

Prinsjesdag 2008

Septemberbrief 2008

- (voorgestelde) nieuwe fiscale regels in 2009
- tips en aandachtspunten voor het laatste kwartaal van 2008

Inhoud:

1) Inleiding	pagina 1
2) Aanhangige Wetsvoorstellen en andere maatregelen	pagina 1
3) Belastingplan 2009 (en Overige fiscale maatregelen 2009)	pagina 3
4) Tips en aandachtspunten najaar 2008	pagina 7

1 Inleiding

De fiscale wetgeving wordt ieder jaar aangepast. Op dit moment is een aantal relevante wetsvoorstellen, waaronder het op Prinsjesdag bekend gemaakte Belastingplan 2009, in behandeling bij de Tweede of Eerste Kamer. De voorstellen kunnen daarom nog op onderdelen wijzigen. Dit betekent dus dat een aantal in deze brief genoemde zaken onder voorbehoud is opgenomen.

Met nog drie maanden in 2008 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 dit moment is nog niet duidelijk wanneer het op 31 mei 2007 ingediende wetsvoorstel inzake de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht wet wordt. Hierbij gaat het onder andere om de afschaffing van het minimumkapitaal, afschaffing van de bankverklaring en de accountantsverklaringen bij inbreng. Wanneer u op korte termijn een BV gaat oprichten, kan de notaris bij de opstelling van de statuten al rekening 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 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 (CV) blijft wel bestaan. De belangrijkste gevolgen van invoering van het wetsvoorstel hebben betrekking op de aansprakelijkheid van maten en stille vennoten. Voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting blijft de fiscale transparantie in stand en heeft de rechtspersoonlijkheid geen invloed. Het is de bedoeling dat de nieuwe wetgeving op 1 januari 2009 in werking treedt.

2.3 Diverse voorstellen BTW

Verhoging reizigersvrijstelling

De vrijstellingsdrempel voor de invoer van goederen uit landen buiten de EU wordt per 1 december 2008 verhoogd van € 175 naar maximaal € 430. Dit betreft de BTW-vrijstelling voor reizigersbagage. Ook worden de beperkingen ten aanzien van de hoeveelheid parfum, koffie en thee opgeheven.

Aangifte accijns en verbruiksbelasting

Per 1 januari 2009 bent u verplicht om de aangiften accijns en verbruiksbelasting elektronisch te doen. De verplichte elektronische aangifte start voor de 4-weekse periodieke aangevers op 15 januari 2009 en voor dag- en weekaangevers op 1 april 2009.

2.4 Diverse voorstellen loonheffingen

Wetsvoorstel vervanging G-rekeningenstelsel door depotstelsel

Het is de bedoeling dat het verouderde en arbeidsintensieve G-rekeningensysteem vervangen wordt door een depotstelsel. Het depotstelsel houdt in dat rechtstreeks wordt gestort op een bankrekening van de Belastingdienst in plaats van op een G-rekening. De Belastingdienst boekt de bedragen “in depot” voor de onderaannemer of uitlener die door de aannemer of inlener is vermeld. De ingangsdatum van dit wetsvoorstel is op dit moment nog niet bekend.

CAO codes

Met ingang van 1 augustus 2008 is de CAO code lijst voor de aangiften loonheffingen aangepast. De nieuwe lijst is te vinden op www.belastingdienst.nl.

Wetsvoorstel over belastingheffing van excessieve beloningen

Vanaf een jaarloon van € 500.000 wordt aan de werkgever een pseudo-eindheffing opgelegd van 30% over vertrekvergoedingen die hoger zijn dan een jaarloon. Tevens wordt bij pensioenopbouw op basis van een eindloonstelsel, waarbij opbouw plaatsvindt over een pensioengevend loon van meer dan

€ 500.000, een pseudo-eindheffing van 15% aan de werkgever opgelegd over een forfaitair berekende backservice premie. Tenslotte worden bepaalde rendementen op zogenaamde “lucratieve belangen” in box 1 belast als resultaat uit overige werkzaamheden. Het is de bedoeling dat de pensioenmaatregel op

1 januari 2010 in werking treedt. De andere maatregelen moeten op 1 januari 2009 in werking treden.

3 Belastingplan 2009 (en Overige fiscale maatregelen 2009)

Onderstaand gaan we in op de meest relevante onderdelen van het Belastingplan 2009.

3.1 Inkomstenbelasting

De onderstaande bedragen kunnen nog wijzigen in verband met het toepassen van de jaarlijkse inflatiecorrectie.

3.1.1 Tarieven box 1

Het tarief in de eerste schijf wordt met 0,10 % verlaagd en dat van de tweede schijf wordt met 0,15% verhoogd en gaat er als volgt uit zien:

		Tot en met 64 jaar	65 jaar of ouder
eerste schijf	€ 0 - € 17.878	33,50% (2008: 33,60%)	15,60% (2008: 15,70%)
tweede schijf	€ 17.878 - € 32.127	42,00% (2008: 41,85%)	24,10% (2008: 23,95%)
derde schijf	€ 32.127 - € 54.776	42,00%	42,00%
vierde schijf	€ 54.776 >	52,00%	52,00%

3.1.2 Tarieven box 2 en box 3

Het aanmerkelijk belangtarief van box 2 blijft in 2009 25%. Ook het tarief van box 3 (30% over een fictief rendement van 4%) blijft ongewijzigd.

3.1.3 Heffingskortingen

De volgende heffingskortingen worden aangepast:

- De algemene heffingskorting wordt verlaagd tot € 2.007 (2008: € 2.074);
- De algemene heffingskorting voor 65-plussers wordt verlaagd tot € 935 (2008: € 970);
- 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 en bedraagt in 2009 maximaal € 1.434;
- De combinatiekorting wordt verlaagd tot € 42 (2008: € 112);
- De aanvullende combinatiekorting wordt meer inkomensafhankelijk;
- De alleenstaande ouderkorting wordt verlaagd tot € 619 (2008: € 1.459);
- De ouderenkorting wordt verlaagd tot € 467 (2008: € 486);
- De alleenstaande ouderenkorting wordt verlaagd tot € 525 (€ 555).

3.1.4 Doorwerkbonus

Voor werknemers die na hun 62-ste blijven doorwerken wordt een inkomensafhankelijke doorwerkbonus ingevoerd in de vorm van een heffingskorting. Deze heffingskorting bedraagt maximaal € 4.591 per jaar.

3.1.5 Houdbaarheidsbijdrage (beter bekend onder de naam Bos-belasting)

Vanaf 2011 wordt van mensen van 65 jaar en ouder, geboren op of na 1 januari 1946 en met een inkomen hoger dan € 32.127 (2009), ter financiering van de AOW, een zogenaamde houdbaarheidsbijdrage gevraagd.

3.1.6 Eigenwoningforfait

Het plafond van het eigenwoningforfait (€ 9.300) wordt per 1 januari 2009 losgelaten. Voor woningen met een WOZ-waarde boven € 1.000.000 wordt vanaf 1 januari 2009 het forfait 2,35% voor het deel van de waarde dat uitgaat boven dit bedrag.

3.1.7 Buitengewone uitgaven

Per 1 januari 2009 vervalt de huidige regeling voor aftrek van buitengewone uitgaven in verband met ziekte, invaliditeit, bevalling, overlijden, arbeidsongeschiktheid, chronische ziekte, ouderdom en adoptie. Onder deze regeling vielen bijvoorbeeld brillen, tandartskosten, apothekerskosten en de eigen bijdrage Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ).

Voor chronisch zieken en gehandicapten wordt een nieuwe regeling geïntroduceerd, die er als volgt uitziet:

- Een nieuwe forfaitaire regeling (toeslagenregeling) gericht op de doelgroep. Chronisch zieken en gehandicapten krijgen een vast bedrag per jaar, uitgekeerd door het CAK. Afhankelijk van de hoogte van de meerkosten en de leeftijd van de betrokkenen varieert het bedrag van circa € 100 tot circa € 450 per jaar.
- Een verlaging van de eigen bijdrage AWBZ.

Er blijft een beperkte fiscale regeling voor specifieke uitgaven bestaan. Hieronder vallen onder meer: voorgeschreven medicijnen, hulpmiddelen (met uitzondering van brillen), extra gezinshulp, vervoer van zieke of invalide, diëten op doktersvoorschrift en extra uitgaven voor kleding en beddengoed. De fiscale regeling zal worden uitgevoerd door de Belastingdienst.

Over het afschaffen van de aftrek van buitengewone lasten en de introductie van de nieuwe regelingen is op dit moment veel discussie gaande, zowel in de politiek als bij de diverse belangenorganisaties.

De kilometervergoeding voor giften in de vorm van afzien van een vergoeding van kosten voor vervoer per auto wordt verlaagd van € 0,20 naar € 0,19 per kilometer.

3.1.8 Kinderopvang/Ouderschapsverlofkorting

Het wettelijk recht op ouderschapsverlof wordt met ingang van 1 januari 2009 uitgebreid van 13 naar 26 weken, hierdoor wordt het maximale bedrag aan ouderschapsverlofkorting ook hoger. De koppeling van de ouderschapsverlofkorting aan de levensloopregeling wordt losgelaten. Dit betekent dat vanaf 1 januari 2009 recht bestaat op de ouderschapsverlofkorting zonder dat betrokkene deelneemt aan de levensloopregeling.

Tevens wordt de eigen bijdrage van ouders aan de kinderopvang verhoogd.

3.1.9 Lijfrenten

De maximumpremiegrondslag waarover in de jaarruimte premies voor lijfrente mogen worden afgetrokken, wordt verhoogd naar € 153.221. Voor lijfrenten waarvan de waarde niet meer bedraagt dan

€ 4.000 wordt een afkoopmogelijkheid geïntroduceerd.

3.2. Vennootschapsbelasting

De eerste tariefschijf in de vennootschapsbelasting wordt met terugwerkende kracht naar 1 januari 2008 verlengd naar € 250.000. Tot een belastbaar bedrag van € 250.000 geldt het lage tarief van 20%. De tweede schijf van 23% komt hiermee te vervallen. Voor belastbare bedragen boven € 250.000 blijft het tarief van 25,5% van toepassing. Deze wijziging geldt alleen voor het jaar 2008.

3.3 Loonheffingen

3.3.1 DGA blijft in 2009 in de loonheffing

De Tweede Kamer heeft op 3 juli 2008 ingestemd met het voorstel van de Staatssecretaris van Financiën om de inhoudingsplicht voor directeur-groootaandeelhouders (DGA's) niet te beëindigen per 1 januari 2009. In plaats daarvan stelt de Staatssecretaris voor invoering van een vereenvoudigde loonaangifte per

1 januari 2010, de mogelijkheid om maandaangiften met ongewijzigde gegevens eerder in te dienen (meerdere maanden tegelijk) en een eenvoudiger betalingsstelsel. In concernverhoudingen (bijvoorbeeld houdstermaatschappij en werkmaatschappij) hoeft geen beschikking doorbetaaldloonregeling te worden aangevraagd.

3.3.2 Privé-gebruik auto van de zaak

De bijtelling voor privé-gebruik van een auto van de zaak is in beginsel 25% van de catalogusprijs. Voor zeer zuinige auto's geldt sinds 1 januari 2008 een bijtelling van 14%. De stap naar een zeer zuinige auto is voor veel autorijders te groot gebleken. Daarom wordt er een derde categorie ingevoerd. Voor auto's met een CO₂-uitstoot tussen de 111 en 140 mg per kilometer (voor dieselauto's tussen 96 en 116 gram per kilometer) bedraagt de bijtelling met ingang van 2009 20%.

3.3.3 Overige voorstellen

- Met ingang van 1 januari 2009 vervalt de vrijstelling voor vergoedingen van bijzondere ziektekosten;
- De eerstedagsmelding (EDM) wordt afgeschaft maar de Belastingdienst houdt wel de mogelijkheid om in geval van bijzondere risico's voor maximaal 5 jaar een EDM-verplichting op te leggen;
- Werkgevers die een werknemer van 62 jaar of ouder in dienst houden, krijgen drie jaar lang € 2.750 (vanaf 2013 wordt dat € 6.500) premiekorting per jaar;
- Werkgevers die een 50-plusser met een uitkering aannemen, krijgen onder voorwaarden drie jaar lang een korting van € 6.500 op de WW- en arbeidsongeschiktheidspremies;
- Wanneer de werkgever de WGA-premie verhaalt op de werknemer mag dit niet meer in mindering worden gebracht op het brutoloon.

3.4 Omzetbelasting

3.4.1 Het algemene tarief

Het algemeen tarief voor 2009 blijft 19%. Op 22 augustus 2008 is bekend gemaakt dat de vorig jaar aangekondigde verhoging naar 20% niet doorgaat.

3.4.2 Aanpassing BTW-vrijstelling medische diensten

De medische vrijstelling in de Wet op de omzetbelasting wordt aangepast. Gevolg is dat enkele diensten van beroepsbeoefenaren in de zin van de Wet BIG, waarvoor de opleidingseisen niet vastliggen in het bepaalde bij of krachtens de Wet BIG, met ingang van 1 januari 2009 onder de heffing van de omzetbelasting vallen. Zo vallen de medische diensten door osteopaten, pedagogen en chiropractoren tot op heden onder de BTW-vrijstelling, maar zijn de diensten van deze beroepsbeoefenaren met ingang van 1 januari 2009 belast met BTW. Indien diezelfde handelingen (niet vallend onder de Wet BIG) worden verricht door artsen of andere beroepsbeoefenaren in de zin van de Wet BIG, zijn deze vanaf 1 januari 2009 eveneens belast met BTW. Met het wetsvoorstel wordt ook de positie van de niet-BIG psychologen herzien. Vanaf 2009 vallen alleen gezondheidszorgpsychologen onder de BTW-vrijstelling.

3.4.3 Overige voorstellen

- De accijnzen op diesel, tabak en bier worden verhoogd;
- De grens voor het doen van kwartaalaangifte BTW wordt verhoogd van € 7.000 naar € 15.000. Dit betekent dat veel ondernemers in plaats van een maandaangifte een kwartaalaangifte kunnen doen.

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

De komende vier jaar wordt de BPM jaarlijks met 5% verlaagd. Hiertegenover staat een verhoging van de MRB. Ook voor motoren wordt het MRB-tarief verhoogd. Het MRB-tarief voor zeer zuinige auto's daarentegen wordt verlaagd.

3.6 Milieueffingen

De verpakkingenbelasting wordt op een aantal punten gewijzigd. Het gaat hierbij onder andere om halvering van het aantal tarieven, de mogelijkheid tot het maken van sectorafspraken en een wijziging in de definitie van verpakkingen. Enkele wijzigingen worden met terugwerkende kracht naar 1 januari 2008 en 1 april 2008 ingevoerd.

3.7 Privé-gebruik auto door ondernemers en resultaatgenieters

Ook voor ondernemers en resultaatgenieters komt een tussencategorie voor de bijtelling voor het privé-gebruik auto van 20%. Het gaat hier om benzine auto's met een CO₂-uitstoot tussen 111 en 140 gram per kilometer en dieselauto's met een CO₂-uitstoot tussen 96 en 116 gram per kilometer.

3.8 Zwangerschaps- en bevallingsuitkering voor vrouwelijke zelfstandigen

Vrouwelijke zelfstandigen hebben sinds 4 juni 2008 een recht op een zwangerschaps- en bevallingsuitkering gekregen. Deze uitkering bedraagt maximaal 100% van het wettelijk minimum loon.

3.9 MKB-winstvrijstelling, zelfstandigenaftrek en startersaftrek

De MKB-winstvrijstelling wordt verhoogd van 10% naar 10,7%. Tevens wordt overwogen om een wijziging aan te brengen in het urencriterium voor de MKB-winstvrijstelling. De zelfstandigenaftrek blijft ongewijzigd in 2009. De startersaftrek wordt verhoogd van € 2.035 in 2008 naar € 2.190 in 2009.

3.10 Aanvraag verklaring arbeidsrelatie

Vanaf 2009 kan de verklaring arbeidsrelatie (VAR) digitaal worden aangevraagd. Vanaf 2010 worden VAR-beschikkingen automatisch verstrekt wanneer zich gedurende drie jaren geen wijziging heeft voorgedaan in de werkzaamheden en de voorwaarden waaronder deze zijn verricht.

3.11 Overige maatregelen

- De Belastingdienst gaat de proef met de vooringevulde aangifte flink uitbreiden. Alle particuliere belastingplichtigen die digitaal aangifte doen, kunnen in 2009 als extra service via internet een gedeeltelijk vooringevuld aangifteprogramma downloaden;
- Voor werkgevers gaan de AWF-premie, de zorgpremie en de WW-premie omlaag;
- De WW-premie voor werknemers gaat in 2009, als aan een aantal voorwaarden is voldaan, omlaag van 3,5% naar 0%;
- In de Successiewet wordt een vrijstelling opgenomen voor verkrijgingen door verenigingen en stichtingen die zijn aangesloten bij bepaalde aangewezen landelijke sportorganisaties. Zij hoeven dan geen successierecht, schenkingsrecht of recht van overgang te betalen.

4 Tips en aandachtspunten najaar 2008

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 2009.

Hieronder volgen onder punt 4.1 tips en aandachtspunten voor ondernemers, onder punt 4.2 actiepunten voor de ondernemer-natuurlijke persoon, met andere woorden de ondernemer zonder BV, onder punt 4.3 voor de directeur-groootaandeelhouder, de ondernemer met een BV, en onder punt 4.4 algemene fiscale tips en aandachtspunten. Deze zijn ook interessant voor ondernemers.

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 cafetariasysteem.

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;
- De inrichting van telewerkruimte thuis is onder voorwaarden te vergoeden;
- Kantoorbenodigdheden;
- Kosten voor representatie;
- Vakliteratuur;
- Bedrijfsfitness;
- Bepaalde studiekosten;
- Personeelslening: u mag tegen 5,3% (2008) rente een lening aan de werknemer verstrekken. Wordt de geldlening gebruikt voor de financiering van een eigen woning of de inrichting van de telewerkruimte thuis, dan mag de lening tegen 0% worden verstrekt;
- Verhuiskosten: onder voorwaarden kunt u de werknemer die om zakelijke redenen verhuist een onbelaste vergoeding toekennen van 12% van het jaarloon (maximaal € 5.445 (2008)) 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 hierop 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 2008 uw aanvraag bij de Belastingdienst indient, kunt u per 1 januari 2009 eigenrisicodragerschap zijn. In bepaalde gevallen kan dit tot een aanzienlijke besparing leiden.

4.1.4 Aandachtspunten omzetbelasting

We noemen de volgende aandachtspunten die in 2008 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 2008 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. 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.

4.1.5 Plan uw investeringen

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt dient te worden, investeer dan nog in 2008. Dat is het geval als 2008 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 2008 moet gaan doen of dat juist doorschuiving naar 2009 gunstiger is. Naarmate u meer investeert, loopt het percentage investeringsaftrek af.

4.1.6 Aandachtspunten 2008 afgerond?

In 2008 is er veel veranderd. Het is raadzaam om eind 2008 te controleren of alle veranderingen daadwerkelijk tot een goed einde zijn gebracht. Ook u zult voor 2008 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 in 2008 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.

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 stevast onderzocht of de samenwerking gebruikelijk is. 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 2009 kunt u aanvragen vanaf 1 september 2008.

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 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 € 191 (2008). 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.

4.3.2 Borgstelling: let op de voorwaarden

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.

4.3.3 Aandachtspunten 2008 afgerond?

In 2008 is er veel veranderd. Het is raadzaam om eind 2008 te controleren of alle veranderingen daadwerkelijk tot een goed einde zijn gebracht. Ook u zult voor 2008 een checklist hebben opgesteld. We geven enige voorbeelden:

- Is het salaris van de directeur-grootaandeelhouder tot op het juiste bedrag vastgesteld?
- Liggen alle afspraken tussen u als DGA en uw vennootschap schriftelijk vast?

4.4 Tips en aandachtspunten voor alle belastingbetalers

4.4.1 Hypotheekrente eigen woning: vooruit betalen

Als u verwacht dat u in 2009 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 2009 al in 2008 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 2009 mag vooruitbetalen en de betaling in overleg met de bank schriftelijk 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 verhuisplannen heeft.

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 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 2009 stort, kunt u deze onder voorwaarden nog in de aangifte over 2008 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. Met ingang van 1 januari 2008 is het tevens mogelijk bij uw bank voor een bancaire lijfrente te kiezen tegen veelal lagere kosten dan bij de verzekeringsmaatschappij.

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 € 4.479 (2008) schenken;
- U kunt zonder heffing eenmalig in plaats van voornoemd bedrag € 22.379 (2008) 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 schenkingsrecht moet u een beroep doen op de verhoogde vrijstelling;
- U kunt zonder heffing per kalenderjaar aan uw kleinkinderen € 2.688 (2008) 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 fiscaal vriendelijk een goed doel steunen waarin uw naam na uw overlijden voortleeft, dan kan dat via een Fonds op Naam. 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

Giften zijn vanaf 1 januari 2008 alleen nog maar aftrekbaar boven een bepaalde drempel en als de instelling een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) beschikking heeft. De instellingen met een dergelijke beschikking staan op de website van de Belastingdienst. Als u overweegt een schenking te doen aan een sportvereniging of -stichting, kunt u daarmee wellicht wachten tot na 1 januari 2009. In het Belastingplan 2009 is voorzien in een vrijstelling voor dergelijke instellingen vanaf 1 januari 2009.

4.4.8 Eenmalige aftrekposten

Als u in 2008 incidenteel een hoog inkomen heeft (door een forse bonus of door een ontslagvergoeding) of als u in 2009 om andere redenen minder gaat verdienen dan in 2008, dan bent u fiscaal gebaat bij aftrekposten in 2008. Het gaat overigens om inkomen dat in 2008 is ontvangen en aftrekposten die in 2008 daadwerkelijk zijn betaald. Zo leidt een bonus die in 2009 wordt uitbetaald over 2008, tot inkomen in 2009.

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

- Ziektekosten of scholingskosten in 2008 betalen;
- Afkopen van alimentatie;
- Afkopen van erfpacht.

4.4.9 Buitengewone uitgaven

Vanaf 1 januari 2009 vervalt de huidige aftrek buitengewone uitgaven voor onder meer ziektekosten, bepaalde hulpmiddelen en kosten voor een begrafenis of crematie. Voor wat betreft een begrafenis of crematie kan in 2008 nog een aftrekbare eenmalige koopsom worden afgesloten. Het kan zinvol zijn om bepaalde hulpmiddelen nog in 2008 aan te schaffen.

4.4.10 Koop dure gebruiksgoederen voor eind 2008

Uw vermogen is in box 3 belast tegen effectief 1,2% voor zover het hoger is dan € 20.315 (fiscale partners € 40.730: bedragen 2008). Bepaalde vermogensbestanddelen zoals de auto, de caravan en de boot zijn vrijgesteld. Het loont daarom een geplande uitgave voor 31 december 2008 te doen.

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**