**14. Inkomstenbelasting**

Opgave 14.1

1. Binnenlandse belastingplichtigen: alle inwoners van Nederland zijn belastingplichtig voor de inkomstenbelasting. Zij moeten inkomstenbelasting betalen over heel hun wereldinkomen. Buitenlandse belastingplichtigen: niet-inwoners zijn belastingplichtig over het inkomen dat zij in Nederland genieten.

2. Voor de fiscale oudedagsreserve van art. 3.67 Wet IB 2001 en voor de ondernemersaftrek uit art. 3.74 Wet IB 2001. Attentie: De onderneming moet tevens op grond van art. 3.6 lid 1 letter a Wet IB 2001 meer dan de helft van zijn uren aan de onderneming besteden.

3. Art. 3.14 en art. 3.16 Wet IB 2001 noemen kosten die in het geheel niet aftrekbaar zijn, zoals vaartuigen voor representatieve doeleinden of telefoonabonnementen in de privéwoning. Op grond van art. 3.15 en art. 3.17 Wet IB 2001 zijn er kosten die slechts gedeeltelijk aftrekbaar zijn, zoals representatiekosten en een privéauto die voor de zaak wordt gebruikt. Als een bedrijfsmiddel langer dan een jaar meegaat, mag de aanschafprijs niet in het jaar van aanschaf als kostenpost in mindering op de winst worden gebracht. Op zo’n bedrijfsmiddel moet worden afgeschreven. Art. 3.30 Wet IB 2001 geeft hiervoor richtlijnen. Zo mag per jaar bijvoorbeeld op een machine maximaal 20% van de aanschafprijs als afschrijvingskosten in aanmerking worden genomen.

4. Het voordeel van de oudedagsreserve: elk jaar mag een ondernemer 9,8% van zijn jaarwinst met een maximum van € 8.946 (2017) toevoegen aan zijn (fiscale) oudedagsreserve. Dit houdt in dat hij over dit bedrag geen inkomstenbelasting verschuldigd is. Een nadeel: de oudedagsreserve mag door de jaarlijkse toevoeging niet hoger worden dan het eigen vermogen van de ondernemer. Bovendien zal uiteindelijk toch inkomstenbelasting moeten worden betaald over het gereserveerde bedrag.

5. De loonbelasting is een voorheffing op de inkomstenbelasting. Als er over loon te weinig of te veel loonbelasting is ingehouden, dan wordt dit alsnog geheven of terugbetaald/verrekend bij de aangifte inkomstenbelasting.

6. In de inkomstenbelasting wordt geheven over de heffingsgrondslagen in 3 boxen. Dit zijn:

* Box 1: inkomen uit werk en woning, geheven wordt tegen een progressief tarief;
* Box 2: inkomen uit een aanmerkelijk belang, een vast tarief van 25%; en
* Box 3: vermogensrendementsheffing, bestaande uit een heffing van 30% over een forfaitair rendement van 4%.

7. Loon uit dienstbetrekking wordt tezamen met winst uit onderneming, resultaat uit overige werkzaamheden, inkomen uit eigen woning en belastbare periodieke uitkeringen/ verstrekkingen belast in box 1.

Opgave 14.2

1. Box 1 kent een progressief tarief, vergelijkbaar met het vierschijventarief van de loonbelasting. Box 2 heeft een proportioneel tarief van 25%. In box 3 is het tarief (30%) eveneens proportioneel.

2. Zelfstandigenaftrek € 7.280 + startersaftrek € 2.123 = € 9.403.

3. De volgende mogelijkheden zijn te onderscheiden bij het meewerken van de echtgenoot/partner in de onderneming:

1. Recht op een extra aftrekpost als de partner zonder vergoeding meewerkt in de onderneming. De hoogte van de meewerkaftrek is afhankelijk van het aantal uren dat de partner meewerkt. Art. 3.78 lid 1 en 2 Wet IB 2001.
2. De partner ontvangt een beloning die lager is dan € 5.000. Deze kosten zijn niet aftrekbaar voor de ondernemer, maar de partner hoeft het ontvangen bedrag zelf niet op te geven als inkomsten. Zie art. 3.16 lid 4 en art. 3.96 letter b Wet IB 2001.
3. De beloning bedraagt € 5.000 of meer. Deze kosten verlagen wel de ondernemingswinst, terwijl de partner het loon moet opgeven als inkomsten voor de inkomstenbelasting.

4. Er zijn drie verschillen:

1. In de inkomstenbelasting moeten ontvangen fooien voor het werkelijk genoten bedrag in aanmerking worden genomen.
2. Loonbedragen waarover de werkgever de verschuldigde heffing via eindheffing voor zijn rekening heeft genomen, behoren niet tot het loon voor de inkomstenbelasting op grond van art. 3.84 Wet IB 2001.
3. In de inkomstenbelasting mag het loon worden verminderd met een normbedrag als reisaftrek als de werknemer met het openbaar vervoer heeft gereisd en de werkgever de kosten van het openbaar vervoer niet (geheel) heeft vergoed (zie art. 3.87 Wet IB 2001).

5. De inkomsten uit eigen woning bestaan uit:

1. een bijtelling op grond van art. 3.112 Wet IB 2001, het zogenaamde eigenwoningforfait.
2. een aftrekpost op grond van art. 3.120 Wet IB 2001, de kosten van geldleningen, erfpacht, opstal of beklemming voor de eigen woning gedurende een periode van ten hoogste 30 jaar.

Als de bijtelling (a) groter is dan de aftrekpost (b), ontstaat er een positief bedrag, dus een bijtelling. Op grond van 3.123a Wet IB 2001 wordt dan een aanvullende aftrekpost gehanteerd. Door deze faciliteit kunnen de belastbare inkomsten uit eigen woning nooit positief zijn.

6. Art. 3.125 Wet IB 2001 beperkt de lijfrenten waarvoor de premies afgetrokken kunnen worden tot:

* de tijdelijke oudedagslijfrente,
* de oudedagslijfrente,
* de nabestaandenlijfrente.

7. Dit hangt af over welke voordelen we het hebben. Het loon dat de DGA ontvangt uit zijn eigen vennootschap is net als bij gewone werknemers belast in box 1. Alle andere voordelen die de DGA behaalt uit het aandelenbezit (zijnde een aanmerkelijk belang) zijn verder belast in box 2. Daarnaast kan de DGA nog voordeel uit ander vermogen hebben, dat in box 3 wordt belast.

Opgave 14.3

1. Tot de post persoonsgebonden aftrek (art. 6.1 Wet IB 2001). In art. 6.2 Wet IB 2001 is het volgende vermeld:
   1. De persoonsgebonden aftrek komt in principe in mindering op het inkomen in box 1, waarbij dit inkomen niet negatief mag worden.
   2. Als er dan nog een bedrag resteert aan persoonsgebonden aftrek, komt dit in mindering op het belastbare inkomen in box 3. Ook hier geldt dat dit niet verder kan dalen dan tot nihil.
   3. Een eventueel resterend bedrag wordt vervolgens afgetrokken van het inkomen in box 2, ook niet verder dan tot nihil.
   4. Voor een daarna nog resterende persoonsgebonden aftrek stelt de inspecteur het bedrag vast via een voor bezwaar vatbare beschikking. Dit bedrag kan in een volgend kalenderjaar in mindering worden gebracht.
2. Er is alleen sprake van een aanmerkelijk belang als Arie en Christa elkaars fiscale partners zijn. Op grond van art. 4.6 Wet IB 2001 worden dan de aandelen samengeteld.
3. Volgens deze vier stappen wordt het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen berekend:
4. Berekening vermogen op 1 januari van het kalenderjaar (bezittingen -/- schulden).
5. Dit vermogen wordt verminderd met het algemene heffingsvrije vermogen en eventueel met de kindertoeslag en/of ouderentoeslag.
6. Het resterende bedrag vormt de grondslag voor het rendement. De inkomstenbelasting gaat er in art. 5.2 lid 1 Wet IB 2001 van uit dat een belastingplichtige met dit vermogen een (fictief) rendement behaalt. Dit fictieve rendement wordt genoemd: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen.
7. Hierover wordt een vast tarief van 30% inkomstenbelasting in rekening gebracht.
8. In de volgende gevallen is er sprake van fiscaal partnerschap
9. Men is getrouwd.
10. Men is geregistreerd partner.
11. Men woont samen en heeft een notarieel samenlevingscontract.
12. Men woont samen en heeft samen een kind (of een kind erkend).
13. Men woont samen en heeft samen een eigen woning.
14. Men woont samen en is elkaars pensioenpartner.

Bij fiscaal partnerschap mag men zelf bepalen wie welk bedrag aangeeft in de aangifte. Belastingplichtigen mogen dan het saldo van bijvoorbeeld de aftrek eigen woning onderling verdelen. Het maakt niet uit welke verdeling men maakt, als het totaal maar 100% is. Degene met het hoogste inkomen kan dan bijvoorbeeld de kosten aftrekken. Daardoor heeft men het grootste belastingvoordeel.

1. Heffingskortingen die niet via de loonbelasting kunnen lopen:
   1. inkomensafhankelijke combinatiekorting;
   2. korting voor groene beleggingen.
2. Heffingen die een voorheffing kunnen vormen op de inkomstenbelasting:
   1. ingehouden loonbelasting (dus niet door de werkgever betaalde eindheffing);
   2. ingehouden dividendbelasting;
   3. geheven kansspelbelasting;
   4. gemeenschapsbelasting op grond van het Besluit van het Europees Parlement d.d. 28-09-05.

Dit alles op grond van art. 9.2 lid 1 Wet IB 2001.

1. Een voorlopige teruggaaf kan gevraagd worden voor de volgende aftrekposten:
   1. reisaftrek;
   2. negatieve belastbare inkomsten uit eigen woning;
   3. uitgaven voor inkomensvoorzieningen;
   4. persoonsgebonden aftrek;
   5. verrekenbare verliezen uit vorige jaren.

Opgave 14.4

1. a. De ondernemer heeft recht op de MKB-winstvrijstelling

2. b. Als er geen rentelasten zijn in verband met een geldlening voor de woning of kosten voor erfpacht en dergelijke, dan is er ook geen bijtelling eigenwoningforfait

c. Een tweede woning, zoals een vakantiehuisje, wordt in box 3 belast

3. a. Zorgkosten boven een inkomensafhankelijke drempel

e. Verliezen uit werk en woning uit voorgaand jaar

4. b. als het aandelenbezit zakt onder de 5% dan moet afgerekend worden in box 2 over de resterende aandelen

d. bij schenken door de aanmerkelijkbelanghouder van aandelen aan een ander wordt geen verkoopwinst gerealiseerd en is geen heffing in box 2 verschuldigd

Opgave 14.5

1. b. Voor de meewerkende partner van de ondernemer kan een aftrekpost worden toegepast in verband met de werkzaamheden verricht door de partner afhankelijk van het aantal uren

d. De MKB-winstvrijstelling kan door de ondernemer worden toegepast onafhankelijk van het daadwerkelijk aan de onderneming bestede aantal uren

2. a. bij de aftrekbare kosten moet rekening gehouden worden met geheel aftrekbare kosten, gedeeltelijke aftrekbare kosten en kosten die niet aftrekbaar zijn

c. voor de auto die via de onderneming voor privédoeleinden wordt gemaakt moet een bedrag bij de winst worden opgeteld dat overeenkomt met het autokostenforfait zoals deze geldt voor werknemers

3. a. taxatiekosten bij de vastlegging van de hypothecaire schuld bij de aankoop van de woning

b. de notariskosten bij het vestigen van de hypotheek

d. de taxatiekosten bij het verhogen van de hypothecaire lening voor een waardeverhogende verbouwing van de woning

4. a. verkoopwinst bij de verkoop van aanmerkelijk belang aandelen, zijnde het verschil tussen de verkoopprijs en de aankoopwaarde van de aandelen

c. als de verkregen verkoopopbrengst lager is dan de gemiddelde aankoopprijs, een bedrag van nihil

d. ontvangen dividend verminderd met (beheers)kosten die in rekening worden gebracht

Opgave 14.6

1. a. Beide partners mogen onderling niet alleen de aftrekpost voor de eigen woning naar eigen inzicht verdelen maar ook de persoonsgebonden aftrekposten

d. De uitgaven voor giften mogen door partners bij elkaar worden geteld

2. a. de werkbonus geldt alleen voor oudere belastingplichtigen

c. de combinatiekorting wordt toegepast onder de voorwaarde dat het arbeidsinkomen de gestelde drempel overschrijdt

d. de algemene heffingskorting is een vast nominaal bedrag voor alle belastingplichtigen

3. b. Het rendement op een hoog vermogen wordt tegen een hoger tarief belast dan een laag vermogen

c. De grondslag voor het rendement is de waarde van de bezittingen minus de waarde van de schulden en het heffingsvrije vermogen

d. Het in aanmerking te nemen heffingsvrije vermogen is voor alle belastingplichtigen gelijk

4. a. Bij het vaststellen van de verschuldigde inkomstenbelasting vindt verrekening plaats van eerder ingehouden loonheffing en dividendbelasting

Opgave 14.7

1. Het eigenwoningforfait van de woning is wel positief, maar Jack heeft daardoor op grond van art. 3.123a Wet IB 2001 recht op de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld. Effectief heeft Jack daardoor geen inkomen uit eigen woning. Het belastbaar inkomen box 1 van Jack is dus € 42.000. Het vermogen in box 3 bedraagt € 66.000. Jack en Ine hebben elk een vrijstelling van € 25.000. Het totale heffingsvrije vermogen is € 50.000. De netto grondslag voor rendement bedraagt € 66.000 -/- € 50.000 = € 16.000. Het forfaitaire belastbare inkomen in box 3 wordt bepaald door toewijzing van de grondslag voor 67% aan rendementsklasse I en 33% aan rendementsklasse II. Dus € 10.720 in klasse I (rendement 1,63%) en € 5.280 in klasse II (rendement 5,39%). Het forfaitaire inkomen bedraagt dus = € 459. Het verzamelinkomen van Jack bedraagt € 42.000 (box 1) + € 459 (box 3) = € 42.459.

2. Jack heeft recht op de algemene heffingskorting (art. 8.10 Wet IB 2001) en op de arbeids-korting (art. 8.11 Wet IB 2001). Overige heffingskortingen zijn niet aan de orde. Zo is de inkomensafhankelijke combinatiekorting op grond van art. 8.14a lid 1 letter c Wet IB 2001 niet van toepassing.

3. Art. 2.10 Wet IB 2001 met betrekking tot *box 1*:

Eerste schijf: € 19.982 x 36,55% = € 7.303

Tweede schijf: € 13.809 x 40,80% = € 5633

Derde schijf: € 8.209 x 40,80% = € 3.353

€ 16.289

Art. 2.13 Wet IB 2001 met betrekking tot *box 3*:

€ 459 x 30% €  137,70

Te betalen IB/PH € 16.427 (afgerond op euro’s)

Af: gecombineerde heffingskorting €  3.511

Verschuldigde heffing € 12.916

Af: loonheffing € 11.400

Af: voorlopige aanslag €  900

Nog te betalen IB/PH €  616

4. Er is geen fiscaal voordeel bij een andere verdeling. Een eventuele aftrekpost voor de eigen woning kan beter bij Jack in aanmerking worden genomen, nu hij in box 1 40,80% betaalt, want het inkomen van Ine valt helemaal in de eerste schijf van 36,55%. De bijtelling in box 3 zou bij Ine aan een gelijk percentage als bij Jack onderhevig zijn.

Opgave 14.8

1. Beiden zijn op grond van art. 3.4 Wet IB 2001 ondernemer. Zij zijn als maten rechtstreeks verbonden voor verbintenissen van de onderneming.

2. Beiden hebben recht op de MKB-aftrek. Herman heeft op grond van art. 3.76 Wet IB 2001 ook recht op de zelfstandigenaftrek. Marjan heeft geen recht op zelfstandigenaftrek omdat werkzaamheden van hoofdzakelijk ondersteunende aard niet meetellen voor het urencriterium. Daarnaast is het ongebruikelijk dat een dergelijk samenwerkingsverband wordt aangegaan tussen niet-verbonden personen. Zie art. 3.6 lid 2 letter a en lid 3 Wet IB 2001.

3. Er is voor meer dan € 2.300, maar voor minder dan € 312.176 geïnvesteerd. De (kleinschaligheids)investeringsaftrek is 28% van € 20.000 = € 5.600. Op grond van art. 3.44 lid 1 Wet IB 2001 wordt in het eerste jaar € 5.000 in aanmerking genomen en het restant van € 600 in het tweede jaar.

4. Er hoeft geen bijtelling plaats te vinden, omdat het privégebruik op jaarbasis niet meer is dan 500 km. Het woon-werkverkeer wordt op grond van art. 3.20 lid 3 Wet IB 2001 geacht zakelijk te zijn.

5. Op grond van de hoofdregel is de bijtelling 22% van € 30.000 = € 6.600. (Bij een auto zonder CO2-uitstoot gaat het om een bijtelling van 4%). Zie art. 3.20 Wet IB 2001.

Opgave 14.9

1. Uit de vraagstelling valt af te leiden dat Jenny Poels daarvoor nog geen eigen woning heeft. Door de aankoop van een eigen woning zal zij bij de aangifte inkomstenbelasting het eigenwoningforfait moeten bijtellen en de te betalen hypotheekrente in aftrek kunnen brengen. Omdat haar inkomen bestaat uit loon waarover loonheffing is ingehouden, zal Jenny na de aangifte een bedrag terugontvangen. Door het vragen van een voorlopige teruggaaf kan zij deze teruggave al in het lopende jaar in maandelijkse termijnen ontvangen.

2. Over het inkomen van Jenny Poels zal pas bij de aangifte de inkomstenbelasting worden berekend. Na de eerste aangifte zal de Belastingdienst voor het volgende jaar een voorlopige aanslag opleggen. Overigens kan een voorlopige aanslag ook in het in het lopende jaar op initiatief van Jenny worden opgelegd.

3. Zie art. 5a AWR. Het gaat om meerderjarige ongehuwden die:

* op hetzelfde adres in de BRP (voorheen: GBA) zijn ingeschreven en:
* een notarieel samenlevingscontract hebben afgesloten of:
* uit wier relatie een kind is geboren of:
* die het kind van de ander hebben erkend of:
* die samen een eigen woning bewonen of:
* waarbij op het woonadres een minderjarig kind van een van hen staat ingeschreven.

4. Fiscaal partners mogen op grond van art. 2.17 lid 4 en 5 Wet IB 2001 bepaalde inkomensbestanddelen naar eigen keus verdelen:

* belastbaar inkomen uit eigen woning;
* inkomen uit aanmerkelijk belang;
* persoonsgebonden aftrek;
* inkomen uit sparen en beleggen.

Een gunstige verdeling van deze posten over de fiscaal partners levert fiscaal voordeel op.

5. Dit kan op grond van art. 1.2 lid 4 letter a Wet IB 2001 alleen als de dochter op 1 januari 27 jaar of ouder is.

Opgave 14.10

1. Het betreft een gesplitst pand. De bedrijfsruimte is verplicht ondernemingsvermogen. Omdat de woning alleen privé wordt gebruikt, is deze verplicht privévermogen. De HR heeft beslist dat een pand keuzevermogen is als meer dan 10% voor de onderneming wordt gebruikt. Daarvan is geen sprake.

2. Waarde winkel € 250.000 + € 60.000 verbouwingskosten = € 310.000. De restwaarde is € 50.000. In totaal is de afschrijving € 310.000 -/- € 50.000 = € 260.000. Per jaar is de afschrijving 2,5% van € 260.000 = € 6.500. In het jaar van aankoop wordt 6/12 deel afgeschreven = € 3.250. Op 31 december is de fiscale waarde € 310.000 -/- € 3.250 = € 306.750.

3. Ja. Art. 3.34 Wet IB 2001 biedt hiertoe in combinatie met art. 7 Uitv.regeling willekeurige afschrijving 2001 via willekeurige afschrijving een mogelijkheid voor startende ondernemers. Het maximum is 20% van de aanschaffings- of voortbrengingskosten.

4. De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek wordt berekend over € 260.000 (zie antwoord 2). Conform art. 3.41 Wet IB 2001 is de berekening € 15.734 -/- € 11.789 (7,56% van € 155.941) = € 3.945.

Opgave14.11

1. In totaal is € 135.000 bestemd voor de eigen woning. De rente hierover is aftrekbaar als het een annuïtaire lening van hoogstens 360 maanden betreft. Het bedrag van € 15.000 is voor een consumptieve lening en valt in box 3.

2. 4% van € 150.000 = € 6.000 per jaar. In dit half jaar dus € 3.000. Hierbij komt een bedrag van € 750 afsluitkosten = € 3.750. Hiervan is 135.000 / 150.000 deel (dus 90%) aftrekbaar = € 3.375.

3. Dit is een aanmerkelijk belang, dus de inkomsten zijn belast in box 2.

4. Verkoopprijs 10 x € 3.000 = € 30.000 -/- Inkoopprijs € 18.000 = € 12.000.

5. Inkomstenbelasting 25% van € 12.000 = € 3.000.

6. Het betreft een 'vervreemdingsvoordeel'. (Daarnaast kent men het regulier voordeel).

Opgave 14.12

1. Omdat Piet met zijn gezin in de eigen woning woont, valt deze in principe niet in box 3, maar in box 1.

2. Omdat de garage tot het ondernemingsvermogen behoort, valt deze niet in box 3, maar is onderdeel van het resultaat uit onderneming in box 1.

3. De vakantiewoning behoort voor de WOZ-waarde van € 80.000 tot het vermogen in box 3. De lening van € 60.000 vormt een schuld in box 3.

4. Omdat de auto tot het ondernemingsvermogen behoort, valt deze niet in box 3, maar is onderdeel van het resultaat uit onderneming in box 1.

5. De Citroën is een roerende zaak in eigen gebruik, waarvoor een vrijstelling geldt.

6. De lening van € 25.000 vormt een schuld in box 3.

7. De inboedel vormt een roerende zaak in eigen gebruik, waarvoor een vrijstelling geldt.

8. Er is een vrijstelling voor roerende en onroerende voorwerpen van kunst of wetenschap. Er is niet gegeven dat de verzameling (voor ten minste 70%) als belegging wordt aangehouden. Het ter beschikking stellen van een deel van de collectie aan een museum leidt niet tot het vervallen van de vrijstelling.

9. De bankrekening behoort volledig, dus voor € 3.000, tot het box 3-vermogen.

10. De effectenrekening behoort volledig, dus voor € 10.000, tot het box 3-vermogen.

11. De vordering behoort volledig, dus voor € 5.000, tot het box 3-vermogen.

12. Sieraden vormen een roerende zaak in eigen gebruik, waarvoor een vrijstelling geldt.

Opgave 14.13

1. De terugbetaling van € 2.500 is voor Corné geen negatief loon. Hij kan deze terugbetaling aanmerken als persoonsgebonden aftrekpost voor scholingsuitgaven in zijn IB-aangifte (art. 6.27 Wet IB 2001).

2. Corné heeft de studiekosten reeds in zijn IB-aangifte als scholingsuitgaven ten laste van het inkomen kunnen brengen. Daarom is hier geen sprake van een vergoeding voor studiekosten, maar betreft het loon voor alle loonheffingen. Als vof Adams e.e.a. correct verwerkt, zijn er geen gevolgen voor de inkomstenbelasting.

Als vof Adams aan Corné een onvoorwaardelijke toezegging had gedaan, het bedrag te zullen vergoeden, dan was er voor hem geen mogelijkheid geweest de kosten in de inkomstenbelastingaangifte te verwerken. In dat geval hoeft er uiteraard ook geen bijtelling plaats te vinden.

3. Als de terugbetaling en de vergoeding in hetzelfde jaar plaatsvinden, blijft er sprake van een onbelaste vergoeding. In dat geval is er geen aftrekmogelijkheid in de IB.

4. In dat geval zijn er geen gevolgen voor de loonheffingen en/of de inkomstenbelasting. Er is geen sprake van een genietingsmoment.

5. Onjuist. Bij de loonbelasting vindt op grond van art. 22a Wet LB 1964 de berekening alleen plaats bij loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. In de inkomstenbelasting geldt op grond van art. 8.11 van de Wet IB 2001 als grondslag alle inkomsten uit tegenwoordige arbeid.

Opgave 14.14

1. Totaal belast:

A -/- € 1.200

B €        0

C €        0

Dit op grond van de artt. 3.112 (eigenwoningforfait), 3.120 (aftrekbare kosten eigen woning) en 3.123a (aftrek wegens geen of geringe eigen woningschuld) Wet IB 2001.

2. Er is sprake van een aanmerkelijk belang, want beide echtgenoten hebben samen ten minste 5% van de aandelen in bezit. Zie art. 4.6 letter a Wet IB 2001.

3. Heffingskortingen op grond van art. 8.2 Wet IB 2001:

* Algemene heffingskorting
* Arbeidskorting
* Inkomensafhankelijke combinatiekorting
* Ouderenkorting
* Alleenstaande ouderenkorting
* Korting voor groene beleggingen

4. Voorwaarden op grond van art. 10bis.4 Wet IB 2001:

* De uitkering wordt gebruikt om de eigenwoningschuld af te lossen
* Premiebetaling is minimaal 15 jaar / tot het overlijden van de verzekerde persoon
* Jaarlijkse premiebetaling
* De hoogste jaarpremie is niet meer dan 10 x de laagste jaarpremie
* De verzekering geeft recht op een eenmalige uitkering bij leven of overlijden
* De verzekering is afgesloten bij een levensverzekeraar
* De woning dient het hoofdverblijf te zijn

Opgave 14.15

1. De vergoedingen die Henk voor zijn werkzaamheden ontvangt vallen in de categorie resultaat uit overige werkzaamheden. Henk moet aangifte doen en hierover inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen betalen. De opdrachtgevers dienen de uitbetaalde vergoedingen voor 1 februari van het volgende kalenderjaar aan de Belastingdienst door te geven. Dit kan zowel digitaal als door middel van formulier IB47/IB49.
2. Woont iemand naar de omstandigheden in Nederland, dan is deze persoon in principe belastingplichtig voor zijn gehele inkomen, waar dat ook is verworven (het wereldinkomen). Gezien de omstandigheden is Mark binnenlands belastingplichtige.
3. De belastbare winst bedraagt € 35.000. Voor de aftrek van kosten is in principe het enige criterium of de kosten in het kader van de onderneming zijn gemaakt. De fiscus mag niet op de stoel van de ondernemer gaan zitten.
4. De peildatum voor de heffing is 1 januari van het jaar. De grondslag voor de heffing is € 25.000 + 28.000 + 33.000 + 5.000 + 160.000 – 25.000 = € 226.000. De auto, de groenobligaties en het schilderij vallen buiten de heffing. De vermogensrendementsheffing wordt geheven over bedrag van € 81.960 in rendementsklasse I (1,63%) en € 144.040 in rendementsklasse II (5,39%). Het forfaitaire rendement bedraagt dus € 1.320 (1,63% x 81.960) + € 7.764 (5,39% x 144.040)= € 9.084. De heffing is dan € 2.725 (30% van € 9.084).
5. De jaarruimte is het bedrag dat over het desbetreffende kalenderjaar als lijfrentepremie mag worden afgetrokken vanwege een pensioentekort. Er is sprake van een pensioentekort, als volgens een voorgeschreven berekening over het voorafgaande jaar te weinig aan pensioenrechten is opgebouwd, gezien het in dat jaar genoten inkomen.

De reserveringsruimte biedt de mogelijkheid een extra bedrag aan lijfrentepremie in mindering te brengen op het inkomen, als in de voorafgaande periode van 7 jaar de berekende jaarruimtes niet of niet volledig zijn gebruikt. De reserveringsruimte is gemaximeerd.

Premiegrondslag is € 15.000 + € 45.000 minus € 12.032 is € 47.968. 17% van € 47968 is € 8.155. We gaan ervan uit dat deze vriend minder dan 10 jaar afzit van de pensioengerechtigde leeftijd waardoor de maximale reserveringsruimte € 14.039 bedraagt. De jaarruimte wordt verminderd met 6,5 maal de aangroei (€ 615) is € 3.998. Totale jaarruimte is € 8.155 minus € 3.998 is € 4.157. Zie artikel 3.127 Wet IB 2001.

Opgave 14.16

1. a. Verlies in box 1.

b. Waarde aandelen in geen enkele box.

c. Aanmerkelijk belang dividend in box 2.

d. Privépersonenauto is wel vermogen (zou dus box 3 zijn), maar is vrijgesteld.

2. a. Verzamelinkomen is de som van de belastbare inkomens in box 1 + 2 + 3.

b. Het verzamelinkomen is van belang voor:

* de drempels voor specifieke zorgkosten en giften;
* de ouderenkorting;
* de inkomensafhankelijke regelingen (zorgtoeslag, huurtoeslag e.d.).

3. Heffingskortingen die alleen via de Inkomstenbelasting geëffectueerd kunnen worden:

* inkomensafhankelijke combinatiekorting;
* korting voor groene beleggingen.