



AgroActualiteiten

Juni 2016
Jaargang 17, nummer 3

Inhoud

Meer gebruiksruijnte akkerbouw	1
Wijziging zaaidatum EA vanggewas	2
Wijziging gebruik percelen na 15 mei	2
Maximale productie melkvee staat vast!	3
Bedrijfsverdracht en fosfaatrechten	3
Verrekenen bij afwijzing PO-huur	4
Extra aankoop leveringsrechten suiker	4
Vanaf 01/08 beperkingen uitrijperioden	4
Aanvullend & Interessant	5&6

Meer informatie en/of advies

Via **AgroActualiteiten** houden wij u op de hoogte van allerlei ontwikkelingen die mogelijk belangrijk kunnen zijn voor uw bedrijfsvoering.

Mocht deze informatie aanleiding geven om tot actie over te gaan? Overweeg dan altijd of extra advies gewenst of misschien zelfs noodzakelijk is.

Op de achterzijde van deze nieuwsbrief treft u onze contactgegevens aan.

Tot uw dienst.

De redactie

Meer gebruiksruijnte akkerbouw

Op dit moment is er een regeling in de maak waarbij akkerbouwers hogere stikstof- en/of fosfaatgebruiksnormen mogen hanteren. De hogere normen voor bouwland gelden bij een bepaalde gewasopbrengst per ha, bij een beperkt gebruik van drijfmest en/of bij rijenbemesting met GPS bij maïs. De regeling gaat mogelijk deels al per 2016 in.

Grondsoort

Bij de extra gebruiksnormen worden vaak voorwaarden gesteld per grondsoort. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen kleigrond, veengrond, zandgrond (centraal, noordelijk, westelijk en zuidelijk) en lössgrond.

Gewasopbrengst

Als de gemiddelde gewasopbrengst over de drie voorgaande jaren op een bepaald niveau ligt, geldt een extra stikstofnorm. Dit systeem geldt al voor suikerbieten, aardappelen en granen op klei en wordt uitgebreid naar meerdere gewassen en alle grondsoorten. Daarnaast komen er meerdere staffels, afhankelijk van de gewasopbrengst. De extra stikstofnorm varieert van 4 t/m 75 kg/ha. Er gelden aanvullende voorwaarden, zoals bijvoorbeeld een maximale drijfmestgift per ha.

Gebruik drijfmest

Als het gebruik van drijfmest beperkt is (0 t/m 65 kg stikstof per ha) gaat een extra stikstofnorm gelden, die opgevuld mag worden met bepaalde kunstmeststoffen. De extra stikstofnorm loopt van 5 t/m 30 kg stikstof per ha. De extra norm is voor zuidelijke zandgrond en lössgrond lager dan voor de overige grondsoorten.

Rijenbemesting

Bij de teelt van maïs op zand- en lössgrond gaat een extra stikstofnorm gelden bij de teelt van maïs, indien rijenbemesting met GPS wordt toegepast.

Fosfaatnorm

Voor de teelt van aardappelen, suikerbieten, zaauien, wintergerst, zomergerst en maïs kan een extra fosfaatgebruiksnorm (5 t/m 15 kg/ha) gelden. De gewasopbrengst in de afgelopen 3 jaar moet wel een bepaald niveau bereikt hebben.

De voorgestelde regels voor verhoging van de gebruiksnormen bevatten veel details. Wij kunnen met u de (on)mogelijkheden op een rijtje zetten.

Oogst hoofdgewas bij onderzaai

Teelt u een EA-vanggewas als onderzaai in een hoofdgewas, dan moet u het hoofdgewas voor 1 oktober oogsten. Dit is anders dan in 2015. In 2015 mocht u het hoofdgewas ook na 1 oktober oogsten. RVO heeft haar standpunt gewijzigd zonder dit duidelijk en tijdig te communiceren. Als u het hoofdgewas na 30 september oogst en u komt, bij controle, in de problemen met de vergroenings-eisen, neem dan contact met ons op. Wij kunnen u helpen bij het opstellen van een bezwaarschrift.

Bijwerken bemestingsplan

Nu alle percelen met de juiste oppervlakte zijn opgegeven met de GO, kunt u uw bemestingsplan (voor derogatie) actualiseren.

Derogatie en 80% grasland

Heeft u derogatie? Dan moet u in de periode van 15 mei t/m 15 september minimaal 80% grasland hebben. Deze 80% wordt berekend op basis van het totaal areaal landbouwgrond dat u op 15 mei in gebruik had. De percelen grasland moeten in deze periode onafgebroken grasland zijn.

Afvoer na mestscheiding

Als u op uw bedrijf mestscheiding toepast en u voert de dikke en/of de dunne fractie af van uw bedrijf, dan moet u deze scheidingsproducten afvoeren via een intermediair. Vanaf 2015 moeten, bij afvoer, de scheidingsproducten worden bemonsterd. Ook is AGR/GPS en het wegen van de mest verplicht. Deze verplichtingen gelden ook als u gier afvoert.

Bodem- en bemestingsadviezen

Bent u akkerbouwer of vollegrondsgroenteteler en heeft u vragen over bodem- of bemestingszaken? Raadpleeg dan de website: www.handboekbodemenbemesting.nl. Naast bemestingsadviezen is ook informatie over o.a. bodemvruchtbaarheid, bodemgezondheid en bodemstructuur gratis beschikbaar.

Wijzigen zaaidatum EA-vanggewas

Eén van de vergroeningseisen is de invulling van het Ecologisch aandachtsgebied (EA). Wilt u dit invullen met vanggewassen, dan heeft u het vanggewas en de verwachte zaaidatum ingevuld met de Gecombineerde opgave (GO). Wijzigt de zaaidatum, dan kunt u dit t/m 30 september doorgeven aan RVO, door de GO opnieuw in te dienen.

10 wekentermijn

Een EA-vanggewas moet minimaal 10 weken worden geteeld. De in de GO opgegeven zaaidatum is in principe de startdatum voor deze 10 wekentermijn. Wijkt de werkelijke zaaidatum af dan moet u, formeel, uiterlijk op de zaaidatum de werkelijke zaaidatum doorgeven. Als u de zaaidatum later meldt, dan geldt de melddatum als startdatum voor de 10 wekentermijn.

Wanneer eerdere zaaidatum doorgeven?

Als de werkelijke zaaidatum eerder is dan in de GO is opgegeven, en u komt in de problemen met de 10-wekentermijn vanaf de opgegeven datum, dan is het zinvol om de werkelijke (eerdere) zaaidatum door te geven. Komt u niet in de problemen met de 10 wekentermijn, omdat u geen werkzaamheden hoeft uit te voeren (bijv. ploegen of inscharen van schapen), dan is het opgeven van een eerder zaaidatum niet nodig.

Doorgeven uiterlijk 30 september.

U kunt t/m 30 september de zaaidatum van het EA-vanggewas doorgeven. Voor deze wijziging van de GO wordt geen korting opgelegd.

Zorg dat u aan de 10-wekentermijn kunt voldoen op basis van de opgegeven zaaidatum. Geef wijzigingen uiterlijk 30 september door.

Wijziging gebruik percelen na 15 mei

Als u na 15 mei een perceel in gebruik neemt of uit gebruik geeft, dan moet u deze wijziging registreren in de perceelsregistratie van RVO ('Mijn percelen').

Wijziging percelen

Op 15 mei heeft u uw percelen opgegeven met de GO. Als u na deze datum een perceel in gebruik neemt, moet u dat opgeven bij 'Mijn percelen'. Degene die het perceel uit gebruik geeft moet een einddatum invullen bij het betreffende perceel.

Tot 1 november

Als u een perceel op of na 1 november in gebruik neemt of uit gebruik geeft, dan is het niet verplicht deze wijziging direct in 'Mijn percelen' vast te leggen. U mag hiermee ook wachten tot de volgende GO. Het is overigens wel aan te raden dit direct te doen. Immers als de andere partij de wijziging wel doorgeeft kunt u een melding van RVO ontvangen dat het perceel bij twee relaties is geregistreerd. Zorg wel dat u beiden dezelfde datum aanhoudt!

Bedrijfsoverdracht

Bij een bedrijfsoverdracht kunnen alle percelen worden overgezet naar het nieuwe bedrijf. Bij het melden van de overdracht moet u dan aangeven dat de percelen mee overgaan. RVO registreert de percelen dan bij het nieuwe bedrijf. De percelen hoeven dan niet afzonderlijk te worden af- en aangemeld.

Meststoffenwet en agrarisch natuurbeheer

Een juiste perceelsregistratie is van belang voor de Meststoffenwet en voor bijvoorbeeld subsidieaanvragen agrarisch natuurbeheer.

Via mijn.rvo.nl kunt u uw perceelsregistratie bijwerken. Indien gewenst kan uw adviseur u hierbij helpen.

Maximale productie melkvee staat vast!

Met de GO heeft u uw percelen en eventueel ook de bijbehorende fosfaat-toestand opgegeven. Hiermee is uw fosfaatruimte voor 2016 vastgesteld. In het kader van de grondgebondenheid ligt daarmee ook uw maximale fosfaatproductie van het melkvee vast (tenzij u kunt 'groeien zonder grond').

Referentie 2014

In het kader van de grondgebondenheid moet u vanaf 2016 uw maximale melkveefosfaatoverschot (MFO) bepalen. Wordt het MFO groter omdat u bijvoorbeeld bent gegroeid t.o.v. 2014, dan moet u extra grond in gebruik nemen. Voor de referentie 2014 mag u met de forfaitaire productie rekenen of met BEX. Of de forfaitaire normen of BEX gunstiger is, is afhankelijk van uw bedrijfssituatie. Deze keuze staat los van de gebruiksnormenberekening.

Maximale fosfaatproductie melkvee

Heeft u, in het kader van de grondgebondenheid, extra grond nodig? Dan moest u deze grond op 15 mei in gebruik hebben en met de GO hebben opgegeven. Nu de fosfaatruimte 2016 vaststaat, kunt u, met de referentie 2014, uw maximale fosfaatproductie van uw melkvee in 2016 berekenen.

Productie verlagen of riskeren boete

Dreigt de werkelijke fosfaatproductie 2016 hoger te worden dan de maximaal toegestane productie, dan kunt u dit alleen corrigeren door de productie te verlagen (bijv. extra BEX-voordeel, minder jongvee of minder melkkoaien). Een lastige keuze! Verlaagt u de productie niet, dan riskeert u een boete.

De berekening van uw maximale fosfaatproductie melkvee is niet eenvoudig. Wij kunnen u hierbij van dienst zijn.

Bedrijfsoverdracht en fosfaatrechten

Volgens de huidige plannen worden op 1 januari 2017 fosfaatrechten voor melkvee ingevoerd. Bij overdracht vindt een afroming van 10% plaats. De Staatssecretaris is van plan om deze afroming niet toe te passen als er sprake is van bedrijfsoverdrachten in familieverband (1^e, 2^e of 3^e graad).

Uitwerking nog niet bekend

De exacte uitwerking is niet bekend, maar mogelijk wordt aangesloten bij de werkwijze die toegepast wordt bij de overdracht van de melkveefosfaat-referentie (MFR). Dit zou betekenen, dat de fosfaatrechten niet worden afgeroomd als bij bedrijfswijzigingen het KvK-nr niet wijzigt. Wijzigt het KvK-nr wel, maar is er sprake van een overdracht binnen de familie (bloed of aanverwantschap in de 1^e, 2^e of 3^e graad), dan wordt ook niet afgeroomd.

Overdracht referentie voor 1 januari 2017

Bij een bedrijfsoverdracht na de referentiedatum 2 juli 2015 en voor 1 januari 2017, dan zal de referentie (aantal dieren op 2 juli 2015) moeten worden overgedragen. De fosfaatrechten zijn immers nog niet toegekend. De vraag is wanneer een referentieoverdracht mogelijk is en of hierover ook een afroming plaatsvindt. Waarschijnlijk wordt bij een overdracht van de referentie geen afroming toegepast bij een bedrijfsoverdracht binnen de familie (tot 3^e graad).

Wel afroming?

Bij overige bedrijfsoverdrachten voor 1 januari 2017 is de kans groot dat de referentie wel wordt afgeroomd. Het zou kunnen, dat dit niet het geval is bij bedrijfsoverdrachten voor 3 maart 2016 (datum publicatie Kamerbrief over fosfaatrechten). Zekerheid is echter niet te geven.

Bij een bedrijfsoverdracht spelen steeds meer zaken een rol. Betrek uw adviseur tijdig bij uw plannen

Verdelen ruimte bij overdracht

Bij een volledige bedrijfsoverdracht kunt u, bij de gebruiksnormen-berekening het principe 'samen droog over de sloot' toepassen. Hierbij voldoen het 'oude' en 'nieuwe' bedrijf *samen* aan de gebruiksnormen. In het kader van de grondgebondenheid mag dit niet zo worden toegepast. Beide bedrijven moeten voor de grondgebondenheid een afzonderlijke berekening maken. Dit kan problemen geven voor één van de bedrijven omdat maar één van beide de grond op 15 mei in gebruik heeft en dus de fosfaatruimte heeft. Om aan deze problematiek tegemoet te komen mag de fosfaatruimte onderling worden verdeeld. Hiermee is het probleem vaak opgelost, omdat het nieuwe bedrijf in het eerste jaar meestal geen fosfaatruimte nodig heeft. Het nieuwe bedrijf heeft immers geen referentie en mag het eerste jaar groeien zonder grond.

Ook voor de berekening van de mestverwerking mag de fosfaatruimte worden 'verdeeld'.

Grasland Natura 2000-gebieden

Vanaf 1 januari 2015 geldt, in het kader van de vergroeningseisen, een vernietigingsverbod voor blijvend grasland in Natura 2000-gebieden. Herinzaaien van grasland is hierdoor niet toegestaan, maar doorzaaien wel.

Vanaf 1 april 2016 is het toegestaan om lichte bewerkingen uit te voeren, bijv. ten behoeve van het doorzaaien.

Agenda

Vanaf 1 augustus

- Uitrijverboden dierlijke mest, zie elders in deze nieuwsbrief

T/m 15 september toegestaan

- Gebruik stikstofkunstmest op gras- en bouwland.
- Graslandvernietiging op klei- en veengrond.

Uiterlijk 30 september

- Inzaai EA-vanggewas.
- Oogst hoofdteelt bij onderzaai EA-vanggewas.

Verrekenen bij afwijzing PO-huur

Bent u als huurder in 2015 een PO-huur aangegaan? En is deze PO-huur door RVO afgekeurd? Dan heeft u op de gehuurde grond betalingsrechten in eigendom gekregen. Dit heeft gevolgen voor uw overgangsbetaling.

PO-huur

Met een PO-huur was het de bedoeling om op de gehuurde grond gehuurde betalingsrechten te krijgen. Is een PO-huur 2015 afgekeurd, dan gaat RVO er vanuit dat er geen PO is afgesproken. U heeft dan, als huurder, op deze grond rechten in eigendom gekregen. Had u een referentie (waarde toeslagrechten 2014), dan is de overgangsbetaling ook over deze rechten verdeeld.

Overdragen betalingsrechten

Blijft u de betalingsrechten zelf benutten, dan ontvangt u zelf de basispremie inclusief uw overgangsdeel. Is de grond inmiddels terug gegaan naar de verhuurder en heeft u betalingsrechten mee overgedragen, of gaat u dat doen voor 2018, dan gaat een gedeelte van uw overgangsbetaling mee over.

Verrekenen

U kunt met de nieuwe eigenaar van de betalingsrechten (verhuurder grond) afspraken maken over het verrekenen van de overgangsbetaling t/m 2018 (eventueel inclusief de daaraan gekoppelde vergroeningspremie). Ook als de verhuurder de grond met betalingsrechten verhuurd aan derden, dan kunt u de verrekening regelen met de verhuurder van de grond. De verhuurder kan vervolgens afspraken maken met de nieuwe huurder.

Houd rekening met de hoogte van de overgangsbetaling t/m 2018, de vergroeningspremie en eventuele (budget)kortingen. Informeer zo nodig naar de uitgangspunten van de berekening.

Extra aankoop leveringsrechten suiker

Bij de afschaffing van de suikerquotering door de EU in 2017, vervangt Cosun de 'basisreferentie suiker' en het systeem van aandelen door Ledenleveringsbewijzen (LLB). In juni kunnen leden extra LLB's aanschaffen.

Extra LLB's

In april 2016 hebben leden van Cosun een bericht gehad over het overzetten van basisreferentie suiker naar LLB's. In de maand juni krijgen leden van Cosun de mogelijkheid om 20% extra LLB's aan te schaffen.

Bepaal nu of extra LLB's voor u interessant zijn.

Vanaf 01/08 beperkingen uitrijperioden

Welke uitrijverboden gelden ook alweer in de zomer en najaar?

Drijfmest, uitrijverbod vanaf

- 01/08 op bouwland, tenzij uiterlijk 31/8 winterkoolzaad of een groenbemester wordt gezaaid of bloembollen worden geplant (najaar).
- 01/09 algeheel verbod op gras- en bouwland.
-

Vaste mest, uitrijverbod vanaf

- 01/09 op zand- en lössgrond behalve op bouwland vóór aanplant bomen.
- 16/09 op grasland, klei- en veengrond.

A2C-Accountants aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade van welke aard dan ook als gevolg van beslissingen en of handelingen gebaseerd op de informatie uit AgroActualiteiten. Raadpleeg altijd eerst ons kantoor als u tot actie overgaat.

Over ons

A2C-Accountants

Uw financiële huisarts die van alle markten thuis is!

Onze kantoren / adviseurs

A2C-Accountants

Florijn 4
5751 PC DEURNE
Tel.: 0493 - 322 900

Bestelauto met een luchtje

De rechter heeft onlangs een interessante uitspraak gedaan over de bijtelling voor het privégebruik van een bestelauto van de zaak. Wat speelde er?

Bestelauto zonder bijtelling.

Als blijkt dat een bestelauto nagenoeg alleen kan worden gebruikt voor goederenvervoer, geldt er geen bijtelling. In deze zaak bij het Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden, 11.03.2016 (GHARL:2016:1690), gaat het om een bedrijf dat zich bezighoudt met de verkoop en levering van uien. Voor de bestelauto die binnen het bedrijf gebruikt wordt, wordt geen bijtelling voor het privégebruik in aanmerking genomen. De Belastingdienst is van mening dat er wél een bijtelling geldt. Gevolg: een forse naheffing loonheffing over vijf jaar van meer dan € 65.000,- en een boete van 25%. De ondernemer is het hier niet mee eens. Hij stelt onder andere dat de bestelauto nagenoeg uitsluitend geschikt is voor goederenvervoer. De penetrante uienlucht in de cabine maakt personenvervoer (vrijwel) onmogelijk, waardoor een bijtelling niet is vereist. De rechter vindt de uiengeur echter onvoldoende aanleiding om de bestelauto als ongeschikt voor personenvervoer te bestempelen. Dit blijkt simpelweg uit het feit dat de bestelauto juist wordt gebruikt voor het vervoer van medewerkers van en naar de uienvelden.

Uiteindelijk lukt het de ondernemer wel om de rechter te overtuigen van het feit dat de bestelauto doorlopend afwisselend wordt gebruikt. Er kan daarom worden volstaan met een eindheffing van € 300,- per jaar, waarmee een eventueel privégebruik wordt afgekocht. Zodoende kan de naheffingsaanslag worden verminderd tot een bedrag van € 1.500,-! Bent u van mening dat uw bestelauto ongeschikt is voor personenvervoer? Leg dan goed vast op basis van welke kenmerken u de bestelauto hiervoor ongeschikt acht. Maak foto's waaruit dit blijkt, bijvoorbeeld om aan te tonen hoe vies de auto regelmatig van binnen is. Daarmee kunt u in een latere discussie met de Belastingdienst uw standpunt onderbouwen. **Tip.** Wilt u 100% zekerheid? Vraag dan aan de Belastingdienst om een standpuntbepaling.

Eigen kinderen of tweede echtgenoot, wie erft het eerst?

Wie erft er bij een tweede huwelijk? Hoe kunt u daarvan afwijken? Wat is goed om te weten?

Henk en Trees zijn allebei voor de tweede keer getrouwd. Henk heeft kinderen uit zijn vorige huwelijk. Als hij geen testament heeft gemaakt, dan zijn bij zijn overlijden de regels van de wettelijke verdeling van toepassing. De gehele nalatenschap (erfenis) van Henk wordt dan toegedeeld aan Trees. De kinderen van Henk krijgen een vordering op Trees voor de waarde van hun erfdeel. Die vordering is (normaal gesproken) pas opeisbaar bij overlijden van Trees.

Wettelijke verdeling

Tot het vermogen van Henk behoren het woonhuis, enkele spaar- en beleggingsrekeningen en de aandelen van zijn BV. Door de wettelijke verdeling wordt Trees daarvan de enige eigenaar. Dit betekent dat zij het woonhuis van Henk en de aandelen van zijn BV zonder medewerking van de kinderen kan verkopen. Ook mag Trees al het geld naar eigen goeddunken uitgeven. Daardoor bestaat de kans dat na haar overlijden de vorderingen van de kinderen van Henk niet meer kunnen worden uitgekeerd. Henk ziet dat niet zitten. Trees heeft zelf ook geld, dus ze heeft zijn erfenis niet zo hard nodig. Bovendien wil Henk dat zijn vermogen na zijn overlijden zo snel mogelijk bij zijn kinderen terechtkomt. Dus laat Henk via de notaris een testament opstellen. Daarin verklaart hij af te zien van de wettelijke verdeling. Ook wordt Trees als zijn erfgenaam onterfd. De kinderen worden zijn enige erfgenamen, ieder voor een gelijk deel.

Uiteraard wil hij Trees niet tekort doen. Henk kent daarom aan haar een 'recht van gebruik en bewoning toe' van het woonhuis. Trees mag dus in zijn huis blijven wonen, uiteraard onder de verplichting voor haar om alle daarbij behorende kosten en lasten (bijvoorbeeld hypotheek, belasting, verzekeringspremies) voor haar rekening te nemen. Na het overlijden van Henk heeft Trees het vruchtgebruik van de woning, maar de 'blote' eigendom is van de kinderen. Trees

kan het huis dus niet verkopen. Het recht van gebruik en bewoning kan aan Trees worden toegekend tot het moment dat ze besluit om ergens anders te gaan wonen. Het is ook mogelijk om daarvoor een termijn vast te stellen. Om Trees 'niet in de kou te laten staan', kan Henk in zijn testament ook een legaat aan Trees toekennen van zijn inboedelgoederen, van zijn auto en eventueel van het saldo van een of meerdere bankrekeningen. Zo kan ze haar leven op dezelfde voet voortzetten.

Tot slot wordt er in het testament nog een veiligheidsklep ingebouwd. Daarin bepaalt Henk dat alle beschikkingen voor Trees (de legaten) automatisch vervallen op de dag dat tussen hen beiden een procedure tot echtscheiding wordt gestart. Zo loopt Henk niet het risico dat hij in zijn testament nog allerlei voordelen aan Trees toekent, terwijl hij bij zijn overlijden misschien al gescheiden is.

Eigenwoninglening toch in box 3?

Maken de nieuwe regels met betrekking tot de hypotheekrenteaftrek, de veranderingen in de box-3-heffing en de huidige lage rentestand dat we fiscaal anders moeten gaan denken over de hypotheekrenteaftrek?

Op het gebied van de eigenwoninglening is de laatste tijd het nodige veranderd. Zo moet er verplicht annuïtair afgelost worden, in de 52%-schijf daalt het percentage waartegen hypotheekrente kan worden afgetrokken, jaarlijks met 0,5% daalt totdat de 37% is bereikt en het huurwaardeforfait voor woningen met een WOZ-waarde hoger dan € 1.050.000,- voor het meerdere boven dit bedrag 2,35% bedraagt.

Op basis van deze gegevens, in combinatie met de huidige lage rentestand, is het lang niet altijd meer evident dat een eigenwoninglening in box 1 fiscaal gezien het voordeligst is. Er zijn op dit moment gevallen waarbij het, vanuit fiscaal oogpunt, aantrekkelijker is om de lening in box 3 te hebben. Belastingplichtigen hebben het voor sinds 2013 aangegane leningen zelf in de hand of een lening ten behoeve van de eigen woning kwalificeert voor box 1 of box 3.

Kwalificatie lening

Wil de lening ten behoeve van de eigen woning kwalificeren voor box 1, dan moet deze sinds 2013 aan een aantal voorwaarden voldoen. De lening moet schriftelijk overeengekomen zijn, annuïtair worden afgelost in maximaal 360 maanden en aan deze aflossingsverplichting moet worden voldaan (jaarlijkse toets). Voldoet de lening niet aan een van de voornoemde voorwaarden, dan kwalificeert deze niet als eigenwoninglening in box 1, maar als een 'gewone' schuld die in box 3 valt. Het is het eenvoudigst om te sleutelen aan de aflossingsverplichting, zodanig dat er niet wordt voldaan aan de aflossingseis. Met oude eigenwoningschulden die zijn aangegaan voor 2013 en die kwalificeren op grond van het overgangsrecht, is alloceren tussen de boxen denkbaar niet mogelijk. Op die schulden rust namelijk geen aflossingsverplichting en onder het oude regime had men de keuze niet.

Toch liever box 3?

Het is niet altijd voordelig om de eigenwoningschuld aan te gaan in box 1. Dit speelt voornamelijk bij belastingplichtigen die gebruik kunnen maken van de 'Wet Hillen' en belast vermogen in box 3 hebben. Zij kunnen namelijk niet meer gebruik maken van de hypotheekrenteaftrek aangezien hun belastbaar inkomen uit eigen woning hoger is dan de totale renteaftrek, maar zij betalen wel belasting in box 3.

Een ander geval doet zich ook voor bij vermogende particulieren die daarnaast een hoge schuld hebben op een huis met een hoge WOZ-waarde (boven de € 1.050.000,-). Stel X heeft een woning met een WOZ-waarde van € 1.500.000,- met een schuld van € 1.200.000,- (a 2%) en een box 3 vermogen van € 2.000.000,-. Als er wordt voor wordt gekozen om de lening in box 1 te plaatsen zal er een belastbaar inkomen uit eigen woning van -€ 5.550,- uitkomen en een uiteindelijk belastingvoordeel van € 2406,-. Er wordt dan € 33.000,- aan box 3 heffing betaald. Als er voor wordt gekozen om de lening in box 3 te plaatsen, moet er € 13.200,- aan box 3 heffing betaald worden, wat resulteert in een besparing van € 17394,-(!). Overweeg dus de mogelijkheden en bespreek hetgeen hierboven beschreven eventueel met uw adviseur!