. Deze werkwijze kan wellicht door de budgetbeheerders zo worden aangepast dat voldaan wordt aan de wettelijke eisen van het ene rekeningnummer.

Vraag 26:

Gaat de giftenaftrek ook gelden voor het afzien van een vrijwilligersvergoeding bij een voetbalvereniging?

Antwoord:

Nee, de giftenaftrek wegens het afzien van een vrijwilligersvergoeding blijft alleen gelden bij Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI). Een voetbalvereniging is niet aan te merken als een

ANBI

Vraag 27:

Geldt de multiplier ook voor periodieke giften?

Antwoord:

De multiplier geldt zowel voor 'andere giften' als voor periodieke giften aan culturele instellingen. De multiplier geldt ook voor periodieke giften die onderdeel vormen van een reeks die voor 2012 is gestart.

Vraag 28:

Een broer woont samen met zijn twee zussen op één adres en zijn allen gezamenlijk eigenaar van een woning. Kunnen zij voor het partnerschap kiezen?

Antwoord:

We gaan er van uit dat er geen sprake is van geregistreerd partnerschap, een notarieel samenlevingscontract tussen 2 van de drie personen of een aanmelding voor de toepassing van een pensioenregeling.

Dan is er in deze situatie geen sprake van partnerschap op grond van de algemene formuleringen in de Algemene wet inzake rijksbelastingen.

Kan er vervolgens partnerschap bestaan voor de wet IB 2001?

Men voldoet aan één van voorwaarden van de Wet IB; 'degene die op hetzelfde woonadres als de belastingplichtige staat ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens en die samen met de belastingplichtige een woning heeft

In het derde lid van artikel 1.2 van de Wet IB 2001 is bepaald dat een persoon op enig moment slechts één partner kan hebben. Vervolgens is in dit lid aangegeven hoe de rangorde is. Nu er sprake is van meerdere kwalificerende personen in dezelfde categorie, is geen van deze personen partner in de zin van artikel 1.2 van de Wet IB 2001.