

NIEUWSBRIEF DECEMBER 2009

De Belastingplannen 2010 begeven zich momenteel aan het einde van de parlementaire weg. De Tweede Kamer heeft de plannen inmiddels aangenomen en de verwachting is dat de Eerste Kamer dat aanstaande dinsdag ook zal doen. Daarnaast treedt er op 1 januari 2010 ook andere wetgeving in werking, denk bijvoorbeeld aan de nieuwe schenk- en erfbelasting en de nieuwe BTW-regels voor de plaats van dienst en de teruggaafverzoeken van in het buitenland betaalde BTW. In deze brief geven we een overzicht van de meest ingrijpende maatregelen die op 1 januari 2010 ingaan, tenzij anders vermeld of waarvoor de jaarovergang van belang is.

Inhoud:

1) Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen	1
2) Vennootschapsbelasting	4
3) Loonheffingen	5
4) Nieuwe Schenk- en erfbelasting	6
5) Omzetbelasting	7
6) Autobelastingen	9
7) Overdrachtbelasting	10
8) Toeslagen	10
9) Pensioen en lijfrente	10
10) Sociale zekerheid	11
11) Arbeidsrecht	11
12) Toelichting bij Decemberbrief 2009	12

1. Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

1.1 Profiteer van de verhoging van de MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling wordt verhoogd naar 12%. Vanaf 1 januari 2010 is dus 12% van de winst in een eenmanszaak, firma of maatschap vrijgesteld van inkomstenbelasting. De vrijstelling geldt ook als u een verlies heeft. U heeft dan in dat jaar een lager (verrekenbaar) verlies uit uw onderneming. De voorwaarde dat u aan het uren criterium (in beginsel 1.225 uren) moet voldoen, komt te vervallen. Voor echtgenoten die samen in een maatschap of firma een onderneming drijven, heeft dit het voordeel dat ook de echtgenoot die vooral ondersteunende werkzaamheden verricht, voor de MKB-winstvrijstelling in aanmerking komt. Verder kunnen door het vervallen van het uren criterium ook starters en deeltijdondernemers van de MKB-winstvrijstelling gebruikmaken. U mag de MKB-winstvrijstelling overigens onder voorwaarden ook toepassen in het jaar waarin u uw onderneming staakt. Dat kan alleen als u recht heeft op de stakingsaftrek. Of u de stakingsaftrek ook daadwerkelijk heeft genoten, is niet van belang.

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.

1.3 Meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Als u investeert in uw onderneming, dan kunt u in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Naarmate u meer investeert, loopt het percentage investeringsaftrek af. In 2010 wordt de KIA verruimd. Zo kunt u 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. De laatstgenoemde categorie auto's zijn auto's die geen CO₂-uitstoot hebben, zoals de elektrische auto maar ook de waterstof-, luchtdruk en brandstofcelauto's.

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

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*. Dit hoeft niet persé een schenking binnen de familiekring te zijn, maar kan ook een schenking betreffen aan een werknemer, die onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van verkrijging van de ab-aandelen tenminste 36 maanden in dienstbetrekking is van de vennootschap waarvan u de aandelen schenkt.

Voorwaarde voor de doorschuifregeling bij schenking is 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.

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 1.4. genoemde doorschuifregeling.

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. Bent u enig aandeelhouder, dan hoeft de inbreng van het TBS-pand niet tegen uitreiking van aandelen. In dat geval volstaat een informele kapitaalstorting;
- Invoering van de nieuwe terbeschikkingstellingsvrijstelling. Dit is een vrijstelling vergelijkbaar met de MKB-winstvrijstelling voor ondernemers in de inkomstenbelasting (zie onder punt 1.1);
- Openstelling van de herinvesteringsreserve en ook de kostenegalisatiereserve;
- Versoepeling van de betalingsfaciliteit bij beëindiging van de terbeschikkingstelling van een zaak.

1.7 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. De regeling 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 (op enkele uitzonderingen na) van deze regeling uitgesloten.

1.8 Verlenging willekeurige afschrijving voor zeer zuinige auto's

De willekeurige of vervroegde afschrijving op zeer zuinige auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer (voor dieselauto's 95 gram per kilometer) 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.

1.9 Verhoging eigenwoningforfait

Het eigenwoningforfait van een woning met een WOZ-waarde van meer dan €75.000 wordt berekend door deze waarde te vermenigvuldigen met 0,55% (2009). Vanaf 2010 wordt dit percentage stapsgewijs tussen 2010 en 2016 jaarlijks met 0,2571% verhoogd voor woningen met een eigenwoningwaarde (meestal de WOZ-waarde) van meer dan €1 miljoen. Dit hogere percentage bedraagt in 2010 dus 0,8071% en uiteindelijk in 2016 2,35%. Het hogere percentage wordt alleen toegepast op de eigenwoningwaarde, voor zover die meer bedraagt dan €1 miljoen.

Let op: Voor de aangifte inkomstenbelasting 2009 geldt de WOZ-waarde per 1 januari 2008. De WOZ-beschikking die begin 2010 bij u op deurmat valt, betreft de WOZ-waarde per 1 januari 2009.

1.9.1 Aflossing van uw kleine hypotheek wellicht voordelig

Als u geen of slechts een kleine hypotheek heeft, dan vervalt voor u het eigenwoningforfait geheel of gedeeltelijk, als de door u betaalde hypotheekrente minder bedraagt dan het eigenwoningforfait. Het aflossen van een kleine hypotheek kan onder omstandigheden aantrekkelijk zijn.

Let op: Als u van plan bent om binnen 5 jaar (vanaf volgend jaar: 3 jaar) te verhuizen, dan is aflossen niet zonder meer verstandig, want de bijleenregeling (zie hierna onder punt 1.12) werkt dan in uw nadeel. U krijgt dan minder renteaftrek voor de hypotheekschuld van de nieuwe woning.

1.10 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.

1.11 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, maar 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. Een nadeel van verhuur is nu 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 toch al vóór 1 januari 2010 is aangevangen, geldt de regeling ook, mits de termijn van de dubbele renteaftrek nog niet is verstreken.

1.12 Vereenvoudiging van de bijleenregeling

Als u uw eigen woning met winst verkoopt, dan moet u die winst (de eigenwoningreserve) in beginsel investeren in de vervangende eigen woning, als de aankoop daarvan binnen 5 jaar plaatsvindt. U krijgt dan op grond van de zogenoemde 'bijleenregeling', alleen renteaftrek voor de hypotheek ter grootte van de aankoopprijs (inclusief aankoopkosten) van de vervangende woning, verminderd met de eigenwoningreserve. Als u echter naar een goedkopere woning verhuist, dan wordt onder voorwaarden een uitzondering gemaakt. Verder bepaalt de bijleenregeling onder meer ook dat u geen renteaftrek krijgt voor de meegefinancierde kosten ter verkrijging van een hypotheek.

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 jaar verkort, wordt de renteaftrek uitgebreid naar meegefinancierde kosten voor de verkrijging van een hypotheek en wordt de goedkoperwonenregeling geheel afgeschaft. Bij deze laatste vereenvoudiging is een overgangsregeling getroffen voor belastingplichtigen die vóór 1 oktober 2009 een woning hebben gekocht en de oude woning pas na 1 januari 2010 verkopen.

1.13.1 Doe aangifte inkomstenbelasting voor uitbetaling van uw doorwerkbonus 2009

Als u op 1 januari 2009 61 jaar of ouder was en u heeft in 2009 gewerkt, dan heeft u sinds 1 januari 2009 in beginsel recht op de inkomensafhankelijke doorwerkbonus. Dat is een heffingskorting van maximaal € 4.591 per jaar. 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. De doorwerkbonus zou aanvankelijk vanaf 2011 opgaan in de verhoogde arbeidskorting voor oudere werknemers, maar dat voorstel is ingetrokken.

1.13.2 Samenloop doorwerkbonus en levensloopkorting

Hoewel de doorwerkbonus is bedoeld voor mensen die na het bereiken van de leeftijd van 61 jaar blijven werken, blijken ook mensen die via de levensloopregeling vervroegd met pensioen zijn gegaan, hiervoor in aanmerking te kunnen komen. Aan deze ongewenste samenloop komt vanaf 1 januari 2010 een einde, want dan wordt de levensloopuitkering 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 en blijft de levensloopuitkering dus inkomen uit tegenwoordige dienstbetrekking.

1.14 Nieuwe vrijstelling MKB-beleggingen in box 3

Vanaf 1 januari 2010 wordt een vrijstelling in box 3 ingevoerd voor beleggingen in een startende of doorgroeïende MKB-onderneming. Daarnaast wordt een heffingskorting van 7,5% (maximaal € 2.813) ingevoerd voor de verwerving van aandelen in een MKB-onderneming bij een aandelenuitgifte. Verder wordt een niet gemaximeerde heffingstoeslag van 7,5% van de verkoopprijs ingevoerd als deze aandelen binnen 3 jaar worden verkocht. Een vergelijkbare regeling geldt voor beleggingen in een MKB-fonds. Dit is een aangewezen beleggingsinstelling waarvan het doel en de feitelijke werkzaamheden (nagenoeg) uitsluitend bestaan uit het beleggen in vermogen in door MKB-ondernemingen in het kalenderjaar of de 5 voorafgaande jaren uitgegeven aandelen.

1.15 Verplichtingen uit periodieke giften of alimentatie in box 3

De Hoge Raad heeft begin dit jaar beslist dat ook als u periodieke giften of alimentatie in box 1 als persoonsgebonden aftrek in mindering heeft gebracht, dat u dan toch ook de verplichting tot het doen van die giften of alimentatie als schuld in mindering mag brengen op uw grondslag van box 3. Daaraan komt per 30 december 2009 een einde. De grondslag voor de belastingheffing in box 3 is het gemiddelde vermogen op 1 januari en 31 december van het kalenderjaar. U kunt in uw aangifte 2009 de schuld dus niet meer aan het eind van 2009 in mindering brengen, maar nog wel op 1 januari 2009.

1.16 Successieschulden in box 3

Belastingsschulden en –vorderingen worden nu nog niet in aanmerking genomen in box 3. Met name voor successiebelastingsschulden wordt dat als erg onrechtvaardig ervaren. Volgend jaar worden successiebelastingsschulden en –vorderingen wel in aanmerking genomen in box 3.

2 Vennootschapsbelasting

2.1 Profiteer nog één jaar van de verlengde eerste tariefschijf

De eerste schijf in de vennootschapsbelasting van 20%, het zogenoemde MKB-tarief, geldt ook in 2010 voor belastbare bedragen tot € 200.000 (in plaats van € 40.000). Daarboven bedraagt het tarief 25,5%. Vanaf 1 januari 2011 gelden weer de oude 3 tariefschijven van 20% tot € 40.000, 23% van € 40.000 tot € 200.000 en 25,5% vanaf € 200.000.

2.2 Verruiming verliesverrekening 2009 en 2010

Ondernemers in de vennootschapsbelasting kunnen onder de huidige regeling verliezen verrekenen met de winst uit het voorafgaande jaar en de 9 komende jaren. Voor de verliezen uit 2009 en 2010 wordt echter een uitzondering gemaakt. U mag die namelijk verrekenen met de winsten uit de 3 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. Daar staat wel tegenover dat de huidige voorwaartse verliesverrekening wordt ingekort van 9 naar 6 jaar.

2.3 Van octrooibox naar innovatiebox

Doordat de octrooibox ook is bedoeld voor andere innovatieve activiteiten dan waarvoor een octrooi wordt verleend, krijgt de box vanaf 2010 een andere naam die de lading beter dekt, namelijk de 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.

2.4 Afwaarderen van effecten

De kredietcrisis heeft ook tot enorme dalingen van de beurskoersen geleid. Drijft u uw onderneming in de vorm van een BV en heeft zij effecten op haar balans staan, dan mag u die effecten op de kostprijs of de lagere beurskoersen waarderen. In het laatste geval neemt u al verlies in uw BV zonder dat u de effecten verkoopt, dus zonder dat u het verlies werkelijk heeft geleden. Dat verlies is verrekenbaar met het overige resultaat in 2009 en als dat niet genoeg is, met de winst uit 2008 en als dan nog een verlies resteert, met de winst uit de 9 jaren na 2009. U kunt zo uw winst verlagen en belasting besparen.

Als de beurskoersen weer aantrekken, dan moet u de effecten wel opwaarderen tot maximaal de kostprijs. Als u echter een koersstijging verwacht, dan zou u kunnen overwegen om het effectenpakket naar privé te halen tegen

de (nog) lage beurskoersen. U voorkomt daarmee de verplichte opwaardering. In privé behoren de effecten tot het inkomen uit sparen en beleggen (box 3) en zijn daar dus laag belast.

3. Loonheffingen

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. Wij kunnen voor u berekenen of u voor deze versoepeling in aanmerking komt.

3.1.2 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.

3.2 Nieuwe categorie bijtelling 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 van 2010 tot en met 2014 geen bijtelling voor de nul-emissieauto's.

3.3 Bijtelling 'youngtimer' van de zaak

De grondslag voor de bijtelling van auto's van de zaak die meer dan 15 jaar, maar minder dan 25 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen, wordt toch (in tegenstelling tot het voorstel van vorig jaar in het Belastingplan 2009) niet de cataloguswaarde maar de waarde in het economisch verkeer. Het bijtellingspercentage voor auto's die meer dan 15 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen, wordt wel verhoogd van 25% naar 35%.

3.4 Bijtelling privé-gebruik bestelauto met bijrijderstoel

De forfaitaire bijtellingsregeling voor het privé-gebruik is niet van toepassing op bestelauto's die nagenoeg (voor 90%) uitsluitend voor goederenvervoer worden gebruikt. Of een bestelauto als zodanig kwalificeert, hangt af van allerlei uiterlijke kenmerken. Daarover is er dit jaar interessante rechtspraak van de Hoge Raad geweest, die erop neerkomt dat de bestelauto, als aan de in de rechtspraak ontwikkelde criteria wordt voldaan, ook (nagenoeg) uitsluitend geschikt kan zijn voor goederenvervoer als er zich in de bestuurderscabine een bijrijderstoel bevindt. Tot dan toe werd steeds aangenomen dat dit niet zo was, waardoor de forfaitaire bijtelling moest worden toegepast.

3.5 Check of u een Verklaring arbeidsrelatie moet aanvragen

Sinds medio augustus 2009 verstrekt de Belastingdienst onder de volgende voorwaarden automatisch een Verklaring arbeidsrelatie (VAR), te beginnen met de VAR voor 2010:

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

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

Als u als opdrachtgever vooraf zekerheid wilt hebben dat u geen loonheffingen hoeft in te houden en af te dragen over de betalingen aan uw opdrachtnemer, dan moet u in het bezit zijn van een afschrift van de VAR-WUO (winst uit onderneming) of VAR-DGA (directeur-groootaandeelhouder) van de opdrachtnemer.

3.6 Nieuwe werkkostenregeling vereist actie in 2010

In 2011 wordt de nieuwe werkkostenregeling ingevoerd ter vervanging van veel vergoedingen en verstrekkingen, die dan onder een algemeen forfait van 1,4% van de totale fiscale loonsom vallen. Als de vergoedingen en verstrekkingen onder dit forfait blijven, dan hoeft u als werkgever hierover geen loonheffing meer in te houden en af te dragen. Als de verstrekkingen en vergoedingen het forfait overschrijden, dan moet u over het meerdere een eindheffing betalen tegen een vast tarief van 80%. U mag in 2011, 2012 en 2013 jaarlijks nog kiezen voor het

huidige systeem van vergoedingen en verstrekkingen. Om uw keuze te kunnen bepalen, moet u in het komende jaar een aantal afwegingen maken. Aan de hand van een inventarisatie van de huidige arbeidsvoorwaarden moet u beoordelen of, en hoe deze arbeidsvoorwaarden in het forfait van 1,4% van de loonsom passen. U wilt immers vermijden dat u 80% loonbelasting moet betalen. Tot 2014 heeft u de tijd om bestaande afspraken met werknemers te herzien, bijvoorbeeld ook bestaande personeelshandboeken.

4 Nieuwe Schenk- en erfbelasting

4.1 Het partnerbegrip

Als u partner van elkaar bent, dan heeft u bij overlijden recht op de ruime partnervrijstelling en op toepassing van de laagste tarieven. Vanaf 1 januari 2010 bent u voor de schenk- en erfbelasting partner van elkaar als u gehuwd of geregistreerd bent en onder voorwaarden ook als u samenwoont en met elkaar een notarieel samenlevingscontract heeft gesloten. Als u echter voorafgaand aan het overlijden of de schenking gedurende een onafgebroken periode van 5 kalenderjaren een gezamenlijke huishouding met elkaar heeft gevoerd, is een notarieel samenlevingscontract niet nodig om als partner te kwalificeren. De gezamenlijke huishouding moet dan wel blijken uit de gemeentelijke basisadministratie.

Let op: Als u nog geen testament heeft waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt, dan moet u dat nog wel laten opmaken. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft!

Verder kan ook een inwonend kind dat in het jaar voorafgaand aan het overlijden mantelzorg verleent aan de ouder of andersom (de ouder aan het kind), onder voorwaarden als partner worden aangemerkt.

4.2 Andere tariefgroepen

Als u elkaars partner bent, heeft u onder meer recht op indeling in tariefgroep 1. Vanaf 1 januari 2010 heeft deze tariefgroep nog maar 2 tariefschijven: tot € 118.000 een tarief van 10% en daarboven 20%. In deze tariefgroep zijn ook de kinderen en (achter)kleinkinderen ingedeeld. Voor deze laatste groep wordt de toeslag van 60% naar 80% verhoogd. Het tarief komt voor hen dan feitelijk op 18% respectievelijk 36%.

Naast tariefgroep 1 komt er alleen nog een tariefgroep 2 met ook maar 2 tariefschijven: tot € 118.000 een tarief van 30% en daarboven 40%. De huidige tariefgroep 3 (41% tot 68%) komt te vervallen. In de nieuwe tariefgroep 2 worden alle overige verwanten (onder meer ouders, broers en zusters, ooms en tantes en neven en nichten) en niet-verwanten ingedeeld.

4.3 Andere vrijstellingen

Voor de *erfbelasting* gelden vanaf 2010 de volgende vrijstellingen: een partnervrijstelling van € 600.000, een vrijstelling voor kinderen en kleinkinderen van € 19.000 (voor zieke of gehandicapte kinderen geldt onder voorwaarden een vrijstelling van € 57.000), voor ouders een vrijstelling van € 45.000 en voor de overige verkrijgers een vrijstelling van € 2.000.

Voor de *schenkbelasting* wordt de jaarlijkse vrijstelling voor kinderen vanaf 2010 verhoogd naar € 5.000 en de verhoogde eenmalige vrijstelling voor kinderen van 18 tot 35 jaar naar € 24.000. Ouders kunnen aan laatstgenoemde kinderen in plaats van de verhoogde vrijstelling van € 24.000 ook een eenmalige vrijgestelde schenking doen van € 50.000, maar dan moet de schenking worden gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of voor een studiefonds voor het kind. Als het kind vóór 1 januari 2010 al gebruik heeft gemaakt van de verhoogde eenmalige vrijstelling (in 2009: € 22.760), dan geldt als tijdelijke regeling (tot 1 januari 2027) dat de ouders nog een eenmalige vrijgestelde schenking kunnen doen van € 26.000, mits de schenking wordt benut voor de aankoop van een eigen woning.

De vrijstelling voor de schenkbelasting voor de overige begunstigden bedraagt € 2.000.

De wijzigingen in de tarieven en vrijstellingen hebben verschillende gevolgen voor de verkrijgers of begunstigden. In de ene situatie betekenen de nieuwe regels een verbetering, in de andere een achteruitgang. Zo heeft de gelijktrekking van vrijstellingen voor kinderen en de verhoging van de laagste tariefschijven (van 5 en 8% naar 10%) vooral voor relatief kleine erfenissen en schenkingen aan kinderen vaak nadelige gevolgen. Veel schenkingen van ouders aan kinderen worden vanaf 2010 zwaarder belast, dus u doet er wellicht verstandig aan om nog dit jaar te schenken. Dat geldt met name ook voor schenkingen aan kleinkinderen. Hun vrijstelling wordt immers verlaagd van € 2.734 in 2009 naar € 2.000 volgend jaar.

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

4.4 WOZ-waarde voor woningen

Vanaf volgend jaar geldt de WOZ-waarde ook voor de schenk- en erfbelasting voor onroerende zaken die als woning in gebruik zijn. Voor woningen die in verhuurde staat worden geschonken of geërfd, bestaat wel de mogelijkheid om een lagere waarde in aanmerking te nemen, mits dat aannemelijk wordt gemaakt. Deze mogelijkheid geldt weer niet als de woning door de huurder wordt verkregen. Die wordt dan immers zelf eigenaar en voor hem/haar is de zelfbewoning geen waardedrukkende factor. De WOZ-waarde geldt ook voor woningen die in erfpacht zijn verkregen.

Let op: De waardepeildatum voor de WOZ ligt één jaar voor het begin van het kalenderjaar waarvoor de waarde wordt vastgesteld. Dit betekent dus dat bij een schenking of overlijden in 2010, de WOZ-waarde van 1 januari 2009 in aanmerking moet worden genomen. De WOZ-beschikking waarin deze waarde is opgenomen, valt begin 2010 op uw deurmat.

4.5 Vereenvoudiging van de bedrijfsopvolgingsregeling

De voorwaardelijke vrijstelling in de bedrijfsopvolgingsregeling wordt verhoogd van 75% naar 100% van de waarde van de onderneming, mits de waarde van de onderneming niet meer bedraagt dan € 1 miljoen. Voor het meerdere geldt een voorwaardelijke vrijstelling van 83%. Over de 17% meerwaarde die dan nog resteert, is belasting verschuldigd, maar daarvoor kan 10 jaar uitstel van betaling worden verkregen. De vrijstelling geldt ook voor onroerend goed dat door de DGA aan zijn vennootschap ter beschikking wordt gesteld. Verder hoeft bij schenking van een onderneming de schenker niet meer tenminste 55 jaar of ouder te zijn of arbeidsongeschikt. 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.

4.6 Strengere regels voor algemeen nut beogende instelling

Vanaf 1 januari 2010 gelden voor algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) nieuwe voorwaarden. Instellingen kwalificeren dan onder meer als ANBI als zij voor 90% (nu: 50%) of meer zich richten op het algemeen nut. Verder worden ook kerkelijke en levensbeschouwelijke instellingen inhoudelijk aan de 90%-eis en de andere aan de ANBI gestelde voorwaarden getoetst. Bovendien wordt de integriteitstoets van bestuurders en andere personen die voor de instelling werkzaam zijn, aangepast.

Bestaande ANBI's hebben van de Belastingdienst inmiddels een formulier ontvangen waarmee zij kunnen verklaren dat zij aan de nieuwe voorwaarden voldoen. Als zij deze verklaring uiterlijk *6 januari 2010* aan de Belastingdienst retourneren, dan worden zij automatisch (zonder nieuwe beschikking) als ANBI aangemerkt. De Belastingdienst controleert achteraf of de verklaring klopt.

4.7 Nieuwe sociaal belang beogende instelling

Er wordt een geheel nieuwe algemene vrijstelling ingevoerd voor alle instellingen die een particulier belang behartigen, maar tegelijkertijd ook een sociaal belang dienen. Dit zijn de sociaal belang beogende instellingen (de SBBI's). Deze instellingen kwalificeren, vanwege het particulier belang, niet voor de ANBI-status, maar dienen wel tevens het sociaal belang. De amateursportverenigingen en dorpshuizen vallen ook onder deze vrijstelling. De speciale vrijstellingen voor deze instellingen, die sinds begin dit jaar gelden, komen daardoor al weer te vervallen. Ook muziek- en amateurtoneelgezelschappen kwalificeren voor de SBBI. Zij kunnen op grond van de nieuwe eisen geen ANBI (meer) zijn.

4.8 Bestrijding constructies en testamentvormen

Vanaf 1 januari 2010 worden allerlei belastingbesparende constructies bestreden, zoals het schenken onder opschortende voorwaarde, de verkoop van een vermogensbestanddeel met uitgestelde levering tot na het overlijden of constructies met levensverzekeringen op het leven van de erflater. Wij houden graag deze constructies nog eens voor u tegen het licht.

Daarnaast worden ook allerlei belastingbesparende testamentvormen bestreden, zoals het zogenoemde ik-opa-testament, het turbotestament, het testament met een keuzelegaat tegen inbreng van de waarde en testamenten met een rentebepaling. Voor veel testamenten gaat er het een en ander veranderen. Laat daarom uw testament doorlichten en waar nodig aanpassen. Wij kunnen u hierbij uiteraard behulpzaam zijn.

5 Omzetbelasting

5.1 Permanent verlaagd tarief voor arbeidsintensieve diensten

Momenteel vallen bepaalde arbeidsintensieve diensten op grond van een tijdelijke regeling onder het verlaagd tarief (6%). Vanaf volgend jaar wordt het verlaagd tarief permanent van toepassing op deze diensten. Dit geldt voor het herstellen van fietsen, schoeisel en lederwaren, het herstellen en vermaken van kleding en huishoudlinnen en voor kappersdiensten.

5.2 Verlaagd tarief voor bepaalde werkzaamheden aan woningen

De toepassing van het 6%-tarief geldt ook voor de volgende werkzaamheden:

- Het schilderen en stukadoren van woningen ouder dan 2 jaar. Onder de tijdelijke regeling gold het verlaagd BTW-tarief alleen voor deze werkzaamheden aan woningen ouder dan 15 jaar. De uitbreiding geldt al sinds 15 september 2009;
- Het aanbrengen van isolatiemateriaal (de isolatiedienst) aan woningen die meer dan 2 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen. De uitbreiding geldt sinds 1 juli 2009. Het tarief geldt ook voor de materialen die bij de isolatiedienst worden gebruikt, tenzij die materialen meer dan 50% vertegenwoordigen van de waarde van de verstrekte dienst. Hierdoor zou met name het aanbrengen van isolatieglas niet onder het 6%-tarief vallen. Met de gevelindustrie is echter een regeling getroffen voor het aanbrengen van ramen, deuren, kozijnen en daarmee gelijk te stellen constructieonderdelen, inclusief beglazing met een Ugl-waarde die kleiner of gelijk is aan de eisen van het bouwbesluit. Onder voorwaarden is op 40% van de factuurwaarde van deze dienst toch het 6%-tarief van toepassing. Per 1 januari 2010 vervalt waarschijnlijk deze regeling, omdat 'het aanbrengen van glas' dan uit het verlaagd tarief wordt gehaald;
- Schoonmaakdiensten binnen woningen. Dit zijn 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 verlaagd BTW-tarief. Deze uitbreiding treedt op 1 januari 2010 in werking.

5.3 Verlaagd BTW-tarief voor luisterboeken en digitale educatieve informatie

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

5.4 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 bepalen 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.

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

De regels voor de plaats van dienst worden volgend jaar ingrijpend gewijzigd. In 2010 zijn er twee verschillende hoofdregels voor de plaats van dienst: één voor diensten aan ondernemers en één voor diensten aan niet-ondernemers. In het laatste geval verandert er niets. Deze diensten blijven in beginsel belast in de lidstaat waar de dienstverlener is gevestigd.

Is de afnemer van de dienst echter een BTW-ondernemer, dan is de dienst belast in de lidstaat van deze afnemer. Door deze wijziging zal de BTW-heffing bij grensoverschrijdende diensten aan ondernemers vaker worden verlegd naar de afnemer van de prestatie. Dit heeft tot gevolg dat ondernemers die diensten verlenen aan ondernemers in andere lidstaten, in veel gevallen geen BTW-aangifte in die andere lidstaat meer hoeven te doen. De afnemende BTW-ondernemer moet zelf de verschuldigde BTW afdragen. De algemene verleggingsregeling voor grensoverschrijdende diensten tussen bedrijven heeft voor BTW-ondernemers wel een nieuwe verplichting tot gevolg. Zij moeten namelijk periodiek (maandelijks of per kwartaal) een overzicht bij de Belastingdienst indienen van de diensten die zij hebben verricht aan buitenlandse ondernemers. Zo kunnen de belastingdiensten van de lidstaten controleren of de BTW-verplichtingen worden nageleefd.

5.5.1 Minder teruggaafverzoeken

De nieuwe regels voor de plaats van dienst hebben naar verwachting tot gevolg dat u als BTW-ondernemer minder vaak in een andere lidstaat een verzoek om teruggaaf hoeft te doen. De procedure voor teruggaafverzoeken van buitenlandse BTW is in 2010 sterk vereenvoudigd en gemoderniseerd. In de nieuwe procedure kunnen ondernemers het teruggaafverzoek indienen via een portaal-site bij de Belastingdienst in het eigen land. De Belastingdienst stuurt dan het verzoek door naar de desbetreffende lidstaat, waarna deze over dat verzoek beslist.

5.6 Voortgang BTW-vrijstelling paramedici

Eind oktober 2009 is er enige duidelijkheid gekomen over de BTW-vrijstelling voor paramedici. Er worden in een aparte regeling objectiveerbare criteria opgenomen ten aanzien van de opleidings- en beroepskwalificaties van gezondheidkundige zorgverleners die voor de BTW-vrijstelling in aanmerking komen. In een nu nog niet beschikbare bijlage bij deze regeling zullen de beroepen worden opgenomen, die aan de gestelde criteria voldoen.

5.7 Dien tijdig uw suppletieaangifte in

Het komt in de praktijk voor dat de correcties voor privé-gebruik niet in de laatste aangifte van het jaar worden aangegeven maar in een suppletieaangifte, die pas in de loop van het volgende jaar wordt ingediend. Deze handelwijze is niet juist. U loopt daarmee het risico dat de Belastingdienst naast een naheffingsaanslag ook een boete zal opleggen.

U kunt de suppletieaangifte alleen gebruiken ter correctie van foutieve boekingen en dergelijke in 2009, waardoor u te veel of te weinig BTW heeft aangegeven en voldaan. De suppletieaangifte is een vrijwillige verbetering. Ter voorkoming van boetes doet u er verstandig aan de suppletieaangifte in te dienen, zodra u heeft ontdekt dat u te weinig BTW heeft betaald. Dat is meestal bij het opmaken van de jaarrekening.

U kunt tot *31 januari 2010* nog een suppletieaangifte indienen. Voor een maand- of kwartaalaangifte geldt een termijn van 1 maand na afloop van het tijdvak. Als bijvoorbeeld bij de jaarafsluiting is gebleken dat u een onjuiste BTW-aangifte heeft ingediend, dan kunt u dat nog tot 31 januari 2010 herstellen. U voorkomt dan in ieder geval heffingsrente en mogelijk ook een boete. Doet u jaaraangifte, dan geldt deze deadline niet.

5.8 Enkele aandachtspunten bij de jaarovergang

We noemen de volgende aandachtspunten die nog om actie vragen:

- Dubieuze debiteuren: vraag de BTW 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 2009 dient het privé-gebruik te worden opgegeven. Het gaat onder meer om het privé-gebruik van de auto van de zaak door de ondernemer zelf en door werknemers, het privé-gebruik van woon-werkpanden, relatiegeschenken en personeelsvoorzieningen;
- Herziening en herrekening: Als u goederen en diensten gebruikt voor zowel belaste prestaties als vrijgestelde prestaties, is er sprake van gemengd gebruik van die goederen. De voorbelasting die op die goederen en diensten drukt, is niet volledig aftrekbaar. Aan het eind van het jaar moet u daarom een herrekening en/of een herziening van voorbelasting uitvoeren. Het resultaat geeft u aan in de aangifte over het laatste tijdvak van 2009.

Herrekening van voorbelasting past u toe bij alle goederen en diensten die u gemengd gebruikt. *Herziening* van voorbelasting past u alleen toe bij onroerende en roerende zaken, waarop u afschrijft voor de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting.

5.8.1 BUA onder vuur: houd uw BTW-aanslagen open!

Eén van de hiervoor genoemde correcties voor privé-gebruik betreft de personeelsvoorzieningen. De aftrek van voorbelasting voor personeelsvoorzieningen wordt op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) uitgesloten, tenzij de kosten per werknemer onder het bedrag van € 227 per jaar zijn gebleven. Dit BUA ligt al enige tijd onder vuur. De Hoge Raad acht het namelijk niet uitgesloten dat het BUA in strijd is met de Europese BTW-regels en heeft daarom de Europese rechter gevraagd hierover uitsluitsel te geven. Zolang er nog geen duidelijkheid is, is het zaak dat u BTW-aanslagen openhoudt. Zodra namelijk een aanslag eenmaal onherroepelijk vaststaat, kan er niet meer op worden teruggekomen, ook niet bij een positief antwoord van de Europese rechter. De uitspraak heeft alleen gevolgen voor nog openstaande aanslagen.

6 Autobelastingen

6.1 Geen motorrijtuigenbelasting meer voor zeer zuinige auto's

Het tarief voor de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor zeer zuinige auto's wordt verlaagd naar nul. Zeer zuinige auto's zijn dieselpersonenauto's met een maximale CO₂-uitstoot van 95 gram per kilometer of benzinepersonenauto's met een uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer.

6.2 Afschaffing bonus-malusregeling en CO₂-toeslag

De BPM-heffing wordt tussen 2009 en 2013 omgebouwd van een heffing gebaseerd op de catalogusprijs naar een heffing op basis van CO₂-uitstoot. In dat kader worden vanaf 2010 de bonus-malusregeling gebaseerd op de relatieve energielabel en de CO₂-toeslag afgeschaft.

6.3 Verhoging BPM-korting voor zuinige dieselauto's

De BPM-korting voor zuinige dieselpersonenauto's wordt verhoogd van € 500 naar € 750. Onder zuinige dieselauto's worden voortaan verstaan personendieselauto's met een CO₂-uitstoot van 95 tot maximaal 120 gram per kilometer.

6.4 Introductie van BPM-korting voor aardgasauto's

In het kader van de ombouw van een BPM-heffing op basis van catalogusprijs naar een BPM-heffing op basis van CO₂-uitstoot, worden de tariefschijven voor dieselpersonenauto's ook van toepassing op aardgasauto's. Daarop wordt vervolgens de algemene vermindering van € 1.288 toegepast. Op grond van de CO₂-tabel wordt deze vermindering extra verhoogd met € 500 in 2010, 2011, 2012 en 2013 voor auto's met een affabriek aardgasinstallatie. De totale korting voor de aardgasauto bedraagt in 2010 dus € 1.788.

7 Overdrachtbelasting

7.1. Afschaffing vrijstelling overdrachtsbelasting monumentenpanden

Sinds 9 mei 2009 kunnen naast rechtspersonen ook particulieren aanspraak maken op de vrijstelling in de overdrachtsbelasting voor de verkrijging van een monumentenpand. De mogelijkheid om van deze verruiming gebruik te maken wordt al weer beperkt, want op 1 januari 2010 wordt de vrijstelling afgeschaft. Er komt een subsidieregeling voor in de plaats.

8 Toeslagen

8.1 Wijzigingen in de gastouderopvang en de kinderopvangtoeslag

Er gaat volgend jaar veel veranderen in de gastouderopvang. Gastouders en gastouderbureaus moeten aan meer kwaliteitseisen voldoen. Als zij daaraan voldoen, worden zij net als kinderdagverblijven en de buitenschoolse opvang opgenomen in het nieuwe Landelijk register kinderopvang. Ouders komen in 2010 alleen voor deze erkende gastouderopvang nog in aanmerking voor de kinderopvangtoeslag. Bovendien gelden volgend jaar voor de verschillende vormen van opvang verschillende tarieven. De maximale uurprijs waarvoor een vergoeding wordt verstrekt, bedraagt dan € 6,25 voor kinderdagverblijven, € 5,82 voor buitenschoolse opvang en € 5 voor erkende gastouderopvang.

9 Pensioen en lijfrente

9.1 Maak gebruik van het nieuwe 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 door 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.

9.2 Lijfrentepremieaftrek in de jaarruimte en/of reserveringsruimte

De hoogte van uw pensioentekort bepaalt de lijfrentepremie die u in de jaarruimte kunt aftrekken. Als u de lijfrentepremie in 2009 wilt aftrekken, dan moet u de premie *vóór 1 april 2010* hebben betaald. Als u in de zeven voorafgaande jaren minder lijfrentepremie heeft afgetrokken dan u op grond van de jaarruimte had mogen aftrekken, dan kunt u de niet-benutte aftrek onder voorwaarden inhalen in de reserveringsruimte. Ook in dat geval moet u, voor aftrek in 2009, de inhaallijfrentepremie *vóór 1 april 2010* hebben betaald.

Tevens moet u er bij een eerste betaling ter zake van een lijfrentecontract altijd voor zorgen dat de verzekeraar dan ook een ondertekende maatschappijofferte of een volledig ingevuld en ondertekend aanvraagformulier heeft ontvangen.

Let op: Vanaf 1 januari 2011 vervalt deze terugwentelingsmogelijkheid. U moet dan in het aangiftejaar zelf de premie al hebben betaald om voor aftrek in aanmerking te komen.

9.3 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 het 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.

10 Sociale zekerheid

10.1 Meer tijd voor aanvragen deelname aan de tijdelijke 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. De instroom in de deeltijd-WW is onlangs verlengd van 1 januari 2010 tot 1 april 2010. 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. Zo kunt u uw werknemers tijdelijk (tenminste 2 x 13 weken) minder (tenminste 20% maar maximaal voor 50%) laten werken zonder dat u ze hoeft te ontslaan en kunt u hen weer inzetten als de economische situatie verbetert. Wilt u meer weten over de aanvraag van deeltijd-WW, neem dan contact op met uw adviseur.

10.2 Verhoging van de minimum- en maximum gedifferentieerde premies WGA

Het UWV heeft bekendgemaakt volgend jaar de minimum- en maximum gedifferentieerde premies WGA voor kleine werkgevers (premieloon < €730.000 in 2008) te verhogen. De minimumpremie van deze werkgevers stijgt van 0,27% naar 0,59% en de maximumpremie van 1,47 naar 1,59%. Dit betekent voor een kleine werkgever zonder verzuimgevallen, die dus alleen de minimumpremie betaalt, een lastenverzwaring in 2010 van €2.403. Voor een kleine werkgever met veel verzuimgevallen, die dus de maximumpremie betaalt, een lastenverzwaring in 2010 van €1.243.

Met name voor kleine werkgevers zonder verzuimgevallen zou deze lastenverzwaring in 2010 een reden kunnen zijn het eigenrisicodragen WGA serieus in overweging te nemen. Dat kan echter niet meer per 1 januari 2010, want daarvoor had u zich uiterlijk vóór 1 november 2009 moeten aanmelden, maar wel per 1 juli 2010. U moet het eigenrisicodragerschap WGA dan uiterlijk vóór 1 april 2010 hebben aangevraagd. Laat uw adviseur eens berekenen of dit voor u een voordelige optie is.

10.3 Maak gebruik van de nieuwe vrijstelling voor kleine banen

Volgend jaar wordt een vrijstelling ingevoerd voor de premieheffing werknemersverzekeringen en de inkomenafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) voor kleine banen van werknemers jonger dan 23 jaar met een lager loon dan de loongrens.

10.4 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 betaalt;
- Verhoging van het eigenrisico voor de zorgverzekering van €155 naar €165.

11. Arbeidsrecht

11.1 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 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.

11.2 Update uw arbeidsovereenkomsten en uw arbeidsreglement

Arbeidsvoorwaarden liggen meestal vast in een arbeidsovereenkomst en een mogelijk daarvan deelsluitmakend arbeidsreglement. De arbeidsvoorwaarden moeten door wetwijzigingen, rechtspraak, veranderingen in de arbeidsrelatie of vanwege veranderde wensen, bepalingen of indexaties, van tijd tot tijd worden getoetst op hun actualiteitsgehalte en waar nodig worden aangepast. Zelfs als de omstandigheden niet zijn gewijzigd, is het goed om uw arbeidsreglement en arbeidsovereenkomsten periodiek aan een update te onderwerpen. Onvolkomenheden in uw arbeidsreglement of de arbeidsovereenkomsten met uw werknemers kunnen voor u dure gevolgen hebben. Laat u bij uw update daarom adviseren door een arbeidsjurist.

Toelichting bij Decemberbrief 2009

Nu de Belastingplannen 2010 zich aan het einde van hun parlementaire weg bevinden, is het tijd om de balans op te maken. Heeft u ook de Septemberbrief van ons ontvangen, dan kan het volgende voor u van belang zijn. Een deel van de in de Decemberbrief geselecteerde onderwerpen is namelijk ook in de Septemberbrief (beperkt) aan de orde geweest aan de hand van de stand van zaken op dat moment. Hierna treft u een overzicht aan van die onderwerpen. We vermelden eerst de nummering in de Decemberbrief en daarachter het nummer van het onderdeel in de Septemberbrief.

Onderdeel	Decemberbrief	Septemberbrief
Verhoging MKB-winstvrijstelling	1.1	3.1.1
Zelfstandigenaftrek	1.2	3.1.2
Kleinschaligheids-, milieu- /energie-investeringsaftrek	1.3	3.1.3
Doorschuiffaciliteit schenking aanmerkelijk belang	1.4	3.1.4
Betalingsfaciliteit	1.5	3.1.5
Terbeschikkingstellingsregeling	1.6	3.1.6
Willekeurige afschrijving	1.7/1.8	3.1.8/3.1.9
Eigenwoningregeling	1.9/1.10/1.11	3.1.11
Bijleenregeling	1.12	3.1.10
Doorwerkbonus	1.13	3.3.4/3.3.5
Successiebelastingsschulden/-vorderingen in box 3	1.16	3.1.14
MKB-tarief	2.1	4.3.1
Verruiming verliesverrekening	2.2	3.2.1
Octrooibox / innovatiebox	2.3	3.2.2
Gebruikelijk loon DGA	3.1	3.3.1/3.3.2
Bijtelling privé-gebruik nul-emissieauto	3.2	3.1.7/3.3.3
Verklaring arbeidsrelatie	3.5	4.1.4/4.1.5
Werkkostenregeling	3.6	3.3.6
Nieuwe schenk- en erfbelasting	4.1 t/m 4.8	2.4/4.4.8 t/m 4.4.13
Verlaagd BTW-tarief	5.1/5.2/5.3	3.4.1 t/m 3.4.4
Termijn afdoen negatieve BTW-aangifte	5.4	3.4.5
BTW-regels plaats van dienst/teruggaafverzoeken	5.5	4.1.7/4.1.8
BTW-vrijstelling medische diensten	5.6	2.5
Banksparen voor stamrechten	9.1	3.6.1
Lijfrentepremieaftrek	9.2	3.1.13
Redelijke termijn bedingen lijfrente-uitkeringen	9.3	3.6.2
Instroom deeltijd-WW	10.1	3.5.1
Minimum en maximum gedifferentieerde WGA-premies	10.2	3.5.3
Kleine banenregeling	10.3	3.3.8
Tijdelijk arbeidscontract	11.1	3.5.2

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**