

Prinsjesdag 2007

Septemberbrief 2007

- (voorgestelde) nieuwe fiscale regels in 2008
- tips en aandachtspunten voor het laatste kwartaal van 2007

Inhoud:

| | |
|---|-----------|
| 1) Inleiding | pagina 1 |
| 2) Aanhangige Wetsvoorstellen en andere maatregelen | pagina 2 |
| 3) Belastingplan 2008 en Overige fiscale maatregelen 2008 | pagina 7 |
| 4) Tips en aandachtspunten najaar 2007 | pagina 10 |

1 Inleiding

De fiscale wetgeving wordt ieder jaar op onderdelen aangepast. Op dit moment zijn de volgende, voor u als belastingbetaler relevante, wetsvoorstellen in behandeling bij de Tweede en Eerste Kamer. Daarnaast treden al eerder aangenomen maatregelen per 1 januari 2008 in werking of worden aangepast:

- Wet vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht;
- Initiatiefwet banksparen en eigenwoningssparen;
- Overgangsrecht Pensioenwet voor de DGA;
- Wet op de kindertoeslag;
- Nieuwe regeling voor vrijgestelde beleggingsinstellingen;
- Herziening personenvennootschapsrecht;
- Doorbetaaldloonregeling in managementstructuren en DGA uit de loonsfeer;
- Werken aan winst 2007;
- Fiscale onderhoudswet 2007;
- Versterking fiscale rechtsbescherming;
- Diverse voorstellen BPM en BTW;
- Belastingplan 2008 en Overige fiscale maatregelen 2008;

Deze voorstellen zijn op Prinsjesdag (18 september 2007) gepresenteerd.

De voorstellen die nog in behandeling zijn bij de Eerste of Tweede Kamer kunnen nog op onderdelen wijzigen, omdat de parlementaire behandeling nog niet is afgerond.

Let op: dit betekent dus dat een aantal in deze brief genoemde zaken onder voorbehoud is opgenomen.

Met nog drie maanden in 2007 te gaan is het zinvol om na te gaan welke maatregelen u, al dan niet in overleg met ons, nog dit jaar kunt nemen om fiscale voordelen optimaal te benutten. Naast de laatste stand van zaken rond de wetsvoorstellen bevat deze brief daarom een actueel overzicht met tips en actiepunten.

In deze brief geven we in onderdelen 2 en 3 de laatste stand rond de genoemde wetsvoorstellen en maatregelen. Daarna volgen in onderdeel 4 de tips en actiepunten.

2 Aanhangige Wetsvoorstellen en andere maatregelen

2.1 Wet vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht

Op 31 mei 2007 is het wetsvoorstel Vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht bij de Tweede Kamer ingediend. De belangrijkste wijzigingen ten opzichte van de huidige wet zijn de volgende:

- afschaffing van het verplichte minimumkapitaal van € 18.000;
- afschaffing van de verplichte bankverklaring bij oprichting;
- vervanging van de accountantsverklaring bij inbreng in natura door een inbrengverklaring van de aandeelhouders;
- versoepeling van de regels voor kapitaalvermindering en inkoop van aandelen;
- invoering van een balanstest en een uitkeringstest op basis van liquiditeit, solvabiliteit en rentabiliteit van de vennootschap bij uitkeringen uit het vermogen van de vennootschap;
- vervanging van de verplichte blokkeringsregeling voor de overdracht van aandelen door een keuzeregeling.

Daarnaast zijn in het wetsvoorstel wijzigingen opgenomen over het bijeenroepen van de algemene vergadering van aandeelhouders, het stemrecht en de benoeming en het ontslag van bestuurders.

Op dit moment is nog niet duidelijk wanneer, in welke vorm en op welke wijze de voorstellen wet worden. Wanneer u op korte termijn een BV gaat oprichten zou de notaris bij de opstelling van de statuten al rekening kunnen houden met een aantal aangekondigde wijzigingen. Dit voorkomt dat statuten die onder huidig recht worden opgesteld onder het nieuwe BV recht onnodig beperkend zijn.

2.2 Initiatiefwet banksparen en eigenwoningsparen

Op 5 juli 2007 is door de Tweede Kamer het wetsvoorstel inzake de fiscale facilitering banksparen ten behoeve van pensioenopbouw of aflossing eigen woningschuld aangenomen. Het wetsvoorstel ligt nu ter verdere behandeling bij de Eerste Kamer.

2.2.1 Pensioenopbouw

Het doel van de nieuwe regeling is het sparen voor de pensioenopbouw te stimuleren. Het banksparen via een geblokkeerde bank- of beleggingsrekening kan in de meeste gevallen tegen lagere kosten dan een gelijkwaardig product (lijfrente) via een verzekeringsmaatschappij. Het voorstel komt er in grote lijnen op neer dat het sparen via een geblokkeerde bank- of beleggingsrekening dezelfde fiscale behandeling zal krijgen als een lijfrente die is afgesloten bij een verzekeraar. De stortingen zijn onder voorwaarden tot bepaalde bedragen fiscaal aftrekbaar.

2.2.2 Eigen woning

Onbelast sparen voor de eigen woning was tot nu toe alleen mogelijk via een kapitaalverzekering eigen woning (KEW). Met dit wetsvoorstel wordt het nu ook mogelijk om via een geblokkeerde spaarrekening of een beleggingsrekening hiervoor onbelast te sparen. De criteria blijven hetzelfde als bij de huidige regeling van de KEW. Op dezelfde wijze zal vanaf 1 januari 2008 een vrijstelling gaan gelden voor een geblokkeerde spaarrekening/beleggingsrekening voor de aflossing van de eigen woningschuld.

2.3 Overgangsrecht Pensioenwet voor de DGA

Het jaar 2007 is het overgangsjaar van de Pensioenwet (PW) voor de directeur groot-aandeelhouder (DGA) die op 31 december 2006 al een pensioentoezegging had. Hij (zij) kan op grond van het overgangsrecht kiezen voor de beschermende werking van de PW vanaf 2008. Dit geldt echter alleen

voor zover het pensioen niet in eigen beheer wordt gehouden. Op 31 december 2006 bestaande pensioenregelingen die in eigen beheer worden gehouden vallen vanaf 1 januari 2008 buiten de PW.

Wat nu te doen met verzekerde pensioenregelingen? De DGA heeft de keuze om zijn verzekerde pensioen onder de werking van de PW te brengen. Wanneer een DGA echter deelneemt aan een pensioenregeling van een bedrijfstak- of ondernemingspensioenfonds valt deze onder de PW. Wanneer dit niet is gewenst, kan de DGA deelname bij dit fonds staken en het opgebouwde deel voor 1 januari 2008 overbrengen naar eigen beheer of naar een verzekeraar. Let op: ook de pensioenbrief dient hierbij aan te sluiten.

Wanneer op 31 december 2006 sprake was van volledig eigen beheer en in 2007 een deel wordt verzekerd, kan dit verzekerde gedeelte op verzoek van de DGA onder de PW vallen.

Als een van de voordelen van de PW wordt genoemd de bescherming bij faillissement. Deze is echter ook op andere wijze te realiseren.

Een groot nadeel van de PW is dat de pensioenpolis die onder de PW valt nooit meer naar het eigen beheer kan worden gehaald.

Ook bij een combinatie van eigen beheer en verzekeren moet een keuze worden gemaakt. Wanneer bijvoorbeeld het verzekerde deel onder de PW valt, moet de pensioenregeling worden gesplitst. Ook de pensioenbrieven/overeenkomsten moeten hiermee in overeenstemming zijn.

2.4 Wet op de kindertoeslag

Het is de bedoeling dat vanaf 1 januari 2008 de huidige kinderkorting wordt omgezet in een kindertoeslag. Hierdoor profiteren ook ouders met een laag inkomen van deze tegemoetkoming in de onderhoudskosten van kinderen. Ouders die een kind hebben jonger dan 16 jaar voor wie zij kinderbijslag ontvangen, komen in aanmerking voor deze toeslag. Zij komen ook voor jongeren tussen de 16 en 18 jaar voor de toeslag in aanmerking als zij het kind in belangrijke mate onderhouden. De hoogte van de toeslag is afhankelijk van het inkomen van de ouders en varieert van € 0 tot € 77 euro per maand. De Belastingdienst/Toeslagen is verantwoordelijk voor de uitvoering.

Belastingplichtigen moeten zorgdragen voor een tijdige aanvraag van de kindertoeslag. Voor bepaalde groepen geldt een overgangsbepaling: zij hoeven geen aparte aanvraag te doen omdat ze al een andere toeslag ontvangen (zorg-, huur-, kinderopvangtoeslag) of omdat in 2006 kinderkorting in de aangifte inkomstenbelasting is geclaimd.

2.5 Vrijgestelde beleggingsinstellingen (vbi)

De Eerste Kamer heeft inmiddels het Wetsvoorstel vrijgestelde beleggingsinstellingen (vbi) aangenomen.

Een vbi biedt interessante mogelijkheden voor buitenlandse beleggers en beleggers in vastrentende beleggingen waarop geen bronbelasting wordt ingehouden. Beleggen in Nederlandse aandelen is niet aantrekkelijk omdat de dividendbelasting niet terugvorderbaar is.

Het belang in een vbi dient jaarlijks te worden gewaardeerd op de waarde in het economisch verkeer. Een particuliere belegger die een aanmerkelijk belang heeft moet jaarlijks een rendement van 4% in aanmerking nemen. Dit rendement wordt dan belast met 25% inkomstenbelasting.

Onder bepaalde omstandigheden kan bij beleggen in een vbi een hoger rendement worden behaald dan bij beleggen in box 3 of via een eigen BV. Uw adviseur kan dit voor u berekenen.

2.6 Wetsvoorstel herziening personenvennootschapsrecht

Met de invoering van dit wetsvoorstel komen de bestaande rechtsvormen maatschap en vennootschap onder firma (VOF) te vervallen: deze worden vervangen door openbare en stille vennootschappen. De commanditaire vennootschap (de CV) blijft wel bestaan. De belangrijkste gevolgen van invoering van het wetsvoorstel hebben betrekking op de aansprakelijkheid van maten en stille vennoten.

Bij een openbare vennootschap is sprake van het voor gezamenlijke rekening exploiteren van een bedrijf of een beroep, waarbij op een voor derden duidelijk kenbare wijze onder een gemeenschappelijke naam wordt opgetreden. Doet men dit niet, dan is sprake van een stille vennootschap. Beide vormen leiden tot een verschil in aansprakelijkheid: bij een openbare vennootschap zijn de vennoten hoofdelijk voor het geheel aansprakelijk; bij een stille vennootschap zijn de vennoten ieder voor een gelijk deel aansprakelijk.

De huidige vennootschappen onder firma's worden van rechtswege openbare vennootschappen. Dit leidt niet tot een verzwaring van de aansprakelijkheid van de vennoten. De huidige openbare beroepsmaatschappen worden eveneens van rechtswege openbare vennootschappen: dat leidt voor de maten wel tot een verzwaring van de aansprakelijkheid. Zij kunnen dit slechts voorkomen door het beroep niet langer onder gemeenschappelijke naam te exploiteren. Is dit niet mogelijk, dan zullen zij de gevolgen van de uitgebreidere aansprakelijkheid moeten beperken door de maten beperkt handelings- en vertegenwoordigingsbevoegd te maken. Deze beperkingen hebben alleen werking als zij worden ingeschreven in het Handelsregister.

Tot slot kent het wetsvoorstel een belangrijke beperking van de hoofdelijke aansprakelijkheid. Indien de aansprakelijkheid voortvloeit uit een tekortkoming bij het uitvoeren van een opdracht, is alleen de vennoot aan wie de fout kan worden toegerekend hoofdelijk aansprakelijk.

Een stille vennoot is beperkt aansprakelijk, namelijk tot het bedrag van zijn inbreng, tenzij hij (zij) naar buiten toe in naam van de CV optreedt. Dit verandert niet. Nieuw is echter dat hij (zij) hoofdelijk aansprakelijk kan worden gesteld, indien hij (zij) een beslissende invloed op het optreden van de beherende vennoten uitoefent. Zonodig dienen bestaande overeenkomsten op dit punt te worden aangepast.

Openbare vennootschappen en CV's kunnen na invoering van het wetsvoorstel kiezen voor rechtspersoonlijkheid. Dit vereenvoudigt het toe- en uitreden van vennoten. Voor het verkrijgen van rechtspersoonlijkheid is een notariële akte nodig en dient de aanduiding OVR (openbare vennootschap met rechtspersoonlijkheid) of CVR (CV met rechtspersoonlijkheid) in de naam te worden opgenomen. Ook bij een eventuele rechtspersoonlijkheid blijven de (beherende) vennoten echter hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van het samenwerkingsverband. Voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting blijft de fiscale transparantie in stand en heeft de rechtspersoonlijkheid geen invloed.

2.7 Doorbetaaldloonregeling in managementstructuren na 2007/DGA uit de loonsfeer

2.7.1 Doorbetaaldloonregeling

De Staatssecretaris van Financiën heeft aangekondigd dat de doorbetaaldloonregeling in managementstructuren ook na 31 december 2007 kan worden toegepast. Hiervoor is een wetswijziging in voorbereiding.

Deze betreft een praktische regeling voor de loonheffing in situaties waarin een natuurlijk persoon werkzaamheden verricht voor meer inhoudingsplichtigen binnen een structuur. Bijvoorbeeld een directeur-groot aandeelhouder (DGA) die zowel voor de holding als de werkmaatschappij werkzaamheden verricht. De inhouding van loonheffing komt dan volledig bij de holding te liggen. Eventuele premies werknemersverzekeringen moeten wel door de werkmaatschappij te worden betaald.

Een houdstervennootschap in een managementstructuur die vanaf 1 januari 2008 onder de inhoudingsvrijstelling valt, mag toch de doorbetaaldloonregeling toepassen. Verder is geregeld dat deze regeling ook mag worden toegepast voor de DGA die voor de werknemersverzekeringen is verzekerd bij de werkmaatschappij en niet bij de houdstermaatschappij.

2.7.2 DGA uit de loonsfeer

Een BV, waar een of meer DGA's, maar geen ander personeel, in dienstbetrekking zijn, is met ingang van 1 januari 2008 niet meer inhoudingsplichtig voor de loonheffing (= loonbelasting en premies volksverzekeringen) en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. Niet alle DGA's vallen onder deze regeling. Kort samengevat gaat het om bestuurders die niet tegen hun wil kunnen worden ontslagen of allen een gelijk stemrecht hebben of van wie tweederde van de aandelen wordt gehouden door bloed- of aanverwanten tot en met de derde graad.

De situatie op 1 januari van een kalenderjaar zal beslissend zijn voor het gehele kalenderjaar, tenzij de DGA in de loop van een kalenderjaar de dienstbetrekking aangaat met de vennootschap. Dan wordt de ingangsdatum van de dienstbetrekking het toetsingsmoment.

DGA's die onder de nieuwe regeling vallen, hebben de brief van de Belastingdienst hierover uiterlijk 21 september 2007 moeten retourneren.

2.8 Werken aan winst in 2007

In de loop van 2007 is duidelijk geworden dat enkele regelingen die onder voorbehoud van goedkeuring van de Europese Commissie op 1 januari 2007 zijn ingevoerd, het niet hebben gehaald na enig vooroverleg hierover met de Europese Commissie.

De eerste regeling betreft de afschrijvingen voor kassen. Kassen zouden worden uitgezonderd van de ingevoerde beperkingen op afschrijvingen. Deze uitzondering gaat met terugwerkende kracht tot 1 januari 2007 niet door. Het Ministerie van Financiën gaat proberen om dit te compenseren via de regeling van vervroegde afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) of de regeling voor milieu-investeringsaftrek (MIA).

De tweede regeling betreft de groepsrentebox in de vennootschapsbelasting. Deze zou kunnen worden aangemerkt als verborgen staatssteun en wordt vooralsnog niet ingevoerd.

De octrooi-box is wel goedgekeurd door de Europese Commissie. Deze is met terugwerkende kracht tot 1 januari 2007 ingevoerd.

2.9 Fiscale onderhoudswet 2007

In dit wetsvoorstel is onder andere geregeld dat fiscale partners de vermogensbestanddelen die behoren tot box 3 niet in alle kalenderjaren onderling vrij mogen toerekenen. Vrije toerekening is niet toegestaan in het kalenderjaar waarin een van de partners komt te overlijden en ook niet in het jaar van emigratie of immigratie. In die situaties dient te worden uitgegaan van de juridische eigendomsverhouding. Tevens blijft de tijdsevenredige herrekening voor box 3 gedurende het kalenderjaar bestaan.

2.10 Versterking fiscale rechtshandhaving

Diverse maatregelen worden getroffen om de positie van de Belastingdienst te versterken in de heffings- en invorderingssfeer. Het gaat hierbij onder meer om het volgende: beslaglegging wordt eenvoudiger, de bestuurdersaansprakelijkheid wordt uitgebreid, het anoniementarief (52% loonheffing) zal vaker van toepassing zijn.

De beslistermijnen voor de Belastingdienst worden verkort naar 13 weken. Voor de Wet waardering onroerende zaken (WOZ) wordt echter een uitzondering gemaakt.

2.11 Diverse voorstellen BPM en BTW

2.11.1 Belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM)

De BPM voor gebruikte auto's wordt vanaf volgend jaar meer afgestemd op de werkelijkheid. Vanaf 1 januari 2008 houdt het standaard afschrijvingspercentage rekening met de ouderdom van de auto in maanden. Tot 1 januari 2008 geldt nog de oude afschrijvingstabel die jaarstappen hanteert. De berekening in maandstappen sluit aan bij de teruggaafregeling bij export van een auto: deze werd namelijk al in maandstappen berekend.

2.11.2 Omzetbelasting: aftrek van voorbelasting gemengde prestaties

Als een ondernemer zowel belaste als vrijgestelde prestaties verricht, bestaat slechts gedeeltelijk recht op BTW-aftrek. Het recht op aftrek wordt in beginsel berekend aan de hand van omzetverhoudingen tussen belaste en vrijgestelde prestaties (pro rata). Ondernemers mogen echter afwijken van deze omzetverhouding. Per 1 januari 2008 wordt deze regeling versoepeld. Vanaf die datum is voldoende dat de ondernemer aannemelijk maakt dat het werkelijk gebruik afwijkt van de omzetverhouding.

2.11.3 BTW-tarief hobbydieren

In Nederland geldt voor de levering van rundvee, schapen, geiten, varkens en paarden het verlaagde BTW-tarief ongeacht de bestemming van deze dieren. Volgens de Europese BTW-wetgeving is toepassing van het verlaagde BTW-tarief echter alleen mogelijk voor zover de dieren bestemd zijn voor de voortbrenging of productie van voedingsmiddelen of voor gebruik in de landbouw. Er is een wetsvoorstel ingediend om de Nederlandse wetgeving in overeenstemming te brengen met de Europese regels. Dit betekent bijvoorbeeld dat hobbydieren, zoals ren-, rij-, spring-, dressuur- en manegepaarden na invoering van dit wetsvoorstel onder het normale BTW-tarief van 19% vallen en niet langer onder het verlaagde BTW-tarief.

2.11.4 Verhoging reizigersvrijstelling

De vrijstellingsdrempel voor de invoer van goederen uit landen buiten de EU zal in de toekomst worden verhoogd van € 175 naar maximaal € 430. Dit betreft de BTW-vrijstelling voor reizigersbagage. Hierover moet nog een definitief Europees besluit worden genomen.

3 Belastingplan 2008 en Overige fiscale maatregelen 2008

Traditiegetrouw wordt op Prinsjesdag niet alleen de Miljoenennota bekend gemaakt, maar het is ook het moment waarop het Belastingplan, een verzameling van fiscale wetsvoorstellen, aan de Tweede Kamer wordt aangeboden. Hieronder gaan we in op de meest relevante onderdelen van het Belastingplan 2008.

3.1 Inkomstenbelasting

3.1.1 Tarieven box 1

Het tarief in de eerste schijf wordt met 0,05 % verlaagd en dat van de tweede schijf wordt met 0,45% verhoogd en gaat er als volgt uit zien:

| | Tot en met 64 jaar | 65 jaar of ouder |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Eerste schijf € 0 – 17.579 | 33,60% (2007: 33,65%) | 15,70% (2007: 15,75%) |
| tweede schijf € 17.579 - € 31.589 | 41,85% (2007: 41,40%) | 23,95% (2007: 23,50%) |
| Derde schijf € 31.589 - € 53.860 | 42,00% | 42,00% |
| vierde schijf € 53.860 en meer | 52,00% | 52,00% |

3.1.2 Aanmerkelijk belangtarief (box 2)

In 2007 is het tarief in box 2 tijdelijk verlaagd van 25% naar 22% voor de eerste € 250.000 inkomsten uit aanmerkelijk belang. Deze belastingverlaging compenseert voor directeuren-groootaandeelhouders de hogere inkomensafhankelijke bijdrage aan de ziektekostenverzekering. Met ingang van het jaar 2008 komt er een regeling waarbij directeuren-groootaandeelhouders net zoveel inkomensafhankelijke bijdrage aan de ziektekostenverzekering gaan betalen als ondernemers namelijk 4,4%. Met ingang van 1 januari 2008 wordt het aanmerkelijk belang tarief daarom weer 25%.

3.1.3 Heffingskortingen

De volgende heffingskortingen worden aangepast:

| | |
|-------------------------------|-------------------------|
| Algemene heffingskorting | € 2.074 (2007: € 2.043) |
| Arbeidskorting (maximaal) | € 1.443 (2007: € 1.392) |
| Aanvullende combinatiekorting | € 711 (2007: € 700) |

De algemene heffingskorting voor de niet of weinig verdienende partner wordt vanaf 1 januari 2009 in 15 jaar stapsgewijs afgeschaft. Hierbij wordt een uitzondering gemaakt voor partners met kinderen tot en met 5 jaar en belastingplichtigen die voor 1972 zijn geboren.

De arbeidskorting wordt vanaf 2009 meer inkomensafhankelijk.

De aanvullende combinatiekorting wordt ook meer inkomensafhankelijk en bedraagt maximaal € 815 in 2008 en € 850 in 2009.

3.1.4 Eigenwoningforfait

Het plafond van het eigenwoningforfait van € 9.150 wordt per 1 januari 2009 losgelaten waardoor een eigenwoning met een WOZ-waarde van meer dan € 1.663.636 een hoger forfait krijgt. Het forfait voor woningen met een WOZ-waarde boven de € 1.000.000 wordt vanaf 1 januari 2009 2,35% voor het deel van de waarde dat uitgaat boven dit bedrag.

3.1.5 Buitengewone uitgaven

De standaardpremie en de inkomensafhankelijke bijdrage van de zorgverzekering zijn niet langer aftrekbaar als buitengewone uitgaven. Hier staat tegenover dat de drempel van de buitengewone uitgaven wordt verlaagd van 11,5% naar 1,65%.

Per 1 januari 2009 vervalt zelfs de gehele aftrek van buitengewone uitgaven in verband met ziekte, invaliditeit, bevalling, overlijden, arbeidsongeschiktheid, chronische ziekte, ouderdom en adoptie. Een nieuwe regeling zal dan worden geïntroduceerd voor chronisch zieken en gehandicapten.

3.2. Vennootschapsbelasting

De eerste tariefschijf in de vennootschapsbelasting wordt verlengd van € 25.000 naar € 40.000. Tot een belastbaar bedrag van € 40.000 geldt het lage tarief van 20%. Voor belastbare bedragen tussen de € 40.000 en € 200.000 geldt een tarief van 23%. Voor belastbare bedragen hierboven blijft het tarief van 25,5% van toepassing.

Vanaf 1 januari 2008 worden woningcorporaties belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting voor al hun activiteiten.

3.3 Loonbelasting

De bijtelling voor privé-gebruik auto voor werknemers gaat omhoog van 22% naar 25%. Alleen voor zeer zuinige auto's gaat deze omlaag naar 14%.

Volgens de huidige regelgeving kunt u pensioen opbouwen over uw loon met toepassing van de zogenoemde 'omkeerregeling'. Dat wil zeggen dat tijdens de opbouw van uw pensioen de pensioenaanspraak is vrijgesteld en u pas als het pensioen tot uitkering komt over de uitkeringen loonbelasting moet betalen. Vanaf 1 januari 2009 geldt de 'omkeerregeling' niet meer voor pensioengevend loon van meer dan € 185.000. De pensioenaanspraken die u over het meerdere opbouwt, zijn dan wel belast. Bestaande pensioenaanspraken van voor 1 januari 2009 worden gerespecteerd.

Met ingang van 1 januari 2009 vervalt de vrijstelling voor vergoedingen van bijzondere ziektekosten.

3.4 Omzetbelasting

Het algemene tarief voor 2008 blijft 19%. Wel is een verhoging van 1% aangekondigd per 1 januari 2009. Tevens blijven de kermissen, bioscopen, dierentuinen, attractieparken en sportaccommodaties onder het 6%-tarief vallen.

De vrijstelling voor medische diensten zal worden aangepast.

Gokautomaten gaan vanaf 1 januari 2009 onder de kansspelbelasting vallen.

3.5 Belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM) en Motorrijtuigenbelasting (MRB)

De komende vijf jaar wordt de BPM jaarlijks met 5% verlaagd. Hiertegenover staat een verhoging van de MRB. De MRB wordt gehalveerd voor auto's met een zeer lage CO2 uitstoot. Deze auto's krijgen tevens een extra BPM-korting. Zeer vervuilende auto's met een hoge CO2 uitstoot krijgen een toeslag op de BPM. Verder wordt een CO2-toeslag ingevoerd. Deze toeslag geldt echter niet voor bestelauto's.

3.6 Milieuheffingen

Per 1 juli 2008 komt er een nieuwe belasting op vliegtickets, de vliegbelasting. Het tarief bedraagt € 11,25 voor EU landen of afstanden tot 2500 km en voor langere afstanden € 45.

Een verpakkingenbelasting wordt ingevoerd voor belastingplichtigen die per jaar meer dan 15.000 kg verpakkingsmateriaal op de markt brengen. Zeven verschillende verpakkingsmaterialen krijgen elk hun eigen tarief.

3.7 Ondernemers

Voor ondernemers en resultaatgenieters gaat de bijtelling voor het privé-gebruik auto omhoog van 22% naar 25%. Voor zeer zuinige auto's gaat deze omlaag naar 14%. Hierbij worden zeer strenge regels gesteld aan de maximale CO2 uitstoot.

De meewerkaf trek vervalt .

Ondernemers die hun onderneming staken en vervolgens weer een nieuwe onderneming starten kunnen dit onder voorwaarden doen zonder belastingheffing bij staking.

Vrouwelijke zelfstandigen krijgen waarschijnlijk in de loop van 2008 recht op een zwangerschaps- en bevallingsuitkering. Deze bedraagt maximaal 100% van het wettelijk minimum loon.

3.8 Overige maatregelen

De WW-premie voor werknemers gaat in 2008 omlaag van 3,85% naar 3,5%.

De accijnzen op sigaretten, shag, bier, diesel en LPG worden verhoogd.

4 Tips en aandachtspunten najaar 2007

In dit laatste hoofdstuk geven we u tips en aandachtspunten. Het gaat vooral om actiepunten, zaken die u dit najaar nog kunt regelen om tot een gunstiger fiscale positie te komen. Soms gaat het om dingen die u juist dit najaar beter *niet* kunt doen, maar zou moeten uitstellen tot 2008.

We beginnen in onderdeel 4.1 met tips en aandachtspunten voor ondernemers. In onderdeel 4.2 geven we actiepunten voor de ondernemer-natuurlijke persoon, met andere woorden de ondernemer zonder BV. In onderdeel 4.3 komt de directeur-groootaandeelhouder, de ondernemer met BV, aan bod. We geven in onderdeel 4.4 algemene fiscale tips en aandachtspunten. Deze zijn ook interessant voor ondernemers.

Sommige tips en aandachtspunten zullen u direct duidelijk zijn. Bij andere kan een nadere toelichting of uitwerking wenselijk zijn. Daarvoor kunt u uiteraard bij ons terecht.

4.1 Tips en aandachtspunten voor alle ondernemers

4.1.1 Arbeidsvoorwaarden: let op bruto-nettotraject

Arbeidskosten zijn voor de werknemer bijna nooit meer aftrekbaar maar voor u als werkgever wel belastingvrij te vergoeden. Een voorbeeld zijn de zakelijke kilometers, waaronder ook woon-werkkilometers. De werknemer gaat er financieel op vooruit als hij bijvoorbeeld een deel van zijn belaste brutoloon kan omzetten in nettoloon. In de praktijk noemt men dit ook wel het cafetariastelsel.

De volgende arbeidskosten mag u onbelast vergoeden:

- Reiskosten privé-auto: u mag alle zakelijke kilometers inclusief woon- werkverkeer tegen € 0,19 per kilometer vergoeden;
- Auto van de zaak: alle aan de auto toe te rekenen kosten zijn bedrijfskosten. Als u dat te kostbaar vindt, vraag dan van uw werknemer een bijdrage in de kosten ('eigen bijdrage'). Deze eigen bijdrage komt in mindering op de bijtelling;
- Zakelijke gesprekskosten van de mobiele telefoon;
- Inrichting telewerkruimte thuis: onder voorwaarden te vergoeden;
- Kantoorbenodigdheden;
- Kosten representatie;
- Vakliteratuur;
- Bedrijfsfitness;
- Bepaalde studiekosten;
- Personeelslening: u mag die lening tegen 4,7% (2007) rente aan de werknemer verstrekken. Wordt de geldlening gebruikt voor de financiering van een eigen woning of de inrichting van de telewerkruimte thuis, dan mag dat tegen 0%;
- Verhuiskosten: onder voorwaarden kunt u de werknemer die om zakelijke redenen verhuist een onbelaste vergoeding toekennen van 12% van het jaarloon (maximaal € 5.445) en bovendien kunt u de kosten voor het overbrengen van de inboedel onbelast vergoeden;
- Bijzondere, op de werknemer drukkende ziektekosten, voor zover ze niet overeenkomen met het basispakket van de zorgverzekering. Let op: vanaf 2009 zijn de bijzondere ziektekosten niet meer belastingvrij te vergoeden.

4.1.2 Kerstpakketten

Voor zover een werknemer per kalenderjaar niet meer dan € 70 aan geschenken heeft gekregen, mag u hierover 20% eindheffing toepassen. Voor zover de waarde hoger is, kunt u onder voorwaarden gebruikmaken van de regeling voor kleine verstrekkingen en kunt u tegen het gebruteerde tabeltarief de eindheffing toepassen.

4.1.3 Eigenrisicodragerschap WGA

Het eerstvolgende keuzemoment voor het eigenrisicodragerschap voor de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA) komt eraan. Wanneer u voor 2 oktober 2007 uw aanvraag bij de Belastingdienst indient, kunt u per 1 januari 2008 eigenrisicodrager zijn. In bepaalde gevallen kan dit tot een aanzienlijke besparing leiden.

4.1.4 Aanleveren jaarloongegevens

De Belastingdienst heeft een deel van de inhoudingsplichtigen schriftelijk gevraagd nogmaals een deel van de jaarloongegevens over 2006 aan te leveren, omdat een deel van de aangeleverde werknemersgegevens over 2006 niet bruikbaar is. Als u of uw intermediair geen brief heeft gekregen, hoeft u de gegevens dus niet opnieuw aan te leveren. Wanneer u wel een brief heeft ontvangen, moeten de gegevens voor 1 oktober 2007 worden aangeleverd. Na aanlevering ontvangt u een ontvangstbevestiging van de Belastingdienst.

4.1.5 Aandachtspunten omzetbelasting

We noemen de volgende aandachtspunten die in 2007 van u actie vragen:

- Dubieuze debiteuren: vraag de omzetbelasting terug die u aan wanbetalers in rekening heeft gebracht en afgedragen;
- De facturen: u heeft alleen recht op aftrek als de factuur aan de wettelijke vereisten voldoet. Zo moeten de tenaamstelling, de tarieven en de vrijstelling op de factuur correct worden vermeld;
- Privé-gebruik: bij de laatste aangifte over 2007 dient het privé-gebruik te worden opgegeven. Het gaat onder meer om privé-gebruik auto door de ondernemer zelf, privé-gebruik elektriciteit, gas, warmte en water, relatiegeschenken en personeelsvoorzieningen.

Wijziging berekening heffingsmaatstaf privé-gebruik

Per 1 januari 2007 wordt privé-gebruik van ondernemingsgoederen voor BTW-heffing aangemerkt als een met BTW belaste dienst. Voor het privé-gebruik dient BTW te worden afgedragen over de gemaakte uitgaven. Gemaakte uitgaven zijn kosten van verwerving of vervaardiging van het goed en kosten van onderhoud, verbouwing, verbetering en herstel van het goed. Op basis van de huidige wetstekst moeten ook kosten voor het feitelijk gebruik van het goed worden meegenomen. Per 1 januari 2008 vervalt deze laatste kostenpost. Goedgekeurd wordt dat u de laatste kostenpost ook al buiten beschouwing kunt laten voor het kalenderjaar 2007.

Verder wordt per 1 januari 2008 voor het berekenen van het bedrag waarover BTW is verschuldigd uitgegaan van het werkelijke aandeel van het privé-gebruik in het totale gebruik van het goed. De huidige tijdsevenredige bepaling komt te vervallen.

4.1.6 Plan uw investeringen

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt dient te worden, investeer dan nog in 2007. Dat is het geval als 2007 het derde jaar is na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve vormde. Hiermee voorkomt u dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

Het is zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2007 moet gaan doen of dat juist doorschuiving naar 2008 gunstiger is. Naarmate u meer investeert, loopt het percentage investeringsaftrek af.

4.1.7 Aandachtspunten 2007 afgerond?

In 2007 is er veel veranderd. Het is raadzaam om eind 2007 te controleren of alle veranderingen daadwerkelijk tot een goed einde zijn gebracht. Ook u zult voor 2007 een checklist hebben opgesteld. We geven enige voorbeelden:

- Heeft u de afspraken op schrift met werknemers die aangeven met een auto van de zaak per jaar minder dan 500 kilometer privé te rijden?
- Heeft u in het kader van het nieuwe ziektekostenstelsel een collectieve verzekering voor uw medewerkers afgesloten. Is het tijd voor een evaluatie met de ziektekostenverzekeraar? Wat kan beter?
- Heeft u gecontracteerd met een nieuwe arbodienst? Hoe loopt het?

4.2 Tips en aandachtspunten voor ondernemers zonder BV

4.2.1 Rechtsvorm wijzigen?

De doorgevoerde wijzigingen in inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting ten aanzien van belastingheffing over de winst roepen voor veel ondernemers de vraag op of de rechtsvorm fiscaal wel de gunstigste is. Daarbij spelen uiteraard tevens andere afwegingen.

Als u besluit om de onderneming om te zetten in een BV, verdient het in het algemeen de voorkeur om voor het beoogde overgangstijdstip tevoren een intentieverklaring of voorovereenkomst daartoe op te maken en te ondertekenen. Deze verplicht u niet om de omzetting daadwerkelijk door te zetten. Omzetting met terugwerkende kracht kan ook, maar geeft de fiscus het recht nadere voorwaarden te stellen.

4.2.2 Samenwerkingsverband met uw partner

Werkt u samen met uw partner binnen een maatschap of vennootschap onder firma, dan geniet u beiden van de voordelen van het fiscale ondernemerschap. Bij belastingcontroles wordt steevast onderzocht of de samenwerking gebruikelijk is. Onderzocht wordt of u met een derde onder dezelfde voorwaarden zou samenwerken. Het gaat om de vragen: wie kan wat (vaardigheden), wie mag wat (beslissingsbevoegd) en hoeveel uur (tijd) wordt eraan besteed? Als uit onderzoek blijkt dat de partner hoofdzakelijk werkzaamheden van ondersteunende aard verricht, vervalt het recht op ondernemersaftrekposten. Als de winstverdeling onzakelijk is, volgt een correctie. De rechter kiest steeds vaker de zijde van de Belastingdienst. Correcties met boete zijn geen uitzondering meer. Goede tussentijdse toetsing en vastlegging worden dus steeds belangrijker. Als uw samenwerkingsverband een zeer kritische toets niet kan doorstaan, kunt u twee sporen volgen: de ondernemingsvorm aanpassen en omzetten in een BV of terugkeren naar één onderneming. Binnen een IB-onderneming kan de partner een arbeidsbeloning ontvangen. Houd uw ondernemingsuren goed bij.

4.2.3 Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) vernieuwen

Een VAR is geldig tot het einde van het jaar. Een nieuwe verklaring voor 2008 kunt u aanvragen vanaf 1 september 2007.

4.2.4 Breng overtollige liquiditeiten onder in box 3

Rendement op overtollige liquiditeiten wordt binnen de onderneming zwaarder belast dan in box 3. Binnen de IB-onderneming tegen 46,8% en in box 3, uitgaande van een rendement op de belegging van 4%, tegen 30%. Overtollige liquiditeiten kunt u dus beter aan uw onderneming onttrekken en overbrengen naar een privé bankrekening (box 3). Let er op dat u dit niet te kort voor en na het jaareinde doet, omdat het dan niet het beoogde effect heeft.

4.3 Tips en aandachtspunten voor ondernemers met BV

4.3.1 Tijdelijke verlaging tarief Box 2

In 2007 is het tarief van Box 2 verlaagd van 25% naar 22%, althans over de eerste € 250.000 box 2-inkomen. Mocht u voornemens zijn dividend uit te keren, dan kunt u dat dus beter niet uitstellen tot 2008. Nu het tarief in 2008 weer 25% wordt, kunt u zo een definitieve belastingbesparing van 3% bereiken.

4.3.2 Schuiven met bedrijfspand: van privé naar bedrijf

Als u uw bedrijfspand vanuit privé verhuurt aan de BV, dan is de huur bij u belast tegen maximaal 52%. Bij de BV is winst belast tegen maximaal 41,89% (2008: 44,125%).

- Het kan de moeite waard zijn om het pand aan de BV te verkopen. Doe dat alleen als u denkt het pand nog jaren te gebruiken. Tegenover het lage vennootschapsbelastingtarief en een nieuwe afschrijvingsbasis staan immers de afrekening over de meerwaarde op het pand plus de overdrachtsbelasting;
- Een andere optie is om met de onderneming terug te keren uit de BV. Het pand behoort dan wederom tot uw bedrijfsvermogen. Als u wordt aangemerkt als 'startende' ondernemer kunt u onder voorwaarden willekeurig afschrijven tot op de restwaarde, maar maximaal een bedrag van € 295.000 (2007).

4.3.3 Levensloopregeling

De levensloopregeling staat ook open voor de ondernemer met een BV (de directeur groot-aandeelhouder). De DGA kan jaarlijks 12% van zijn salaris sparen om eerder met pensioen te gaan. Als u in de jaren 1950 - 1954 geboren bent, mag u versneld sparen. Het spaartegoed wordt pas belast op het moment dat u opnames doet. Voor ieder jaar dat er een bedrag in de spaarpot is gegaan, heeft u bij opname uit de spaarpot recht op een korting van € 188 (2007). Bovendien valt het saldo buiten de heffing in box 3. Het tegoed moet wel bij een bank of verzekeraar staan, zodat u noch uw BV over het geld kunnen beschikken.

4.3.4 Pensioenwet

Maak voor 1 januari 2008 de keuze of uw verzekerde pensioen onder de Pensioenwet dient te vallen of niet.

4.3.5 Borgstelling: let op de voorwaarden

Als de BV van de bank geld leent, wil de bank zoveel mogelijk zekerheden als onderpand. Soms ook het privé-vermogen van de DGA. Als de DGA zich borg stelt voor schulden van de BV, moet hij daarvoor een zakelijke vergoeding vragen. Bij borgstelling voor de schuld van een derde zou hij dat immers ook doen. De fiscus kan de aangifte van de DGA en BV op dit punt corrigeren. Als de DGA wordt aangesproken en hij betaalt de bank, heeft hij een zogenaamde 'regresvordering' op de BV. Deze vordering mag op basis van een goedkeuring in 2006 zonder nadere voorwaarden worden gesteld op het bedrag dat aan de bank is betaald. Veelal kan de BV die vordering niet aflossen. *De DGA kan dan de vordering afboeken.* Zo ontstaat voor de DGA in Box 1 een maximaal aftrekbaar verlies op de regresvordering.

4.3.6 Aandachtspunten 2007 afgerond?

In 2007 is er veel veranderd. Het is raadzaam om eind 2007 te controleren of alle veranderingen daadwerkelijk tot een goed einde zijn gebracht. Ook u zult voor 2007 een checklist hebben opgesteld. We geven enige voorbeelden:

- Is het salaris van de directeur-groootaandeelhouder tot op het juiste bedrag vastgesteld?
- Zijn pensioenregelingen aangepast aan de VPL-wetgeving en, ingeval van de directeur-groootaandeelhouder, vastgelegd in een pensioenbrief?
- DGA uit de loonsfeer.

4.4 Tips en aandachtspunten voor alle belastingbetalers

4.4.1 Hypotheekrente eigen woning: vooruit betalen

Als u verwacht dat u in 2008 minder gaat verdienen en in een lagere belastingschijf valt (bijvoorbeeld door ontslag, of omdat u 65 jaar wordt), kan het voordelig zijn om de hypotheekrente eigen woning voor het eerste halfjaar van 2008 al in 2007 te betalen. Dat geldt ook voor de rente die u betaalt op geldleningen, aangegaan voor onderhoud en verbetering van de eigen woning.

Behalve dat u geld beschikbaar moet hebben om de rente te betalen, moet u opletten dat u de rente maximaal tot 1 juli 2008 mag vooruitbetalen en de betaling schriftelijk in overleg met de bank vastlegt. Tegenover de fiscus beschikt u dan over een bewijs van betaling en u voorkomt bovendien dat de bank het bedrag terugstort.

4.4.2 Hypotheek eigen woning aflossen

Het aflossen van een kleine hypotheek op uw woning kan gunstig zijn. Als u aflost, vervalt per saldo de bijtelling eigen woning en daarnaast - als u het geld voor aflossing voorhanden heeft - bespaart u zich de box 3-heffing van 1,2%. Aflossing is echter zelden raadzaam als u plannen heeft voor een nieuw huis.

4.4.3 Renteaftrek verbouwen woning of renovatie tuin

Als u plannen heeft om uw woning te verbouwen of uw tuin te renoveren, kunt u overwegen om het benodigde geld daartoe te lenen. De rente is laag en fiscaal aftrekbaar. U moet wel kunnen aantonen (met rekeningen) dat het geleende geld is gebruikt voor de verbouw van de woning of de renovatie van de tuin. U mag onder voorwaarden eerst de verbouwing met uw spaargeld betalen en daarna financieren.

4.4.4 Aftrek premie lijfrente bij pensioentekort check

Als u een pensioentekort heeft, kunt u bij een verzekeraar aanvullend pensioen regelen door een lijfrente te bedingen. De premie is binnen bepaalde grenzen aftrekbaar (tegen maximaal 52%) en de uitkeringen zijn te zijner tijd belast. Bij een lager inkomen zijn de uitkeringen tegen een lager tarief belast. Als u de lijfrentepremie voor 1 april 2008 stort, kunt u deze onder voorwaarden nog in de aangifte over 2007 in aftrek brengen. Als u in loondienst bent, onderzoek dan of het bijstorten in de pensioenpolis bij uw werkgever niet een voordeliger optie is dan een lijfrentepolis.

4.4.5 Schenking aan (klein)kinderen

Bij uw overlijden wordt successierecht geheven over uw vermogen. Kinderen betalen tussen de 5 en 27% en voor anderen kan het tarief oplopen tot 68%. Als u bij leven vermogen overdraagt aan uw kinderen en kleinkinderen kan dat veel geld besparen:

- U kunt zonder heffing per kalenderjaar aan uw kinderen € 4.412 (2007) schenken;
- U kunt zonder heffing eenmalig in plaats van voornoemd bedrag € 22.048 schenken aan kinderen tussen de 18 en 35 jaar. Is uw eigen kind die leeftijd gepasseerd, dan kunt u toch belastingvrij schenken indien de schoonzoon of schoondochter tussen de 18 en 35 jaar is. In de aangifte schenkingrecht moet u een beroep doen op de verhoogde vrijstelling;
- U kunt zonder heffing per kalenderjaar aan uw kleinkinderen € 2.648 (2007) schenken;
- Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 daalt waardoor u zelf ook minder belasting betaalt. Als u het geld niet contant wilt of kunt uitbetalen, is wellicht een schenking onder schuldigerkenning een oplossing. Uw notaris kan u hierbij behulpzaam zijn.

4.4.6 Schenken aan goede doelen

Heeft u vermogen en wilt u een fiscaal vriendelijk een goed doel steunen waarin uw naam na uw overlijden voortleeft, dan kan dat via een Fonds op Naam. Een dergelijk fonds is gerelateerd aan een 'officiële' goeddoelinstelling of -vereniging zoals het Koningin Wilhelmina Fonds voor de Nederlandse Kankerbestrijding (KWF). U kunt bedingen dat het kapitaal in tact blijft en dat alleen het jaarlijks rendement door uw fonds wordt besteed. De vermogensoverdracht is belastingvrij, ongeacht of u schenkt, schuldig erkent of bij testament nalaat. Voor de inkomstenbelasting is sprake van een aftrekbare gift, met aan de onderkant een drempel en aan de bovenkant een plafond. Als u schenkt via een lijfrente in vijf jaarlijkse termijnen is het gehele bedrag aftrekbaar. De schenking via lijfrente moet in een notariële akte worden vastgelegd. Een variant hierop is dat u het bedrag leent en in vijf termijnen kwijtscheldt of verrekent met de notarieel vastgelegde lijfrente.

4.4.7 Goeddoelinstellingen

Bent u betrokken bij een goeddoelinstelling? Vanaf 1 januari 2008 kan deze eventueel worden aangemerkt als Algemeen nut beogende instelling 'ANBI'. Met ingang van 1 januari 2008 gelden nieuwe regels voor deze instellingen. Uitgangspunt hierbij is dat een instelling kan profiteren van de fiscale voordelen (vrijstelling van schenkings- en successierecht), mits zij vooraf een beschikking heeft aangevraagd, waarin zij wordt aangewezen als een ANBI. Om deze beschikking te kunnen verkrijgen moet de instelling aan allerlei eisen voldoen. Zorg dat deze beschikking op tijd wordt aangevraagd in 2007, want de aanwijzing kan niet met terugwerkende kracht gebeuren. Tevens is de aanwijzing van belang voor de giftenaftrek in de inkomsten- en vennootschapsbelasting. Giften zijn vanaf 1 januari 2008 alleen nog maar aftrekbaar als de instelling een dergelijke beschikking heeft. De instellingen met een beschikking worden gepubliceerd op de website van de Belastingdienst.

4.4.8 Eenmalige aftrekposten

Als u in 2007 incidenteel een hoog inkomen heeft (door een forse bonus of door een ontslagvergoeding) of als u in 2008 om andere redenen minder gaat verdienen dan in 2007, dan bent u fiscaal gebaat bij aftrekposten in 2007. Het gaat overigens om inkomen dat in 2007 is ontvangen en aftrekposten die in 2007 daadwerkelijk zijn betaald. Zo leidt een bonus die in 2008 wordt uitbetaald over 2007, tot inkomen in 2008.

Naast de al genoemde, willen we nog wijzen op de volgende mogelijkheden:

- Ziektekosten of scholingskosten in 2007 betalen;
- Alimentatie afkopen;
- Erfpacht afkopen.

4.4.9 Koop dure gebruiksgoederen voor eind 2007

Uw vermogen is in box 3 belast tegen effectief 1,2% voor zover het hoger is dan € 20.014 (fiscale partners € 40.028: bedragen 2007). Bepaalde vermogensbestanddelen zoals de auto, de caravan en de boot zijn vrijgesteld. Als u een goed gevulde bankrekening heeft en droomt van die mooie auto, dan is de thuiskomst van de dealer nog prettiger als u weet dat u zich daarmee 1,2% van de investering bespaart. Ook bij een minder goedgevulde bankrekening of bij uitgestelde betaling is het feest. De voor de auto aangegane schuld drukt, behoudens een drempelbedrag, het vermogen in Box 3 terwijl de aankoop vrijgesteld vermogen vormt!

4.4.10 Termijn toerekening inkomensbestanddelen bij partners

De Staatssecretaris van Financiën keurt, in afwachting van een wetwijziging, goed dat partners de toerekening van hun gemeenschappelijke inkomensbestanddelen in box 1 en vermogensbestanddelen in box 3 kunnen wijzigen totdat de aanslagen van beide partners onherroepelijk vaststaan. De goedkeuring geldt ook als het inkomen van een van de partners door navordering wordt gewijzigd. De partner wiens aanslag al onherroepelijk vaststaat, dient wel in te stemmen met een navorderingsaanslag. Volgens de huidige wet is wijziging niet meer mogelijk als een van de aanslagen van beide partners onherroepelijk vaststaat. De tegemoetkoming geldt voor belastingaanslagen over kalenderjaren vanaf 2001.

Voor de jaren 2005 en verder geldt een aanvullende tegemoetkoming. Wijziging is dan onder voorwaarden zelfs mogelijk als de belastingaanslagen voor beide partners onherroepelijk vaststaan. Het verzoek tot wijziging van de toerekening moet voor 1 januari 2008 zijn ingediend en de partner dient in te stemmen met het opleggen van een navorderingsaanslag.

Voor verdere informatie kunt u terecht bij:

Administratiekantoor Van der Wardt

Postbus 111

1012 AC BLARICUM

☎ 035-531.2624

☎ 035-531.3180

➔ www.AdmKntvdWardt.nl

✉ info@admknvdwardt.nl