

Prinsjesdag 2009

Septemberbrief 2009

- (voorgestelde nieuwe fiscale regels in 2010
- tips en aandachtspunten voor het laatste kwartaal van 2009

Inhoud:

| | |
|---|-----------|
| 1) Inleiding | pagina 1 |
| 2) Aanhangige Wetsvoorstellen en andere maatregelen | pagina 1 |
| 3) Belastingplan 2010 (en Overige fiscale maatregelen 2010) | pagina 3 |
| 4) Tips en aandachtspunten najaar 2009 | pagina 10 |

1 Inleiding

De fiscale wetgeving wordt ieder jaar aangepast. Met deze brief informeren wij u graag over de voorgestelde wetswijzigingen. Veel voorstellen zijn nog in behandeling bij de Eerste of Tweede Kamer en kunnen daarom nog op onderdelen wijzigen. Dit betekent dat een aantal in deze brief genoemde zaken onder voorbehoud is opgenomen.

Naast informatie over de nieuwe wetgeving, bevat deze brief ook een overzicht met tips en actiepunten waarmee u uw fiscale voordelen dit jaar nog optimaal kunt benutten.

2 Aanhangige Wetsvoorstellen en andere maatregelen

2.1 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. De streefdatum is 1 januari 2010. Het wetsvoorstel betreft onder andere 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.

2.1.1 Afschaffing verklaring van geen bezwaar

Met het vorige wetsvoorstel hangt samen het wetsvoorstel tot afschaffing van de verklaring van geen bezwaar. Deze verklaring die de notaris voor u aanvraagt bij het Ministerie van Justitie, heeft u nu nog nodig voor onder meer de oprichting van een BV of NV of bij een statutenwijziging.

2.2 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 2010 in werking treedt, maar gezien het stadium waarin het wetsvoorstel nu verkeert, lijkt medio 2010 een meer voor de hand liggender datum te zijn.

2.3 Wetsvoorstel vervanging G-rekeningenstelsel door depotstelsel

Het G-rekeningsysteem wordt vervangen door een depotstelsel. Het depotstelsel houdt in dat rechtstreeks wordt gestort op een bankrekening (vrijwaringsrekening) 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. Nieuw is dat het ook voor een zelfstandige zonder personeel (ZZP) mogelijk wordt een vrijwaringsrekening te openen. Dit is van belang voor ZZP'ers die anderen 'doorlenen' of aangenomen werk verder uitbesteden. Hoewel het wetsvoorstel inmiddels is aangenomen, is de ingangsdatum nog niet bekendgemaakt. Het wachten is nog op een uitvoeringsregeling met de praktische uitwerking.

2.4 Wetsvoorstel nieuwe schenk- en erfbelasting

Het zal u niet zijn ontgaan dat er veel gaat veranderen in de successie- en schenkingsbelasting. De nieuwe regels moeten op 1 januari 2010 in werking treden. Ondanks het prille stadium waarin het wetsvoorstel zich nog bevindt, informeren we u toch alvast puntsgewijs over de voorgestelde wijzigingen. We komen hierop zeker terug als het wetsvoorstel is aangenomen.

- U bent alleen partner van elkaar als u gehuwd of geregistreerd bent of als u samenwoont en een notarieel samenlevingscontract met elkaar heeft gesloten, waarin een wederzijdse zorgplicht is opgenomen;
- De tariefgroepen worden tot 2 teruggebracht. Tariefgroep 1 voor partners, kinderen en kleinkinderen met nog maar 2 tariefschijven: tot €125.000 een tarief van 10% en daarboven 20%. De toeslag wordt verhoogd van 60 naar 80%. Tariefgroep 2 voor de andere verwanten en niet-verwanten heeft ook maar 2 tariefschijven: tot €125.000 een tarief van 30% en daarboven 40%. De huidige tariefgroep 3 (41% tot 68%) komt te vervallen;
- De vrijstellingen in de *erfbelasting* worden teruggebracht naar 3. De partnervrijstelling in wordt verhoogd naar €600.000 en er komt één vrijstelling voor kinderen en kleinkinderen. De vrijstelling voor overige verkrijgers wordt €2.000;
- Voor de *schenkbelasting* blijft het aantal vrijstellingen gelijk. Wel wordt de jaarlijkse vrijstelling voor kinderen verhoogd naar €5.000 en de eenmalige vrijstelling voor kinderen van 18 tot 35 jaar naar €24.000. De vrijstelling voor de overige begunstigden bedraagt €2.000;
- Vereenvoudiging van de bedrijfsopvolgingsregeling, met name verhoging van de vrijstelling van 75% naar 90% van de waarde van de onderneming;
- Strengere regels voor algemeen nut beogende instelling;
- Invoering van de nieuwe SBBI: sociaal belang beogende instellingen, zoals amateursportverenigingen, dorpshuizen, muziek- en amateurtoneelgezelschappen;
- Bestrijding van belastingbesparende constructies en testamentvormen.

2.5 Opnieuw uitstel voor aanpassing BTW-vrijstelling medische diensten

De BTW-vrijstelling voor medische diensten zou per 1 juli 2009 worden aangepast. Er zou een register komen bij het ministerie van VWS, waarin medici en paramedische handelingen zou worden opgenomen die onder de BTW-vrijstelling vallen. Het register is er nog altijd niet. Er wordt nu eerst gezocht naar een verdere aanscherping van de regels. De wijziging van de BTW-vrijstelling is daarom opnieuw uitgesteld en wel tot 1 januari 2010. Zodra er meer bekend is, laten we u dat zo spoedig mogelijk weten.

2.6 Einde in zicht voor aftrek BTW op privé-gedeelte woon-werkpand

Als u een bedrijfswoning laat bouwen die u zowel zakelijk als privé gebruikt, dan kunt u alle BTW in aftrek brengen. Vervolgens moet u 10 jaar lang jaarlijks BTW afdragen aan de Belastingdienst over het privé-gebruik. Doordat u bij aanschaf/bouw echter eerst alle BTW in aftrek mag brengen, hoeft u de BTW niet mee te financieren. Dit financieringsvoordeel bent u mogelijk binnenkort kwijt. Waarschijnlijk moet Nederland namelijk uiterlijk 1 januari 2011 de BTW-regels zo aanpassen dat alleen de BTW die ziet op het zakelijk gebruik mag worden afgetrokken.

2.7 Voortdurende onduidelijkheid over de ontslagvergoeding

Er is tot nu toe al veel te doen geweest om de vaststelling van de ontslagvergoeding. Door rechtelijke uitspraken is steeds meer onduidelijkheid ontstaan over hoe de hoogte van de ontslagvergoeding moet worden bepaald. Door de rechtspraak heen loopt bovendien het nog steeds bij de Tweede Kamer aanhangige wetsvoorstel tot maximering van de ontslagvergoeding tot één jaarsalaris voor salarissen boven €75.000.

Zolang deze onduidelijkheid bestaat, doet u er verstandig aan om bij ontslagzaken een juridisch adviseur in te schakelen. Hij/zij kan voor u bepalen voor welk anker u het best kunt gaan liggen. Daarnaast is het raadzaam om bij het opstellen van de vaststellingsovereenkomst geen andere kritische zaken te laten liggen.

3 Belastingplan 2010 (en Overige fiscale maatregelen 2010 en Vereenvoudigingswet 2010)

Onderstaand gaan we in op de meest relevante onderdelen van het Belastingplan 2010.

3.1 Inkomstenbelasting

3.1.1 Verhoging MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling stelt een vast percentage van de winst vrij van inkomstenbelasting. Dit percentage wordt verhoogd tot 12%. De voorwaarde dat u aan het urencriterium (in beginsel 1.225 uren) moet voldoen, komt te vervallen. Zo kunnen ook starters en deeltijdondernemers van de MKB-winstvrijstelling gebruikmaken.

3.1.2 Zelfstandigenaftrek alleen verrekenbaar met winstinkomen

De hoogte en de indexatie van de zelfstandigenaftrek blijven ongewijzigd. De zelfstandigenaftrek vermindert de winst. Als u echter een verlies lijdt, dan verhoogt de zelfstandigenaftrek het verlies. Verlies uit onderneming kunt u verrekenen met ander positief inkomen in box 1, bijvoorbeeld met loon. Vanaf 1 januari 2010 kan dit niet meer. U kunt dan de zelfstandigenaftrek alleen nog met winstinkomen verrekenen. Als u in een jaar te weinig winst heeft om mee te verrekenen, dan kunt u de zelfstandigenaftrek nog verrekenen met winst uit de 9 daarop volgende jaren. Deze maatregel geldt niet voor startende ondernemers.

3.1.3 Meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Het is zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2009 moet gaan doen of dat juist doorschuiving naar 2010 gunstiger is. Naarmate u meer investeert, loopt het percentage investeringsaftrek af. Hierbij is van belang dat in 2010 de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) wordt verruimd. Zo kunt de aftrek dan nog krijgen tot investeringen van €300.000 (in 2009: €240.000) en is het maximumpercentage verhoogd van 25 tot 28%. De maximumaftrek die u in 2010 kunt bereiken, bedraagt €15.120. Overigens komen vanaf 2010 ook zeer zuinige auto's en de nul-emissieauto's voor de KIA in aanmerking. Verder merken we nog op dat ook de budgetten voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen en voor de energie-investeringsaftrek (EIA) voor investeringen in duurzame bedrijfsmiddelen in structureel worden verhoogd.

De KIA, MIA en de EIA kunnen overigens worden benut door ondernemers in de inkomstenbelasting en ondernemers in de vennootschapsbelasting.

3.1.4 Ook zonder belastingheffing doorschuiven bij schenking van een aanmerkelijk belang

Als u 5% of meer aandelen in een vennootschap (BV) heeft, dan heeft u een aanmerkelijk belang. Als deze ab-aandelen vererven, dan bent u geen inkomstenbelasting verschuldigd omdat daarvoor een doorschuifregeling geldt. Vanaf 2010 geldt deze regeling ook als u ab-aandelen schenkt. Voorwaarde is dan wel dat in de BV een echte onderneming moet worden gedreven. Deze voorwaarde gaat ook gelden bij vererving van aandelen. De doorschuifregeling geldt dan dus bijvoorbeeld niet meer voor BV's met uitsluitend beleggingsvermogen.

3.1.5 Betalingsfaciliteit ook buiten de familiesfeer

Als u ab-aandelen schenkt of overdraagt binnen de familiekring waarbij de overdrachtprijs wordt schuldig gebleven, dan ontvangt u geen liquide middelen om de verschuldigde inkomstenbelasting te betalen. U kunt dan gebruikmaken van een betalingsfaciliteit. Deze faciliteit geeft u maximaal 10 jaar uitstel van betaling. Vanaf 1 januari 2010 kunt u ook bij een overdracht buiten de familiekring van deze faciliteit gebruikmaken, bijvoorbeeld bij een overdracht van ab-aandelen aan een werknemer. U kunt dan echter alleen nog uitstel van betaling krijgen ingeval van schuldigerkenning. Ingeval van schenking geldt immers vanaf 2010 de onder 3.1.4. genoemde doorschuifregeling.

3.1.6 Wijzigingen in de terbeschikkingstellingsregeling

Als u vermogensbestanddelen (bijvoorbeeld een pand) ter beschikking stelt aan uw BV of de BV waarin een naast familielid een aanmerkelijk belang heeft, dan worden de inkomsten daaruit maar ook de eventuele waardevermindering van het vermogensbestanddeel zelf bij beëindiging van de terbeschikkingstelling, belast in box 1 als resultaat uit overige werkzaamheden. Dit is de zogenoemde terbeschikkingstellingsregeling (tbs-regeling). Deze regeling wijzigt volgend jaar op de volgende punten:

- U kunt eenmalig (alleen in 2010) een ter beschikking gesteld pand zonder belastingheffing (inkomstenbelasting én overdrachtsbelasting) naar uw BV overbrengen;
- Invoering van de nieuwe terbeschikkingstellingvrijstelling. Dit is een vrijstelling vergelijkbaar met de MKB-winstvrijstelling voor ondernemers in de inkomstenbelasting (zie hiervoor onder punt 3.1.1);
- Openstelling van de herinvesteringsreserve en ook de kostenegaliseringsreserve;
- Versoepeling van de betalingsfaciliteit bij beëindiging van de terbeschikkingstelling van een zaak.

3.1.7 Nieuwe categorie bijtelling auto van de zaak

De bijtelling voor privé-gebruik van een auto van de zaak is in beginsel 25% van de catalogusprijs. Voor auto's met een CO₂-uitstoot tussen de 111 en 140 gram per kilometer (voor dieselauto's tussen 96 en 116 gram per kilometer) bedraagt de bijtelling met ingang van 2009 20%. Voor zeer zuinige auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer (voor dieselauto's 95 gram per kilometer) geldt sinds 1 januari 2008 een bijtelling van 14%.

Het gebruik van milieuvriendelijke auto's moet verder worden gestimuleerd. Daarom wordt in 2010 een vierde categorie bijtelling voor het privé-gebruik van de auto van de zaak ingevoerd. In deze categorie geldt in 2010 en 2011 geen bijtelling voor de zogenoemde nul-emissieauto's. Dat zijn auto's die geen CO₂-uitstoot hebben, zoals de elektrische auto maar ook de waterstof-, luchtdruk en brandstofcelauto's. In 2012, 2013 en 2014 wordt de bijtelling 7%.

3.1.8 Willekeurige afschrijving ook voor investeringen in 2010

Eind vorig jaar werd ter bestrijding van de economische crisis onder meer de tijdelijke regeling willekeurige afschrijving voor 2009 en 2010 getroffen. U mag in die jaren maximaal 50% per jaar afschrijven, ook als u het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik heeft genomen. Doordat u vervroegd mag afschrijven, verlaagt u uw winst en hoeft u dus minder belasting te betalen en daarmee verbetert uw liquiditeitspositie. De regeling geldt zowel ondernemers in de inkomstenbelasting als in de vennootschapsbelasting en was tot voor kort alleen van toepassing op bepaalde investeringen die u in 2009 doet en vóór 1 januari 2012 in gebruik heeft genomen. De vervroegde afschrijving is nu ook van toepassing op investeringen in 2010. Dit betekent dat u in 2010 en 2011 over deze investeringen ook maximaal 50% per jaar mag afschrijven.

Bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk (voor 70% of meer) ter beschikking worden gesteld aan derden, zijn van deze regeling uitgesloten. Hierop wordt echter sinds kort een uitzondering gemaakt voor bedrijfsmiddelen die zijn bestemd om voor korte duur te worden verhuurd aan opeenvolgende huurders. Het gaat hierbij om de tijdelijke verhuur van bijvoorbeeld speciaal gereedschap, hoogwerkers, bestelauto's en aanhangers.

3.1.9 Verlenging willekeurige afschrijving voor zeer zuinige auto's

De willekeurige of vervroegde afschrijving op zeer zuinige auto's wordt in 2010 verlengd. Het naar voren halen van de afschrijvingslast heeft tot gevolg dat u minder belasting hoeft te betalen en leidt dus tot een liquiditeitsvoordeel.

3.1.10 Vereenvoudiging van de bijleenregeling

Veel mensen vinden de bijleenregeling veel te ingewikkeld en daarom is besloten de regeling te vereenvoudigen. Daartoe is de verjaringstermijn van de eigenwoningreserve van 5 naar 3 verkort, wordt de goedkoperwonenregeling geheel afgeschaft en wordt de renteaftrek uitgebreid naar meegefinancierde kosten voor de verkrijging van een hypotheek.

3.1.11 Eigenwoningforfait tijdens tijdelijke verhuur

Als u uw eigen woning die voor u als hoofdverblijf dient, een tijd lang niet gebruikt (bijvoorbeeld omdat u op reis bent of tijdelijk in het buitenland werkt), dan kunt u die woning verhuren. U hoeft dan in de verhuurperiode geen eigenwoningforfait aan te geven en de inkomsten worden forfaitair op 75% vastgesteld.

Hierin komt volgend jaar verandering. U moet dan ook in de verhuurperiode het eigenwoningforfait aangeven. Ter compensatie worden dan de forfaitaire inkomsten op 70% gesteld.

3.1.12 Herleving dubbele renteaftrek bij verhuur voormalige eigen woning

U heeft een woning gekocht en bent inmiddels verhuisd, maar de verkoop van uw vorige leegstaande woning wil maar niet lukken. De dubbele lasten worden weliswaar enigszins verlicht doordat u naast de hypotheekrente van uw huidige eigen woning, ook nog 2 jaar na het jaar van de verhuizing de rente van uw nog niet verkochte woning mag aftrekken. De dubbele lasten drukken desondanks zwaar op uw budget. U overweegt daarom wellicht om uw nog niet verkochte woning dan maar tijdelijk te verhuren. Tegenover de dubbele lasten staan dan in ieder geval inkomsten. Wacht daar dan toch nog even mee. Een nadeel van verhuur is nu namelijk nog dat u dan geen gebruik meer kunt maken van de hypotheekrenteaftrek voor uw leegstaande woning, ook niet na de verhuurperiode. De woning zit namelijk vanaf de aanvang van de verhuur niet meer in box 1 maar in box 3. Maar daarin komt verandering.

Vanaf 1 januari 2010 herleeft na de periode van tijdelijk verhuur, weer het recht op de dubbele renteaftrek voor de resterende periode, waarin dubbele renteaftrek is toegestaan. Voor gevallen waarin de verhuur al vóór 1 januari 2010 is aangevangen, geldt de regeling ook, mits de termijn van de dubbele renteaftrek nog niet is verstreken. De maatregel duurt tot 1 januari 2012.

3.1.13 Lijfrentepremies niet meer terugwentelen

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. Tot nu toe zijn lijfrentepremies aftrekbaar als u ze in het kalenderjaar of vóór 1 april van het volgende kalenderjaar heeft betaald. Als u de lijfrentepremie voor 1 april 2010 stort, kunt u deze onder voorwaarden nog in de aangifte over 2009 in aftrek brengen. Hierin komt vanaf 2011 verandering, dan vervalt de terugwentelingsmogelijkheid. Dan kunt u alleen de lijfrentepremie die u in het kalenderjaar zelf betaalt nog in aftrek brengen. Dus in de aangifte inkomstenbelasting 2011 kunt alleen de in dat jaar betaalde lijfrentepremie in aftrek brengen. Voor de lijfrente die u bedingt voor de oudedagsreserve en de stakingswinst blijft de huidige termijn van 6 maanden gewoon in stand.

3.1.14 belangrijkste wijzigingen in box 3

In box 3 worden de volgende wijzigingen doorgevoerd.

- Successiebelastingsschulden en –vorderingen kwalificeren als schulden en vorderingen voor box 3;
- Vanaf 1 januari 2011 wordt voor de grondslag in box 3 nog maar één (in plaats van twee) peildatum ingevoerd.

3.2. Vennootschapsbelasting

3.2.1 Verruiming verliesverrekening 2009 en 2010

Ondernemers in de vennootschapsbelasting kunnen onder de huidige regeling verliezen verrekenen met de winst uit het voorafgaande jaar. Voor de verliezen uit 2009 en 2010 wordt echter een uitzondering gemaakt. U mag die verliezen namelijk verrekenen met de winsten uit de drie voorafgaande jaren. U kunt het verlies over 2009 dus nog compenseren met de winst over 2006 en het verlies over 2010 nog met de winst over 2007.

3.2.2 Van octrooi-box naar innovatiebox

Doordat de octrooi-box ook is bedoeld voor deze andere innovatieve activiteiten dan waarvoor een octrooi wordt verleend, krijgt de box vanaf 2010 een andere naam die lading beter dekt, namelijk innovatiebox. Om de box extra aantrekkelijk te maken vervallen alle investeringsplafonds die tot nu toe gelden en wordt het vennootschapsbelastingtarief verlaagd naar 5%. Als innovatieve ondernemer kunt u exploitatieverliezen die zijn ontstaan in 2009 en 2010 onder voorwaarden volledig (in plaats van gedeeltelijk) verrekenen met de belastbare winst uit het voorgaande jaar en de 9 volgende jaren.

3.3 Loonheffingen

3.3.1 Tijdelijk lager gebruikelijk loon voor de DGA

Bent u een directeur-groootaandeelhouder (DGA), dan moet u in beginsel tenminste €40.000 loon in aanmerking nemen, tenzij u aannemelijk kunt maken dat een lager loon gebruikelijk is bij vergelijkbare werknemers die geen DGA zijn. Als de bedrijfsresultaten (de omzet exclusief BTW) echter in 2009 en 2010 als gevolg van de economische crisis zijn verslechterd, mag u een lager gebruikelijk loon in aanmerking nemen. Uw adviseur kan voor u berekenen of u voor deze versoepeling in aanmerking komt.

3.3.2 Gebruikelijk loon bij beperkte werkzaamheden

De gebruikelijkloonregeling is niet van toepassing als het gebruikelijke loon lager is dan €5.000 per jaar. Gedacht kan worden aan een beleggings-BV of een stamrecht-BV, waarvoor u als DGA nauwelijks werkzaamheden verricht. Voor concernstructuren geldt de grens voor alle werkzaamheden die u voor het concern verricht.

3.3.3 Nieuwe bijtelling privé-gebruik auto van de zaak

Het gebruik van milieuvriendelijke auto's moet verder worden gestimuleerd. Daarom wordt in 2010 een vierde categorie bijtelling voor het privé-gebruik van de auto van de zaak ingevoerd. In deze categorie geldt in 2010 en 2011 geen bijtelling voor de zogenoemde nul-emissieauto's. Dat zijn auto's die geen CO₂-uitstoot hebben, zoals de elektrische auto maar ook de waterstof-, luchtdruk- en brandstofcelauto's. In 2012, 2013 en 2014 wordt de bijtelling 7%.

3.3.4 Samenloop doorwerkbonus en levensloopregeling

Als u na het bereiken van de leeftijd van 62 jaar blijft doorwerken, heeft u sinds 2009 recht op de doorwerkbonus van maximaal €4.591 (2009) per jaar. Inmiddels is echter gebleken dat mensen die via de levensloopregeling vervroegd met pensioen zijn gegaan, toch in aanmerking kunnen komen voor de doorwerkbonus. Er komt een einde aan deze ongewenste samenloop, want vanaf 1 januari 2010 wordt de levenslooptuitkering vanaf het begin van het jaar waarin de deelnemer de leeftijd van 61 jaar bereikt, fiscaal als inkomen uit vroegere dienstbetrekking behandeld. Dit inkomen komt dan niet meer in aanmerking voor de fiscale kortingen die voor werkenden zijn bedoeld. Een uitzondering wordt gemaakt voor 61-plussers die naast het levensloopverlof in deeltijd werken. Voor jongere werknemers verandert er niets.

3.3.5 Samenvoeging doorwerkbonus en arbeidskorting

De doorwerkbonus wordt vanaf 2011 samengevoegd met de verhoogde arbeidskorting, die nu voor oudere werknemers geldt. De nieuwe doorwerkbonus komt daarmee in de loonheffing. Voor 2009 loopt het effectueren van de doorwerkbonus nog via de aangifte inkomstenbelasting.

3.3.6 Nieuwe werkkostenregeling ter vervanging van veel vergoedingen en verstrekkingen

Momenteel zijn er veel regelingen voor allerlei vergoedingen en verstrekkingen. Zo bestaan er regelingen voor werkkleding, de fiets van de zaak, computers, bedrijfsfitness en telefoons. Vanaf 1 januari 2011 wordt echter de werkkostenregeling ingevoerd. De meeste vergoedingen en verstrekkingen vallen dan onder een algemeen forfait van 1,5% van de totale fiscale loonsom. Als de vergoedingen en verstrekkingen onder dit forfait blijven, dan hoeft u hierover geen loonheffing meer in te houden en af te dragen. Als de verstrekkingen en vergoedingen het forfait overschrijden, dan moet u als werkgever over het meerdere een eindheffing betalen tegen een vast tarief van 80%.

Onder de werkkostenregeling vallen onder meer niet zakelijke reiskosten (waaronder het woon-werkverkeer) en studiekosten.

3.3.7 Uniform loonbegrip op komst

Vanaf 2011 (of 2012, dit wordt medio 2010 bepaald) komt er een uniform loonbegrip voor de heffing van loonbelasting/premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW).

3.3.8 Overige voorstellen

- Volgend jaar wordt een vrijstelling ingevoerd voor de premieheffing werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW voor kleine banen van werknemers jonger dan 23 jaar met een lager loon dan de loongrens. Vanaf 2011 geldt die vrijstelling ook voor de loonheffing;
- Invoering van een nieuwe afdrachtvermindering onderwijs voor de verhoging van het opleidingsniveau van werknemers. Deze afdrachtvermindering van €500 geldt alleen voor 2010;
- De aanspraak op vakantiebonnen wordt op 99% van de nominale waarde gewaardeerd.;
- Een jaar verlenging voor overgangsregeling loon in, loon over. Dit betekent dat u als werkgever ook in 2010 binnen het kalenderjaar loonbetalingen mag toerekenen aan de verstreken loontijdvakken waarop deze betrekking hebben;
- Een melding van betalingsonmacht moet u voortaan schriftelijk doen.

3.4 Omzetbelasting

3.4.1 Verlaagd tarief voor isolatiewerkzaamheden

Sinds 1 juli 2009 geldt het verlaagd BTW-tarief van 6% voor het verrichten van op energiebesparing gerichte isolatiewerkzaamheden aan woningen die meer dan 2 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen. Het tarief geldt ook voor de materialen die bij de isolatiewerkzaamheden worden gebruikt, tenzij die materialen meer dan 50% vertegenwoordigen van de waarde van de verstrekte diensten. Het verlaagd BTW-tarief geldt niet voor bijvoorbeeld het plaatsen van dubbelglas. Hiervoor wordt in oktober 2009 wel een afzonderlijke subsidieregeling opengesteld, die tot 1 juli 2009 zal terugwerken.

3.4.2 Verlaagd tarief voor schoonmaakdiensten in woningen

Per 1 januari 2010 geldt het verlaagde BTW-tarief ook voor schoonmaakdiensten binnen woningen. Het verlaagde BTW-tarief geldt alleen voor de normale werkzaamheden van een schoonmaker. Schoonmaakwerkzaamheden buiten woningen, zoals glazenwassen en gevelreiniging, en specifieke schoonmaakdiensten binnen woningen zoals schoorsteenvegen en CV-reiniging vallen *niet* onder het verlaagde BTW-tarief.

3.4.3 Verruiming toepassing verlaagd tarief voor schilderen en stukadoren

De toepassing van het verlaagde BTW-tarief op het schilderen en stukadoren van woningen wordt uitgebreid. Goedgekeurd is dat het verlaagde BTW-tarief al vanaf *15 september 2009* geldt voor deze werkzaamheden aan woningen ouder dan 2 jaar. Tot nu toe gold het verlaagde tarief alleen voor deze werkzaamheden aan woningen ouder dan 15 jaar.

3.4.4 Verlaagd BTW-tarief voor luisterboeken en digitale educatieve informatie

Per 1 januari 2010 vallen luisterboeken en digitale educatieve informatiedragers onder het verlaagde BTW-tarief. Alle andere dan papieren fysieke gegevensdragers waarop de inhoud van een boek is aangebracht vallen onder het verlaagde BTW-tarief. Ook cd-roms en dvd's die uitsluitend of nagenoeg uitsluitend bestemd zijn voor informatieoverdracht in het onderwijs vallen onder het verlaagde BTW-tarief. Voorwaarde is dan objectief kenbaar of duidelijk moet zijn dat iets (nagenoeg) uitsluitend is bestemd voor het onderwijs. Het verlaagde BTW-tarief geldt dus niet voor bijvoorbeeld muziek-dvd's.

3.4.5 Vastleggen termijn voor afdoen negatieve BTW-aangifte

In de praktijk worden BTW-teruggaafverzoeken (negatieve aangiften) in de regel binnen één maand afgedaan. In de wet is tot op heden geen regeling opgenomen voor de termijn van het afdoen van de verzoeken om teruggaaf van BTW door de inspecteur. In dat geval gelden hiervoor de regels van de Algemene wet bestuursrecht (hierna: de Awb), die bepaalt dat binnen een redelijke termijn na ontvangst van de aanvraag, een beschikking moet zijn afgegeven. Deze redelijke termijn is in ieder geval verstreken binnen acht weken na ontvangst van de aanvraag. Een verzoek om teruggaaf van BTW wordt aangemerkt als een aanvraag, zodat de termijnen van de Awb gelden. Om op dit punt elke onzekerheid uit te sluiten, wordt dat uitgangspunt in de wet vastgelegd.

3.5 Sociale zekerheid en arbeidsrecht

3.5.1 Verlenging instroom nieuwe deeltijd-WW

Sinds 20 juli 2009 is de nieuwe deeltijd-WW van start gegaan met een verruimd budget, maar ook met strengere regels voor deelname. U kunt deeltijd-WW nog tot 1 januari 2010 aanvragen. Onder voorwaarden wordt echter ook instroom in 2010 mogelijk. Heeft u een voldoende gezond bedrijf om door de crisis heen te komen, maar kampt u tijdelijk met een tekort aan omzet en orders, meld uw werknemers dan voor deze regeling aan bij het UWV.

3.5.2 Vaker een tijdelijk arbeidscontract

U kunt momenteel een tijdelijk arbeidscontract twee maal achter elkaar verlengen binnen een periode van maximaal drie jaar. Daarna, dus bij het vierde contract, moet u de betreffende werknemer een contract voor onbepaalde tijd aanbieden. De mogelijkheden voor het aanbieden van een tijdelijk arbeidscontract worden vanaf 1 januari 2010 verruimd. U mag namelijk de komende twee jaar het tijdelijke arbeidscontract van jongeren tot 27 jaar drie keer verlengen binnen een periode van maximaal vier jaar. Pas het vijfde contract moet dus een contract voor onbepaalde tijd zijn. In 2012 eindigt de tijdelijke verruiming, tenzij de economische crisis aanleiding is voor een verdere verlenging van deze maatregel.

3.5.3 Overige maatregelen

- U kunt ook in 2010 van de omscholingsbonus van 50% van de scholingskosten tot maximaal €2.500 gebruikmaken als u een elders met ontslag bedreigde werknemer voor uw bedrijf omschoolt. Hieraan is wel de voorwaarde verbonden dat uzelf tenminste hetzelfde bedrag betaald;
- Verhoging van de minimum- en maximum gedifferentieerde premies WGA, met name voor kleine werkgevers (premieloon < €730.000 in 2008). Hun minimumpremie stijgt van 0,27% naar 0,59% en de maximumpremie van 1,47 naar 1,59%. Dit betekent voor een kleine werkgever zonder verzuim, die dus alleen de minimumpremie betaalt, een lastenverzwaring in 2010 van €2.403 en voor een kleine werkgever met veel verzuim, die dus de maximumpremie betaalt, een lastenverzwaring in 2010 van €1.243;
- Verhoging van het eigenrisico voor de zorgverzekering van €155 naar €165.

3.6 Pensioen en lijfrente

3.6.1 Nieuwe variant banksparen voor stamrechten

Als aan u een ontslagvergoeding wordt toegekend, dan kunt u op twee manieren voorkomen dat u hierover direct (en vaak tegen een hoog tarief) belasting moet betalen. U kunt ten eerste de ontslagvergoeding door uw ex-werkgever laten overmaken naar een verzekeraar of de ontslagvergoeding in een eigen, door u op te richten stamrecht-BV onder te brengen. In 2010 komt daar een mogelijkheid bij: de nieuwe bankspaarvariant voor stamrechten. Uw ex-werkgever stort in dat geval uw ontslagvergoeding op een rekening bij een bank in plaats van bij een verzekeraar of in uw eigen stamrecht-BV. Hieraan zijn naar verwachting minder kosten verbonden dan aan een verzekeringsproduct of de oprichtingskosten van een eigen BV. Met name voor kleine ontslagvergoedingen zou dit wel eens een interessante optie kunnen zijn.

3.6.2 Redelijke termijn bedingen lijfrente-uitkeringen

Aan het einde van de opbouwfase moet voor lijfrentekapitaal een uitkering worden bedongen. Op grond van de rechtspraak geldt daarvoor een 'redelijke termijn'. Gevolg van het overschrijden van deze redelijke termijn is dat er over de waarde van de lijfrente aanspraak belasting wordt geheven. In de wet wordt nu de duur van deze redelijke termijn ingevuld. De uitkeringen moeten zijn bedongen voor het einde van kalenderjaar volgend op de overeengekomen einddatum van de polis. De termijn van een jaar geldt bij in leven zijn van de verzekeringnemer op de einddatum. Bij overlijden is de termijn het einde van het tweede kalenderjaar volgend op de overeengekomen einddatum bij overlijden.

4 Tips en aandachtspunten najaar 2009

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.

4.1 Tips en aandachtspunten voor alle ondernemers

4.1.1 Maak gebruik van snellere terugwenteling van verlies over 2008

Bedrijven kunnen hun verlies verrekenen met de winst die zij in het verleden hebben behaald.

Ondernemers die over hun winst inkomstenbelasting betalen, kunnen 3 jaar terug en ondernemers die vennootschapsbelasting betalen (BV's en NV's), kunnen 1 jaar terug. Voor de 2009 en 2010 is deze termijn overigens ook 3 jaar (lees hiervoor onder punt 3.2.1).

Door een verruiming van de verliesverrekening mag u het verlies over 2008 bovendien sneller verrekenen met de winst uit het verleden. Momenteel kan verliesverrekening niet eerder plaatsvinden dan dat de aangifte over het verliesjaar is gedaan én de aanslag over het jaar waarmee wordt verrekend, definitief is vastgesteld. Door de verruiming is in plaats van de aangifte een redelijke schatting van het verlies over 2008 voldoende, bijvoorbeeld op basis van een voorlopige jaarrekening. Verder hoeft de aanslag waarmee het verlies wordt verrekend, niet definitief te zijn vastgesteld. Een voorlopige aanslag volstaat.

4.1.2 Plan uw investeringen

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt dient te worden, investeer dan nog in 2009. Dat is het geval als 2009 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 2009 moet gaan doen of dat juist doorschuiving naar 2010 gunstiger is. Naarmate u meer investeert, loopt het percentage investeringsaftrek af. Hierbij is dit jaar extra van belang dat u door de verruiming van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek mogelijk meer aftrek kunt krijgen voor investeringen in 2010.

4.1.3 Strengere controle loonaangifte

Als u nu een fout maakt in de loonaangifte, dan krijgt u een brief van de Belastingdienst met het verzoek de fout te herstellen. Vanaf 1 oktober 2009 wordt de Belastingdienst strenger. Als uw loonaangifte dan bepaalde fouten bevat, wordt de aangifte geweigerd. Het gaat om enkele fouten uit de Toelichting foutmeldingen werkgeversgegevens bij de aangifte loonheffingen. Verder worden vanaf die datum enkele nieuwe controles ingevoerd. De fouten die daarbij worden ontdekt, leiden eveneens tot weigering van de aangifte.

Als uw loonaangifte wordt geweigerd, krijgt u daarvan binnen 24 uur elektronisch bericht van de Belastingdienst. In het bericht wordt aangegeven om welke fouten het gaat. U moet dan opnieuw aangifte doen waarin u de fouten herstelt.

4.1.4 Automatische afgifte Verklaring arbeidsrelatie

Vanaf medio augustus 2009 verstrekt de Belastingdienst onder voorwaarden automatisch een Verklaring arbeidsrelatie (VAR), te beginnen met de VAR voor 2010. Dit geldt voor alle soorten VAR: VAR-WUO (winst uit onderneming), VAR-DGA (directeur-groootaandeelhouder), VAR-loon en VAR-ROW (resultaat uit overige werkzaamheden). De voorwaarden zijn:

- De opdrachtnemer moet de afgelopen 3 jaar achter elkaar een VAR hebben aangevraagd;
- De aanvraag moet steeds dezelfde soort werkheden betreffen en onder vergelijkbare omstandigheden zijn uitgevoerd;
- De Belastingdienst heeft telkens dezelfde soort VAR afgegeven en heeft deze daarna niet meer herzien.

Als u vooraf zekerheid wilt hebben dat u geen loonheffingen hoeft in te houden en af te dragen over de betalingen aan uw opdrachtnemer, dan moet de opdrachtnemer in het bezit zijn van een VAR-WUO of VAR-DGA.

4.1.5 Tijdig VAR aanvragen

Als u als opdrachtnemer niet aan de voorwaarden voor een automatische VAR voldoet, bijvoorbeeld heeft u nog geen 3 jaar achter elkaar eenzelfde VAR aangevraagd en gekregen, dan is de VAR slechts een jaar geldig. U moet dan dus voor 2010 een nieuwe VAR aanvragen. Dat kan vanaf 1 september 2009.

4.1.6 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. Het kerstpakket is één van de verstrekkingen die vanaf 2011 onder de nieuwe werkkostenregeling zal vallen.

4.1.7 Bereid u voor op de nieuwe BTW-regels voor de plaats van dienst

De lidstaten van de Europese Unie hebben vorig jaar overeenstemming bereikt over nieuwe BTW-regels. De nieuwe regels hebben onder meer betrekking op een ingrijpende wijziging in de regels voor de heffing van BTW bij diensten. De huidige hoofdregel is dat grensoverschrijdende diensten in beginsel zijn belast in de lidstaat waar de dienstverlener is gevestigd. De nieuwe regeling, die op 1 januari 2010 in werking treedt, kent 2 hoofdregels, 1 voor diensten aan ondernemers en 1 voor diensten aan niet-ondernemers en beperkt het aantal uitzonderingen op de hoofdregels. De plaats van het verbruik is vaker uitgangspunt. Resultaat is dat Nederlandse ondernemers minder vaak Nederlandse BTW hoeven te berekenen bij dienstverlening aan buitenlandse ondernemers. Nieuw is de administratieve verplichting om periodiek een opgave in te dienen van diensten verleend aan buitenlandse ondernemers.

4.1.8 Nieuwe procedure teruggaafverzoeken

Vanaf 1 januari 2010 treedt ook een nieuwe procedure in werking voor teruggaafverzoeken van buitenlandse BTW. Ondernemers kunnen dan het teruggaafverzoek indienen via een portaal-site bij de Belastingdienst in hun eigen land. De Belastingdienst stuurt dan het verzoek door naar de desbetreffende lidstaat, waarna deze over dat verzoek beslist. Nieuw is dat ondernemers die meer dan €100.000 per kwartaal aan goederen aan andere lidstaten leveren, per maand een opgave intracommunautaire leveringen moeten verstrekken. Tot nu toe was dit per kwartaal.

Kamer. U doet er verstandig aan om u tijdig op de komst van de nieuwe regels voor te bereiden. Uw adviseur is u hierbij graag behulpzaam.

4.1.9 Voor het eerst kwartaalaangifte doen

U heeft als BTW-ondernemer wellicht gebruikgemaakt van de tijdelijke mogelijkheid om met ingang van 1 juli 2009 van maandaangifte en -betaling over te stappen op kwartaalaangifte en -betaling. U heeft zo uw BTW-africht kunnen uitstellen en een rentevoordeel gecreëerd. Voor alle duidelijkheid merken we op dat de tijdvakwissel op 1 juli jl. is ingegaan en dus geldt met ingang van het derde kwartaal van 2009. U moet dus in oktober 2009 uw eerste kwartaalaangifte en -betaling voor de maanden juli, augustus en september doen.

4.1.10 Versoepelingen in het invorderingsbeleid

De gevolgen van de economische crisis zijn ook voor het Midden- en Kleinbedrijf steeds meer voelbaar. Er komen minder orders binnen, debiteuren betalen vaak later dan gebruikelijk en banken zijn maar mondjesmaat bereid kredieten te verstrekken. Toch moet u tijdig aan uw betalingsverplichtingen bij de Belastingdienst voldoen om aansprakelijkstellingen en boetes te voorkomen. Daarom is sinds 1 juli 2009 het invorderingsbeleid tijdelijk en onder voorwaarden versoepeld voor ondernemers met betalingsproblemen als direct gevolg van de economische crisis.

4.1.11 Maak gebruik van de verlengde termijn voor uw no-riskpolis

Neemt u een arbeidsgehandicapte werknemer in dienst, of houdt u uw werknemer met een WIA-uitkering (tenminste 35% arbeidsongeschikt) in dienst, dan komt u in aanmerking voor de no-riskpolis. Dit houdt in dat u uw werknemer, als deze binnen 5 jaar na indiensttreding of na de voortzetting van het dienstverband, ziek wordt, wel loon moet doorbetalen maar daarvoor krijgt u van het UWV ter compensatie een Ziektewetuitkering. Die dekt weliswaar niet altijd de volledige loondoorbetaling, maar drukt wel een deel van uw loonkosten.

Het is vanaf 1 augustus 2009 mogelijk om de 5-jaarstermijn van de no-riskpolis te verlengen.

4.1.12 Let op bij starten onderneming vanuit de WW

U kunt vanuit de WW een eigen bedrijf beginnen. Gedurende de eerste zes maanden (de startperiode) hoeft u het UWV geen opgave te doen van de uren die u aan uw onderneming heeft besteed. Het UWV past in die periode namelijk geen urenkorting toe op uw WW-uitkering, maar een inkomenskorting. Uw (geschatte) inkomsten worden dan voor 70% verrekend met de WW-uitkering. In de startperiode heeft u ook geen sollicitatieplicht.

In een besluit van eind juni 2009 is echter bepaald dat als de startperiode voorbij is, u het aantal aan u bedrijf bestede uren wel aan het UWV moet opgeven. U moet er dan rekening mee houden dat de uren die u opgeeft als zijnde besteed aan uw bedrijf, tot een blijvende vermindering van uw WW-uitkering leidt. Heeft u bijvoorbeeld in één week 20 uur gewerkt en in de volgende week maar 10 uren, dan blijft het UWV toch 20 uren in mindering brengen op uw WW-uitkering.

4.2 Tips en aandachtspunten voor ondernemers zonder BV

4.2.1 Rechtsvorm wijzigen?

De heersende economische crisis, de mogelijke komst van nieuw BV-recht, de wijzigingen in het personenvennootschappenrecht en de in 2008 doorgevoerde wijzigingen in inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting ten aanzien van belastingheffing over de winst, werpen wellicht een ander licht op uw zaken. Laat uw adviseur eens onderzoeken of uw bedrijf wellicht in een ander fiscaal jasje moet worden gestoken.

4.2.2 Breng overtollige liquiditeiten onder in box 3

Rendement op overtollige liquiditeiten wordt binnen de onderneming zwaarder belast dan privé 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 bankrekening in privé (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 Nog één jaar verlengde eerste tariefschijf

De eerste schijf in de vennootschapsbelasting van 20%, het zogenoemde MKB-tarief, geldt ook in 2010. Het tarief geldt dan net als in 2009 voor belastbare bedragen tot €200.000 (in plaats van €40.000). Daarboven bedraagt het tarief 25,5%. U kunt dus nog één jaar van de verlegde tariefschijf gebruikmaken.

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 Belastingdienst 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.

4.3.4 Aandachtspunten 2009 afgerond?

Ook in 2009 is het een en ander veranderd. Het is raadzaam om eind 2009 te controleren of alle veranderingen daadwerkelijk tot een goed einde zijn gebracht. Ook u zult voor 2009 een checklist hebben opgesteld. We geven enige voorbeelden:

- Is het salaris van de directeur-groootaandeelhouder 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 2010 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 2010 al in 2009 te betalen. Dat geldt ook voor de rente die u betaalt op geldleningen, aangegaan voor onderhoud en verbetering van de eigen woning of de bijbehorende tuin. Behalve dat u geld beschikbaar moet hebben om de rente te betalen, moet u opletten dat u de rente maximaal tot 1 juli 2010 mag vooruitbetalen en de betaling in overleg met de bank schriftelijk vastlegt. Tegenover de Belastingdienst 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 Doe aangifte voor uitbetaling van uw doorwerkbonus 2009

U werkt en bent ouder dan 62 jaar. Sinds 1 januari 2009 heeft u dan recht op de inkomensafhankelijke doorwerkbonus. Dat is een heffingskorting van maximaal €4.591 per jaar. Vanaf 2010 zal de doorwerkbonus waarschijnlijk maandelijks worden uitgekeerd, maar voor de bonus over 2009 was dat niet meer realiseerbaar. De uitbetaling van de doorwerkbonus over 2009 vindt in beginsel pas plaats via de aangifte inkomstenbelasting over 2009, die u in 2010 moet doen. Als u wel voor de bonus in aanmerking komt, maar u doet geen aangifte over 2009, dan loopt u de bonus dus mis. Als u al eerder dan in 2010 over de doorwerkbonus wilt beschikken, dan kunt u de Belastingdienst om een voorlopige teruggaaf verzoeken of een vermindering van een voorlopige aanslag aanvragen. Heeft u als werkgever oudere werknemers in dienst die in aanmerking komen voor de doorwerkbonus, maak hen dan attent op de mogelijkheden om de doorwerkbonus te verzilveren.

4.4.4 Heeft u uw UPO al gehad

Het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) is feitelijk een soort jaaropgave van fondsen en verzekeraars. Deze opgave moet inzicht geven in de verworven aanspraken tot nu toe en het op pensioendatum te verwachten pensioen. Verder moet het informatie geven over het indexatiebeleid en moet het de factor A bevatten. De factor A van het jaar 2008 is bruikbaar bij de bepaling van het pensioentekort volgens de jaarruimte van het jaar 2009.

Pensioenuitvoerders moeten dit UPO uiterlijk 30 september 2009 hebben verzonden. Heeft u nog geen UPO over 2008 gehad, vraag er dan naar bij de pensioenuitvoerder. Zorg verder dat u het UPO goed bewaart. U heeft 'm zeker nog nodig: in ieder geval bij uw aangifte inkomstenbelasting voor het jaar 2009.

4.4.5 Giftenaftrek en goedgeelinstellingen

Giften boven een bepaalde drempel zijn vanaf 1 januari 2008 alleen nog maar aftrekbaar als de instelling een algemeen nut beogende instelling (ANBI) beschikking heeft. De instellingen met een dergelijke beschikking staan op de website van de Belastingdienst. De nieuwe lijst met instellingen die ook aan de nieuwe voorwaarden voor de ANBI-kwalificatie voldoen, worden begin volgend jaar gepubliceerd. Check deze lijst als u niet helemaal zeker bent of de instelling over een ANBI-status beschikt. Let op: Giften aan de nieuwe SBBI zijn niet aftrekbaar.

4.4.6 Eenmalige aftrekposten

Als u in 2009 incidenteel een hoog inkomen heeft (door bijvoorbeeld een ontslagvergoeding) of als u in 2010 om andere redenen minder gaat verdienen dan in 2009, dan bent u fiscaal gebaat bij aftrekposten in 2009. Het gaat overigens om inkomen dat u in 2009 ontvangt en aftrekposten die u in 2009 daadwerkelijk heeft betaald. Zo leidt een ontslagvergoeding die u in 2010 heeft ontvangen over 2009, tot inkomen in 2010.

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

- Zorgkosten of scholingskosten in 2009 betalen;
- Afkopen van alimentatie;
- Afkopen van erfpacht.

4.4.7 Koop dure gebruiksgoederen voor eind 2009

Uw vermogen is in box 3 belast tegen effectief 1,2% voor zover het hoger is dan €20.661 (fiscale partners €41.322: bedragen 2009). Bepaalde vermogensbestanddelen zoals de privé-auto, de caravan en de boot zijn vrijgesteld. Het loont daarom een geplande uitgave voor 31 december 2009 te doen.

4.4.8 Laat tijdig een notarieel samenlevingscontract opmaken

Vanaf 1 januari 2010 bent u voor de schenk- en erfbelasting alleen partner van elkaar als u gehuwd of geregistreerd bent of als u samenwoont en een notarieel samenlevingscontract met elkaar heeft gesloten, waarin een wederzijdse zorgplicht is opgenomen. Als u samenwoont *zonder* notarieel samenlevingscontract, dan moet u dus alsnog naar de notaris. Als u wel lang genoeg samenwoont (6 maanden voor erfbelasting/ 2 jaar voor schenkbelasting), dan krijgt u na invoering van de nieuwe Successiewet (SW) nog een half jaar de tijd om alsnog een notarieel samenlevingscontract te sluiten. Let op: Als u nog geen testament heeft waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt, dan moet u dat (ook) nog laten opmaken. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft!

4.4.9 Bespaar successiebelasting via schenking aan uw (klein)kinderen

Bij uw overlijden wordt successiebelasting geheven over uw vermogen. Kinderen betalen vanaf volgend jaar 10 en/of 20% en voor anderen kan het tarief oplopen tot 30 en/of 40%. Als u bij leven vermogen overdraagt aan uw kinderen en kleinkinderen kunt u veel successiebelasting besparen.

Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting daalt, waardoor u zelf ook minder belasting betaalt. Als u het geld niet contant wilt of kunt uitbetalen, is wellicht een schenking onder schuldig erkenning een oplossing. Uw notaris kan u hierbij behulpzaam zijn.

4.4.10 Nog dit jaar schenken

De gelijktrekking van vrijstellingen voor kinderen en de verhoging van de laagste tariefschijven (van 5 en 8% naar 10%) heeft vooral voor relatief kleine erfenissen en schenkingen aan kinderen vaak nadelige gevolgen. In tegenstelling tot erfenissen, zijn schenkingen echter altijd voorzienbaar en kunt u ze dus altijd plannen. Veel schenkingen van ouders aan kinderen worden vanaf volgend jaar zwaarder belast, dus u doet er verstandig aan om nog dit jaar te schenken.

Dat geldt met name ook voor schenkingen aan kleinkinderen. De vrijstelling voor kleinkinderen wordt immers verlaagd van €2.734 in 2009 naar €2.000 volgend jaar.

4.4.11 Schenken aan derden even uitstellen

Wilt u schenken aan een neef of nicht of een goede vriend of vriendin, dan doet u er juist verstandig aan hiermee nog even te wachten. Zij worden nu nog in tariefgroep 3 (tarief tussen 41 en 68%) ingedeeld, maar vanaf 2010 in tariefgroep 2 met een veel lager tarief van 30 of maximaal 40%.

4.4.12 Wacht met bedrijfsopvolging

Het kan voor u interessant zijn om te wachten met de voorgenomen bedrijfsopvolging tot na 1 januari 2010. Dan zijn er immers meer mogelijkheden om van de bedrijfsopvolgingsregeling gebruik te maken. Bovendien geldt dan een vrijstelling van 90% in plaats van 75% van de waarde van uw onderneming.

4.4.13 Laat uw testament doorlichten

Allerlei belastingbesparende constructies en testamentvormen worden vanaf 1 januari 2010 bestreden. Laat daarom uw testament doorlichten en waar nodig aanpassen.

4.4.14 Aanslagen eerder betalen

Per 1 juli 2009 moeten belastingaanslagen eerder worden betaald. De termijn was altijd 2 maanden vanaf de dagtekening (meestal een latere datum) van de aanslag, maar bedraagt nu nog maar 6 weken. De verkorte termijn geldt niet voor navorderings- of naheffingsaanslagen. Voor deze aanslagen blijft een termijn van 1 maand gelden.

Als u niet tijdig heeft betaald, dan stuurt de Belastingdienst u een aanmaning (met kosten). Daarvoor gold altijd een termijn van 10 dagen, maar die termijn is vanaf 1 juli 2009 naar 2 weken verlengd.

Voor verdere informatie kunt u contact opnemen met:

Administratiekantoor Van der Wardt
Cees van der Wardt
Postbus 111
1012 AC BLARICUM

✉ cees@admknvtvawardt.nl

☎ 035 - 531.2624

📠 035 - 531.3180

http www.admknvtvawardt.nl