

NIEUWSBRIEF DECEMBER 2010

De Belastingplannen 2011 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 2011 ook andere wetgeving in werking, denk bijvoorbeeld aan de nieuwe partnerregeling in de inkomstenbelasting en de nieuwe regels voor BTW-aftrek bij woon/werkpanden. In deze brief geven we een overzicht van de meest ingrijpende maatregelen die in beginsel op 1 januari 2011 ingaan of waarvoor de jaarovergang van belang is.

Inhoud:

1)	Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen	1
2)	Vennootschapsbelasting	4
3)	Loonheffingen	4
4)	Nieuwe Schenk- en erfbelasting	5
5)	Omzetbelasting	6
6)	Overige belastingzaken en toeslagen	9
7)	Pensioen en lijfrente	10
8)	Sociale zekerheid	11
9)	Arbeidsrecht	12
10)	Ondernemingsrecht	13
11)	Toelichting bij nieuwsbrief december 2010	14

1. Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

1.1 Tijdelijke willekeurige afschrijving ook voor investeringen in 2011

Ter bestrijding van de economische crisis is 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 en 2010 doet en vóór 1 januari 2012 respectievelijk 1 januari 2013 in gebruik heeft genomen. De vervroegde afschrijving wordt echter ook van toepassing op investeringen in 2011, mits u de bedrijfsmiddelen vóór 1 januari 2014 in gebruik heeft genomen.

Bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk (voor 70% of meer) ter beschikking worden gesteld aan derden, zijn (op enkele uitzonderingen na) van deze regeling uitgesloten.

1.2 Plan uw investeringen

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt dient te worden, investeer dan nog in 2010. Dat is het geval als 2010 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.

1.2.1 Spreid uw investeringen voor meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Het is bovendien voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2010 moet doen of dat juist doorschuiven naar 2011 gunstiger is. Het spreiden van investeringen kan u meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek opleveren. Als u tussen € 2.200 en € 54.000 investeert, krijgt u hierover 28% kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Voor een investering tussen € 54.000 en € 100.000 ontvangt u een vast bedrag van € 15.120. Voor investeringen tussen € 100.000 en € 300.000 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 300.000 krijgt u geen kleinschaligheidsinvesteringsaftrek meer. Doet u hogere investeringen dan dit bedrag, dan is het spreiden van de investeringen over 2 jaren altijd voordeliger.

Verder kan onder voorwaarden investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen in 2010 extra voordelig zijn, omdat dit jaar de percentages voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de vervroegde afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) eenmalig zijn verhoogd.

1.3 Eenmalig zonder belastingheffing uw tbs-pand inbrengen in uw BV

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

waardestijging 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). Eind vorig jaar is in de belastingplannen voor 2010 een eenmalige (alleen in 2010) mogelijkheid opgenomen om een ter beschikking gesteld pand (of andere onroerende zaak) onder voorwaarden zonder belastingheffing (inkomstenbelasting én overdrachtsbelasting) naar uw BV over te brengen. U heeft in beginsel tot *31 december 2010* de tijd om de inbreng te realiseren. Als u uiterlijk *30 september 2010* een intentieverklaring of voorovereenkomst heeft laten opmaken en bij de Belastingdienst heeft laten registreren, dan heeft de inbreng terugwerkende kracht tot 1 januari 2010. U bent overigens door het opmaken en de registratie van de intentieverklaring of voorovereenkomst niet verplicht om in te brengen. U kunt er altijd nog van afzien.

1.4 Wijziging tbs-regeling bij gemeenschap van goederen

Vanaf 1 januari 2011 komt er waarschijnlijk een wijziging in de tbs-regeling voor de toerekening van het tbs-vermogensbestanddeel bij algehele of beperkte gemeenschap van goederen. Het ter beschikkinggestelde vermogensbestanddeel wordt dan aan beide partners toegerekend, ieder voor de helft. De 50%/50%-toerekening geldt alleen voor de terbeschikkingstelling aan de eigen BV en niet voor de terbeschikkingstelling aan een ondernemer/natuurlijk persoon, zoals in een eenmanszaak, maatschap of vennootschap onder firma (VOF).

In samenhang met deze wijziging worden ook enkele andere maatregelen getroffen om te voorkomen dat u volgend jaar in bepaalde situaties door de wijziging belasting moet betalen. In 2010 heeft u nog een keuzemogelijkheid. Dat wil zeggen dat u het tbs-vermogensbestanddeel nog kunt toerekenen aan de partner die bestuursbevoegd is.

Stelt u een vermogensbestanddeel ter beschikking aan uw eigen BV en bent u in (algehele of beperkte) gemeenschap van goederen getrouwd of bent u van plan te trouwen, dan zetten we graag uw opties voor u op een rij.

1.5 Nieuwe partnerregeling volgend jaar van start

Vanaf volgend jaar gelden er andere regels voor wie fiscaal partner van elkaar kunnen zijn. Dat is al in het Belastingplan 2010 besloten. De belangrijkste wijziging is het vervallen van de keuzemogelijkheid voor ongehuwde samenwoners. Ongehuwde samenwoners zonder notarieel samenlevingscontract die fiscale partners van elkaar willen zijn, kunnen dat vanaf volgend jaar alleen zijn als zij op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de basisadministratie persoonsgegevens én:

- samen een kind hebben gekregen of erkend; of
- elkaar als partner hebben aangemeld bij hun pensioenregelingen; of
- samen een huis hebben gekocht.

Zij moeten uiterlijk volgend jaar actie ondernemen, als zij nog niet aan tenminste één van de genoemde voorwaarden voldoen.

1.5.1 Verruiming

Het is de bedoeling dat in de verschillende wetten zoveel mogelijk dezelfde invulling aan het begrip ‘fiscaal partnerschap’ wordt gegeven. In het Belastingplan 2011 is daarom nog één wijziging toegevoegd. Net als voor de schenk- en erfbelasting worden ook voor de inkomstenbelasting als partners aangemerkt ongehuwde mensen die om medische redenen of door ouderdom niet meer op hetzelfde adres zijn ingeschreven.

1.6 Rente op lening voor financieringskosten ook bij verbouwing eigen woning aftrekbaar

Sinds 1 januari 2010 kunnen doorstromers net als starters op de woningmarkt de rente over de lening voor meegefinancierde kosten *bij aankoop* van een eigenwoning in aftrek brengen op hun inkomen in box 1. U moet hierbij denken aan taxatiekosten, afsluitprovisie (maximaal € 3.630 in 2010) en de notariskosten voor het opstellen van de hypotheekakte.

Er ligt nu een voorstel bij de Eerste Kamer om de renteaftrek ook mogelijk te maken voor de meegefinancierde kosten voor een lening die is aangegaan voor *verbetering of onderhoud* van uw eigen woning. Als het voorstel wordt aangenomen, geldt de renteaftrek met terugwerkende kracht tot 1 januari 2010, maar ook voor al op die datum bestaande verbouwingsleningen. Als u dus op 1 januari 2010 al een verbouwingslening had, dan hoeft u dus niet meer het deel van de lening dat betrekking heeft op de meegefinancierde kosten af te splitsen en als schuld in box 3 op te nemen. De hele lening wordt dan een eigenwoningschuld, waarvan alle rente aftrekbaar is in box 1.

1.7 Verlenging termijn dubbele hypotheekrenteaftrek

Om de vastzittende woningmarkt vlot te trekken, is een aantal tijdelijke stimuleringsmaatregelen getroffen. Eén daarvan betreft de verlenging van de termijn van 2 naar 3 jaar voor behoud van hypotheekrenteaftrek bij

verkoop van de voormalige eigen woning of bij aankoop van een nog leegstaande toekomstige eigen woning of woning in aanbouw. U kunt dus een jaar langer de hypotheekrente van beide woningen in aftrek brengen op uw inkomen in box 1. De verlenging vervalt per 1 januari 2013.

1.8 Termijnverlenging herleving dubbele renteaftrek bij verhuur voormalige eigen woning

Als u uw nog niet verkochte woning inmiddels tijdelijk verhuurt, is een andere stimuleringsmaatregel voor de woningmarkt voor u van belang. Sinds 1 januari 2010 herleeft na de periode van tijdelijk verhuur, weer het recht op de dubbele renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog 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. Die termijn was 2 jaar en wordt nu verlengd tot 3 jaar en eindigt daarmee niet op 1 januari 2012 maar 1 januari 2013.

1.9 Volgende stapje 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% (2011). Voor woningen met een eigenwoningwaarde (meestal de WOZ-waarde) van meer dan € 1 miljoen wordt dit percentage sinds 2010 stapsgewijs tot 2016 jaarlijks met 0,2571% verhoogd. Dit hogere percentage bedraagt in 2010 dus 0,8071% en in 2011 wordt het dus 1,0642%. Het percentage komt uiteindelijk in 2016 op 2,35%. Het hogere percentage wordt alleen toegepast op de eigenwoningwaarde, voor zover die meer bedraagt dan € 1.010.000. Het wetsvoorstel dat de indexatie van deze grens wilde afschaffen, is inmiddels door het nieuwe kabinet ingetrokken.

1.10 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.

1.11 Uitbreiding aftrek uitgaven monumentenpanden

De aftrek van uitgaven van monumentenpanden wordt uitgebreid met uitgaven voor een monumentenpand die als eigen woning in bepaalde situaties niet meer duurzaam als hoofdverblijf ter beschikking staat. Het gaat hierbij om de eigen woning die in de verkoop staat, de woning die in het kader van een echtscheiding nog kwalificeert als eigen woning, de eigen woning die wordt tijdens een verblijf in een AWBZ-instelling en de eigenwoning die wordt aangehouden gedurende een tijdelijk verblijf ergens anders.

1.12 Verstrekt nog dit jaar durfkapitaal

Als u nog van plan bent een startende ondernemer financieel te ondersteunen, doet u er verstandig aan dat nog dit jaar te doen. Volgend jaar komen eventuele verliezen op leningen aan startende ondernemers (direct durfkapitaal) niet meer voor aftrek in aanmerking. Op durfkapitaal dat al vóór 2011 is verstrekt, blijven echter de huidige regels van toepassing. U een eventueel verlies dan ook na 2010 nog in aftrek brengen.

1.13 Toerekening heffingskortingen maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal

Als u spaart of belegt in bepaalde groenproducten geldt een vrijstelling in box 3 van maximaal € 55.145 (voor fiscale partners € 110.290). Hetzelfde geldt voor bepaalde vormen van sociaal-ethisch sparen of beleggen. Ook voor beleggingen in durfkapitaal en bepaalde culturele beleggingen geldt een vrijstelling in box 3 van maximaal € 55.145 (€ 110.290). Voor deze producten geldt ook nog een heffingskorting in box 1 van nu nog 1,3% over het vrijgestelde bedrag in box 3. Die heffingskortingen mag u vanaf volgend jaar aan uzelf en uw partner toerekenen op basis van de verdeling van deze producten in box 3.

1.13.1 Geleidelijke afschaffing

De heffingskortingen worden echter wel vanaf 1 januari 2011 geleidelijk afgeschaft. In 2011 worden de heffingskortingen verlaagd van 1,3% naar 1%, in 2012 naar 0,7%, in 2013 naar 0,4% en in 2014 naar 0%.

1.14 Invoering één peildatum in box 3

Tot nu toe werd de heffingsgrondslag in box 3 bepaald op het gemiddelde van de waarde van uw vermogen op 1 januari en op 31 december van het kalenderjaar. Vanaf 1 januari 2011 komt er een eind aan deze systematiek. Vorig jaar is namelijk al beslist dat vanaf 1 januari 2011 voor de heffing in box 3 nog slechts één peildatum geldt, namelijk 1 januari van het kalenderjaar. De waarde van uw vermogen op 1 januari 2011 is dus bepalend voor de inkomstenbelasting die u dat jaar in box 3 bent verschuldigd. Het kan dus verstandig zijn om de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan bijvoorbeeld een auto, boot

of kunstwerk) nog dit jaar te doen. U verlaagt er niet alleen de rendementsgrondslag van box 3 op 31 december 2010 mee, maar ook die op 1 januari 2011.

2. Vennootschapsbelasting

2.1 Verruiming verliesverrekening ook in 2011

Ondernemers in de vennootschapsbelasting kunnen onder de huidige regeling verliezen verrekenen met de winst uit het voorafgaande jaar en de 9 komende jaren. Verliezen uit 2009 en 2010 mag u echter 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. De verruiming geldt ook in 2011. Het verlies uit 2011 kunt u dus nog verrekenen met de winst over 2008.

2.2. Permanente voortzetting verlengde eerste tariefschijf en verlaging algemeen tarief

Bent u directeur-grotaandeelhouder (DGA) van een BV, dan wordt uw winst uit onderneming belast met vennootschapsbelasting. De tijdelijke verlenging van de eerste schijf in de vennootschapsbelasting van 20% (het zogenoemde MKB-tarief) van € 40.000 tot € 200.000, wordt vanaf volgend jaar een permanente verlenging. Bovendien wordt het algemeen tarief dat voor belastbare bedragen boven € 200.000 geldt, verlaagd van 25,5% tot 25%. Wellicht een reden om winst uit te stellen.

2.3 Wellicht fiscale eenheid beëindigen

Als uw BV tot een fiscale eenheid in de vennootschapsbelasting behoort, dan kan het vanwege de tariefstructuur voordelig zijn om deze te verbreken. Als alle BV's zelfstandig worden belast, kan dat een belastingbesparing opleveren.

2.4 Uitbreiding innovatiebox

U kunt volgend jaar meer voordelen in de innovatiebox (5% vennootschapsbelasting) onderbrengen. U mag dan het lage tarief ook toepassen op voordelen die worden behaald na de aanvraag van een octrooi tot en met het jaar dat voorafgaat aan het verlenen van het octrooi.

2.5 Modernisering dividendnota

De dividendnota kan voortaan elektronisch worden verstrekt. De BV hoeft alleen nog een dividendnota uit te reiken als zij ook werkelijk dividendbelasting inhoudt. Zij hoeft ook geen dividendnota meer uit te reiken aan u als DGA, als zij aan u dividend uitkeert.

3. Loonheffingen

3.1 Kiest u voor de nieuwe werkkostenregeling of voor voortzetting van de huidige regeling?

Momenteel zijn er veel regels voor allerlei vergoedingen en verstrekkingen. Vanaf 1 januari 2011 wordt echter de werkkostenregeling ingevoerd. Er zijn vergoedingen en verstrekkingen die dan onbelast blijven, maar anderen zijn alleen onbelast als deze binnen een algemeen forfait van 1,4% van de totale fiscale loonsom blijven. Als de verstrekkingen en vergoedingen het forfait overschrijden, dan moet u als werkgever over het meerdere een loonheffing betalen tegen een vast tarief van 80%. Tot 2014 kan de 'oude' regeling nog worden toegepast, maar misschien is de nieuwe werkkostenregeling voor u wel voordeliger?

De inwerkingtreding op 1 januari 2011 betekent dat u als werkgever nog dit jaar een aantal afwegingen moet maken. Aan de hand van een inventarisatie van de huidige arbeidsvoorwaarden moet u (laten) beoordelen of en hoe deze arbeidsvoorwaarden in de nieuwe werkkostenregeling passen. U wilt immers vermijden dat u 80% loonheffing (eindhelling) moet betalen. Bestaande afspraken met werknemers moeten mogelijk worden herzien. Wij ondersteunen u graag bij de afwegingen die u moet maken en de acties die u ten aanzien van de invoering van de werkkostenregeling moet ondernemen.

3.2 Vraag tijdig de Verklaring arbeidrelatie aan

Sinds augustus vorig jaar verstrekt de Belastingdienst onder voorwaarden automatisch een Verklaring arbeidrelatie (VAR). Dit geldt voor alle soorten VAR. Als u als opdrachtnemer echter 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 2011 een nieuwe VAR aanvragen.

3.3 Einde tijdelijk lager gebruikelijk loon voor de DGA

Werkt u voor een BV waarin u tenminste een aandelenbelang van 5% heeft, dan moet u in beginsel tenminste € 41.000 loon in aanmerking nemen, tenzij u aannemelijk kunt maken dat een lager loon gebruikelijk is bij vergelijkbare werknemers die geen aanmerkelijk belang hebben. 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. Aan het eind van dit jaar loopt deze tijdelijke maatregel af. Als u in 2010 nog van de regeling gebruik wenst te maken, laat ons dan berekenen of dat mogelijk is.

3.4 Ook volgend jaar lage bijtelling voor privégebruik zeer zuinige auto

Ook volgend jaar geldt voor zeer zuinige auto's van de zaak een bijtelling van 14%. 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.

3.5 Einde vrijgeven van spaarloon 2006-2009

Sinds 15 september 2010 kan u zonder fiscale gevolgen beschikken over het geblokkeerde spaarloonsaldo dat u in de periode 2006 tot en met 2009 heeft opgebouwd. Als u geen gebruik heeft gemaakt van de vrije opname, blijft u voor het spaarloonsaldo recht houden op toepassing van de vrijstelling in box 3. Als u het spaarloonsaldo wel heeft opgenomen, maar aan het eind van het jaar nog niet uitgegeven, dan valt het saldo in box 3.

3.6 Keuze spaarloon of levensloopregeling

Werknemers kunnen sinds 1 januari 2006 meedoen aan de levensloopregeling. Een van de voorwaarden voor deelname is dat zij niet tegelijkertijd aan de spaarloonregeling meedoen. U als werkgever moet controleren of dat niet het geval is. De werknemer kan ieder jaar opnieuw een keuze maken. Laat uw werknemers tijdig hun keuze voor 2011 bepalen, zodat u uw administratie erop kunt aanpassen. Een werknemer die de deelname aan een van de regelingen laat doorlopen, kan later in het jaar niet alsnog switchen.

Volgend jaar wil het nieuwe kabinet overigens een wetsvoorstel indienen waarin wordt voorgesteld om de spaarloon- en de levensloopregeling te integreren in de nieuwe 'vitaliteitsregeling', die niet voor prepensioendoeleinden mag worden gebruikt.

3.7 Voortzetting verlenging overgangsregeling voor loon over

De verlenging voor overgangsregeling in de loon in/loon over-regeling wordt nog een jaar voorgezet. Dit betekent dat u als werkgever ook in 2011 binnen het kalenderjaar loonbetalingen mag toerekenen aan de verstreken loontijdvakken waarop deze betrekking hebben.

4. Nieuwe Schenk- en erfbelasting

4.1 Het fiscaal partnerschap

Voor de schenk- en erfbelasting zijn fiscaal partner van elkaar gehuwden en registreerden die niet van tafel en bed zijn gescheiden. Daarnaast kwalificeren ook meerderjarige samenwoners als zij voorafgaand aan het overlijden of de schenking gedurende een onafgebroken periode van 5 jaar een gezamenlijke huishouding met elkaar hebben gevoerd, die blijkt uit de gemeentelijke basisadministratie. Zij hoeven in dat geval geen notarieel samenlevingscontract met elkaar te hebben gesloten. Verder mogen zij geen bloedverwanten in de rechte lijn zijn ((groot)ouders-(klein)kinderen). Hierop wordt voor de erfbelasting onder voorwaarden een uitzondering gemaakt voor een inwonend kind dat in het jaar voorafgaand aan het overlijden mantelzorg verleent aan de ouder of andersom (de ouder aan het kind).

Als de gezamenlijke huishouding tussen de meerderjarige samenwoners voorafgaand aan het overlijden of de schenking korter dan 5 jaar heeft geduurd, dan moeten zij:

- voor de erfbelasting tenminste 6 maanden vóór het overlijden en voor de schenkbelasting minimaal 2 jaar vóór de schenking, zijn ingeschreven op hetzelfde woonadres bij de gemeentelijke basisadministratie; én
- gedurende een periode van 6 respectievelijk 2 jaar een notarieel samenlevingscontract hebben gesloten, waarin een wederzijdse zorgplicht is opgenomen.

De eis van de gezamenlijke huishouding geldt niet als de samenwoning eindigt door opname in een verpleeg- of verzorgingshuis om dwingende medische redenen of ouderdom.

4.1.1 Actie in 2011

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Het fiscaal partnerschap levert u bij overlijden de ruime partnervrijstelling (in 2011: € 603.600) op en toepassing van de

laagste tarieven (10-20%). Heeft u geen samenlevingscontract en voert u nog geen 5 jaar een gezamenlijke huishouding met elkaar, dan heeft u nog tot 1 januari 2012 de tijd om het notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken. En als u nog geen testament heeft waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt, doet u er verstandig aan om dat ook alsnog te laten opmaken. Ook als u al vele jaren samenwoont. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden of geregistreerden bent u als samenwoners namelijk niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

4.2 Bespaar erfbelasting via schenking aan uw kinderen

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen 10 en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid te schenken tegen een bescheiden tarief, draagt u alvast vermogen aan uw kinderen over. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover uw kinderen erfbelasting verschuldigd zijn. Dat levert dus in de toekomst een belastingbesparing op. Hierna geven we de mogelijkheid aan om eenmalig met gebruikmaking van een ruime vrijstelling aan uw kind te schenken. U kunt echter ook fiscaalvriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks te schenken. Dat kan vrijgesteld tot een bedrag van € 5.030 (in 2011). U hoeft dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen.

U kunt ook meer dan het vrijgestelde bedrag schenken. Alleen het meerdere is dan belast. In dat geval moet u wel aangifte voor de schenkbelasting doen.

Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting daalt, waardoor u zelf ook minder belasting betaalt.

4.3 Uitbreiding bestedingsmogelijkheden extra verhoogde vrijgestelde eenmalige schenking

Naast de jaarlijkse schenking, kunt u uw kinderen (of hun partners) als zij ouder dan 18 en jonger dan 35 jaar zijn, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Deze eenmalige schenking is sinds 1 januari 2010 verhoogd tot € 24.000 en wordt in 2011 verder verhoogd tot € 24.144. Daarnaast kunt u sinds 1 januari 2010 aan deze kinderen in plaats van deze eenmalig verhoogde schenking, ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 50.000 (in 2011: € 50.300) die uw kind kan gebruiken voor de aankoop van een eigen woning of voor een studiefonds. Binnenkort worden de aanwendingsmogelijkheden waarschijnlijk uitgebreid naar de aflossing van de eigen woningschuld, de kosten voor een verbouwing of verbetering van de eigen woning of de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming. De uitbreiding geldt dan met terugwerkende kracht tot 1 januari 2010. Daarvoor ligt nog een wetsvoorstel bij de Eerste Kamer. Aan de extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking van € 50.000 (in 2011: € 50.300) zijn voorwaarden verbonden. Het voert in het kader van deze bijdrage te ver om deze allemaal te noemen, maar een zeer belangrijke is dat de schenking bij notariële akte moet worden gedaan. Wij zijn graag bereid u nader te informeren over de voorwaarden waaraan u verder nog moet voldoen.

Let op: Voor eenmalig vrijgestelde schenkingen moet u een schenkingsaangifte indienen, waarin u een beroep doet op de eenmalige vrijstelling.

4.4 Laat uw testament controleren op de rentebepaling

Heeft u een testament waarin nog een zogenoemde ‘ouderlijke boedelverdeling’ is opgenomen? In dat geval krijgt de langstlevende ouder de gehele nalatenschap en de kinderen (in beginsel) niet-opeisbare vorderingen op de langstlevende. Sinds 1 januari 2010 moet in het testament een bepaling zijn opgenomen die de langstlevende al dan niet in samenspraak met de kinderen de mogelijkheid biedt om van de testamentaire rente af te wijken (bijvoorbeeld een zogenoemde ‘tenzij-clausule’). Heeft u in uw testament helemaal geen rentebepaling opgenomen of een rentebepaling zonder daaraan een tenzij-clausule (of vergelijkbare bepaling) toe te voegen, dan leidt sinds 1 januari 2010 een daarvan afwijkende renteaafsprake tussen uw erfgenamen tot een belaste schenking en niet tot de beoogde belastingbesparing. Laat uw testament hierop controleren.

5. Omzetbelasting

5.1 Verlaagd tarief voor renovatiewerkzaamheden aan uw woning

Sinds 1 oktober jl. is een tijdelijke stimuleringsmaatregel van kracht, waarbij het BTW-tarief voor de arbeidskosten (dus niet de materialen) bij renovatie en herstel van woningen ouder dan 2 jaar is verlaagd van 19 naar 6%. Om onduidelijkheden weg te nemen die in de branche heers(t)en over het toepassingsbereik van het verlaagd BTW-tarief, zijn er inmiddels door de Belastingdienst voorbeelden van werkzaamheden gepubliceerd

die er wel en niet onder vallen. Vraag ons bij twijfel hiernaar of leg het concrete geval voor aan de inspecteur van de Belastingdienst en verzoek om een standpunt in te nemen.

Het verlaagd BTW-tarief is uitsluitend van toepassing op de renovatie- en herstelwerkzaamheden die op of na 1 oktober 2010 en vóór 1 juli 2011 worden afgerond. U doet er verstandig aan om in ieder geval per werk/project nauwkeurig in uw administratie vast te leggen wanneer u feitelijk de laatste werkzaamheden heeft verricht of wanneer de definitieve oplevering heeft plaatsgevonden. Bovendien is het raadzaam om in offertes aan uw klanten er op te wijzen dat het verlaagd tarief alleen van toepassing is op de arbeidskosten en alleen als de renovatie- en herstelwerkzaamheden vóór 1 juli 2011 zijn afgerond. Verder geeft u ook aan dat als de werkzaamheden om welke reden dan ook toch later worden afgerond, u dan alsnog het 19%-tarief in rekening moet brengen.

5.2 Nieuwe regeling BTW-aftrek bij woon/werkpand

Als u als ondernemer een woon/werkpand aanschaf of laat bouwen, kunt u onder voorwaarden alle BTW, ook op het woongedeelte, in aftrek brengen. De BTW die drukt op het woongedeelte betaalt u dan gedurende de herzieningsperiode van 10 jaar, jaarlijks voor 1/10 gedeelte terug aan de Belastingdienst. Per saldo behaalt u hiermee een financieringsvoordeel, omdat u de BTW immers niet hoeft te financieren. Aan deze systematiek komt waarschijnlijk vanaf 1 januari 2011 een einde. Als ook de Eerste Kamer het wetsvoorstel aanneemt, is vanaf volgend jaar de BTW op de aankoop- of bouwkosten van het pand slechts aftrekbaar voor zover de BTW betrekking heeft op het zakelijk gebruikte deel van het woon/werkpand. Als in latere jaren de verhouding tussen het privé- en zakelijk gebruik van het woon/werkpand wijzigt, dan wordt de aanvankelijk in aftrek gebrachte BTW in dat jaar gecorrigeerd. De berekening en verwerking in de BTW-aangifte van de correctie sluit aan bij de huidige herzieningsregeling.

Voor andere uitgaven, bijvoorbeeld onderhoudskosten, geldt dat de BTW-aftrek plaatsvindt in het tijdvak waarin de kosten worden gemaakt en naar rato van de verhouding tussen het privé- en zakelijk gebruik op dat moment. Aan het einde van het jaar wordt de aftrek eventueel herzien op basis van de verhouding tussen het privé- en zakelijk gebruik in dat jaar. De aldus afgetrokken BTW is hiermee definitief en wordt in latere jaren niet meer herzien.

5.2.1 Maak gebruik van de overgangsregeling

Voor bestaande gevallen geldt een overgangsregeling. De huidige regels blijven dan onveranderd van toepassing. De overgangsregeling geldt voor het woon/werkpand dat u vóór 1 januari 2011 tot uw BTW-ondernemingsvermogen heeft gerekend en vóór die datum voor het eerst in gebruik heeft genomen. Daarnaast geldt de regeling ook voor het woon/werkpand dat u na 1 januari 2011 in gebruik neemt, maar waarvoor u in verband met de aanschaf ervan al uitgaven heeft gedaan vóór 1 januari 2011. Het gaat hierbij om nog in aanbouw zijnde onroerende zaken die worden opgeleverd na 1 januari 2011 en waarvoor u al één of meer betalingen op termijnnota's heeft gedaan en waarbij u het pand heeft aangemerkt als BTW-ondernemingsvermogen.

Als u op dit moment al een woon/werkpand in uw BTW-ondernemingsvermogen heeft opgenomen en in gebruik heeft genomen, dan hoeft u geen nadere actie te ondernemen. Wel moet u ook na 1 januari 2011, voor de nog resterende herzieningsperiode, jaarlijks het feitelijk privégebruik in uw BTW-aangifte over het laatste tijdvak blijven aangeven en afdragen.

Bent u van plan een nieuw woon/werkpand aan te schaffen of heeft u een nieuw woon/werkpand nog in aanbouw, dan kunt u nog van de huidige regeling profiteren door in ieder geval te zorgen dat één of meer betalingstermijnen vóór het einde van het jaar zijn voldaan. Hierbij is van belang dat in de administratie van de onderneming, bijvoorbeeld door een schriftelijke verklaring, duidelijk vastligt dat u het woon/werkpand voor de BTW-heffing als ondernemingsvermogen aanmerkt. Verder is het van belang dat de betreffende facturen de juiste tenaamstelling hebben, dat duidelijk blijkt dat zij betrekking hebben op het woon/werkpand en dat de aftrek van BTW tijdig in het juiste aangiftetijdvak wordt geclaimd.

5.3 Voortaan permanente keuzemogelijkheid voor kwartaalaangifte

Sinds 1 juli 2009 heeft u als BTW-ondernemers tijdelijk een verruimde mogelijkheid te kiezen voor een kwartaalaangifte in plaats van een maandaangifte. Deze crisismaatregel wordt volgend jaar permanent voortgezet. U kunt zo betalingsuitstel realiseren en daarmee een rentevoordeel creëren.

5.4 Anticipeer op tariefsverhoging voor podiumkunsten en verkoop van kunst of antiek

Het BTW-tarief op podiumkunsten en de verkoop van kunstvoorwerpen, verzamelobjecten en antiquiteiten, wordt volgend jaar verhoogd naar 19%. Onder podiumkunsten vallen het verlenen van toegang tot muziek- en toneeluitvoeringen (waartoe onder meer ook wordt gerekend de toegang tot opera's, dansvoorstellingen,

musicals en lezingen) en het optreden door uitvoerende kunstenaars. Een uitzondering wordt gemaakt voor bioscopen en circussen.

Het verlaagd tarief blijft bovendien van toepassing op alle in 2010 al verkochte kaartjes van voorstellingen die in 2011 plaatsvinden. Verschillende aanbieders hebben daarom nu al de kaartverkoop opgestart voor evenementen die volgend jaar plaatsvinden.

Verder doet u er verstandig aan als u een kunstvoorwerp of antiquiteit op het oog heeft, nog dit jaar tot aankoop over te gaan.

5.5 Meer tijd voor indiening van teruggaafverzoeken buitenlandse BTW 2009

U heeft als BTW-ondernemer meer tijd om via de portaal-site van de Belastingdienst het teruggaafverzoek te doen voor de buitenlandse BTW die in 2009 in een andere EU-lidstaat aan u in rekening is gebracht, maar die u op 1 januari 2010 nog niet had teruggevraagd. De termijn is namelijk tot *31 maart 2011* verlengd.

Let wel, voordat u een teruggaafverzoek bij de Belastingdienst kunt indienen, moet u eerst over inloggegevens (gebruikersnaam en wachtwoord) beschikken. Die kunt u via de website van de Belastingdienst aanvragen. Na 4 weken zijn dan de inloggegevens beschikbaar.

5.6 Voorlopige voortzetting van overgangsregeling BTW-vrijstelling paramedici

Het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) heeft nog steeds niet het register geopend met criteria voor de opleidings- en beroepskwalificaties van gezondheidkundige zorgverleners die voor de BTW-vrijstelling in aanmerking komen. De inwerkingtreding van de nieuwe criteria is weer uitgesteld. Zolang het register er nog niet is, blijft de overgangsregeling van kracht, ook na 1 januari 2011. Bent u ondernemer/beroepsbeoefenaar maar heeft u geen BIG-registratie en/of BIG-beroep, maar verricht u wel medische handelingen met geen ander doel dan de gezondheidkundige verzorging van de mens, dan kunt u de BTW-vrijstelling onder voorwaarden voorlopig dus blijven toepassen.

5.7 Nieuwe onderwijsvrijstelling: gevolgen voor beroepsonderwijs en zelfstandige docenten

De onderwijsvrijstelling is per 1 juli 2010 gewijzigd. De wijziging is van groot belang voor ondernemers die cursussen aanbieden gericht op het vervullen van een (toekomstig) beroep, vak of betrekking of die als zelfstandig docent werkzaam zijn. Voor deze ondernemers is sinds 1 juli 2010 de keuzemogelijkheid om met of zonder BTW te factureren, vervallen. U mag na die datum uitsluitend nog zonder BTW factureren (de BTW-vrijstelling toepassen) als u in het Register Kort Beroepsonderwijs (hierna: 'RKBO') bent opgenomen. Het RKBO is door de betrokken brancheorganisaties ingesteld. Opname in het RKBO vindt plaats op basis van een audit dan wel een vrijstelling. Aan de aanmelding en audit zijn voor de ondernemer jaarlijks kosten verbonden.

5.7.1 Overgangsregeling: uitstel voor zelfstandige zonder personeel

Voor contracten die vóór 1 juli 2010 zijn afgesloten, geldt een overgangsregeling. Indien u ook ná 1 juli 2010 de BTW-vrijstelling wenst toe te passen, moest u zich vóór 1 oktober 2010 bij het RKBO hebben aangemeld én uiterlijk op *31 december 2010* in het register zijn opgenomen. Bent u een zelfstandige zonder personeel (een ZZP'er), dan heeft u hiervoor 3 maanden langer de tijd. U moet zich dus uiterlijk op *31 december 2010* bij het RKBO hebben aangemeld én uiterlijk op *1 april 2011* in het register zijn opgenomen.

5.8 Let bij inbreng van een ter beschikking gestelde onroerende zaak ook op de BTW-aspecten

De in 1.3 genoemde eenmalige inbrengmogelijkheid van een ter beschikking gestelde onroerende zaak heeft ook gevolgen voor de BTW. Omdat er geen speciale regeling is getroffen, gelden de BTW-regels die ook bij een 'reguliere' verkoop van een onroerende zaak van kracht zijn. Zo moet worden onderzocht of de overdracht van de onroerende zaak aan de BV met of zonder BTW moet of kan plaatsvinden en welke gevolgen dat heeft voor het aftrekrecht, zowel voor de in het verleden al afgetrokken BTW als voor eventuele toekomstige BTW-aftrek.

U doet er verstandig aan de BTW-aspecten mee te (laten) wegen bij uw keuze om al dan niet gebruik te maken van de eenmalige mogelijkheid uw ter beschikking gestelde pand zonder belastingheffing aan uw BV over te dragen.

5.9 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 oplegt. U kunt de suppletieaangifte alleen gebruiken ter correctie van foutieve boekingen en dergelijke in 2010, 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 2011* 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 2011 herstellen. U voorkomt dan in ieder geval heffingsrente en mogelijk ook een boete. Doet u jaaraangifte, dan geldt deze deadline niet.

5.10 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 2010 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 2010.

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.

6. Overige belastingzaken en toeslagen

6.1 Ook in 2011 geen MRB en BPM voor zeer zuinige auto's

Het tarief voor de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor zeer zuinige auto's is dit jaar verlaagd naar nul. De vrijstelling wordt volgend jaar voortgezet. Dat geldt ook voor de vrijstelling van de belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM) voor deze auto's.

6.2 Termijnverlenging voor vrijstelling overdrachtsbelasting doorverkochte woning

Als u een woning heeft gekocht die u binnen 6 maanden weer doorverkoopt, dan is de koper van die woning alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over het verschil tussen de doorverkoopprijs en uw aankoopprijs. Vanaf 2011 wordt de termijn waarbinnen deze regeling geldt, opgerekt naar 12 maanden.

6.3 Meer mogelijkheden voor verzet tegen WOZ-waarde

Gemeenten moeten bezuinigen. Zij krijgen minder geld van de rijksoverheid. Daarom wordt er volgend jaar flink gesneden in allerlei voorzieningen, maar ook worden de eigen middelen van de gemeenten ingezet om de financiering rond te krijgen. Een belangrijke inkomstenbron vormen de gemeentelijke belastingen, waaronder de onroerende zaakbelasting. Hoewel de meeste woningen niet in waarde zijn gestegen of zelfs in waarde zijn gedaald, neemt volgend jaar de onroerende zaakbelasting toch in de meeste gemeenten met ongeveer 3% toe.

De hoogte van de onroerende zaakbelasting wordt bepaald door de WOZ-waarde. Begin volgend jaar valt de WOZ-beschikking weer bij u op de deurmat. Als u het niet eens bent met de waardebepaling dan heeft u sinds kort meer mogelijkheden om u tegen de waardevaststelling te verzetten. Tot voor kort werd namelijk bij een waardeverschil van 5% of minder om doelmatigheidsredenen steeds aangenomen dat de WOZ-beschikking juist is. Dit is de zogenoemde Fierensmarge. Onlangs heeft de hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, beslist dat gemeenten die Fierensmarge niet meer mogen hanteren. Hoe klein het waardeverschil ook is, u kunt zich nu altijd tegen een WOZ-beschikking verzetten. Let er wel op dat u dat tijdig doet. Dat wil zeggen binnen zes weken na de dagtekening van de WOZ-beschikking.

Overigens heeft een eventuele verlaging van de WOZ-waarde niet alleen gevolgen voor de onroerende zaakbelastingen, maar ook voor het eigenwoningforfait in inkomstenbelasting, de afschrijving op gebouwen in de inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting en sinds 1 januari 2010 ook voor de waardering van de eigen woning voor de schenk- en erfbelasting.

6.4 Voortaan alleen kinderopvangtoeslag alleen bij erkende gastouderopvang

Ouders die in 2010 gebruikmaken van gastouders die niet tijdig aan de nieuwe deskundigheidseisen voldoen, hoeven de in 2010 ontvangen kinderopvangtoeslag niet (meer) terug te betalen. Deze tegemoetkoming geldt

echter alleen in 2010. Vanaf 2011 moeten ouders wel zorgen dat zij hun kinderen door een erkende gastouder laten opvangen om nog voor de kinderopvangtoeslag in aanmerking te komen. De erkende gastouders staan vermeld in het Landelijk Register Kinderopvang.

6.5 Binnenkort meer rechtsbescherming bij controlehandelingen Belastingdienst

De Tweede Kamer heeft eindelijk het wetsvoorstel aangenomen dat u meer rechtsbescherming moet bieden bij een informatieverzoek van de Belastingdienst. Verder wordt bezwaar en beroep mogelijk tegen standpunten van de inspecteur over de omvang van de administratie- en bewaarplicht. Het wachten is nu nog op goedkeuring van de Eerste Kamer. Vraag uw adviseur naar de stand van zaken.

6.6 Boete voor te laat betalen van aanslagbelastingen

Na 1 januari 2011 kan de Belastingdienst u ook een boete opleggen wegens het niet, gedeeltelijk niet en niet tijdig betalen van een aanslag inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting of schenk- en erfbelasting. Het betreffen steeds betalingsverzuimen die na 1 januari 2011 zijn begaan. U kunt wel bezwaar (laten) maken.

7. Pensioen en lijfrente

7.1 Ouderen betalen voortaan via de houdbaarheidsbijdrage mee aan de AOW

Als u na 1 januari 2011 65 jaar wordt (geboren op of na 1 januari 1946) gaat u naar draagkracht een bijdrage betalen om de AOW betaalbaar te houden. De bijdrage wordt vormgegeven door vanaf 2011 de bovengrens van de tweede belastingschijf voor de inkomstenbelasting (in 2010: € 32.738) niet meer volledig, maar slechts voor 75% aan de inflatie aan te passen. De maatregel heeft vooral gevolgen als u een aanvullend pensioen heeft, omdat een groter deel van uw inkomen dan wordt belast tegen 42% (derde belastingschijf) in plaats van 10,8% (in 2010 het tarief in de tweede belastingschijf).

7.2 Verdere uitbreiding inhoudingsplicht bij periodieke uitkeringen en afkoopsommen

Per 1 januari 2010 zijn verzekeraars verplicht om loonheffing in te houden en af te dragen over alle lijfrentes die worden afgekocht. Vanaf 1 januari 2011 wordt de inhoudingsplicht voor inkomensverzekeraars verder uitgebreid. Verzekeraars moeten dan ook loonheffing inhouden op bijvoorbeeld periodieke uitkeringen voor invaliditeit, ziekte of ongeval. Deze inhoudingsplicht geldt ook voor op 1 januari 2011 al lopende uitkeringen. Dat betekent dat gerechtigden met een lagere netto-uitkering worden geconfronteerd. Verzekeraars zijn momenteel bezig om de betrokken personen hierover te informeren. Wellicht dat ook een eventuele voorlopige aanslag of terugaaf hierop moet worden aangepast.

7.3 Actie vereist voor pensioen van de DGA bij extern eigen beheer

U heeft als DGA wellicht uw pensioenopbouw in eigen beheer. De pensioenverplichting kan worden uitgevoerd door de BV waarbij u in dienst bent (de werkgever BV). In dat geval spreken we van intern eigen beheer. Als de uitvoerder van de pensioenverplichting een andere vennootschap is dan de werkgever BV, spreken we van extern eigen beheer. Bij extern eigen beheer betaalt de werkgever BV pensioenpremie aan de pensioenuitvoerder, die op haar beurt de pensioenverplichting overneemt van de werkgever BV. Dit wordt in een financieringsovereenkomst vastgelegd. Deze financieringsovereenkomsten moeten binnenkort worden aangepast. Dit hangt samen met de sinds 2008 gewijzigde regels voor de berekening van de pensioenpremie. De nieuwe berekeningsmethode heeft betrekking op de te hanteren rekenrente en leidt vaak tot premieverhoging. Bovendien is een deel van de premie niet aftrekbaar in het jaar van betaling maar pas in het jaar van de betaling van de indexatie. Dat kan vele jaren later zijn dan het jaar van premiebetaling. Het bijhouden van de nog in aftrek te brengen indexatie (middels een indexatieboekhouding) leidt tot een extra administratieve last voor u als werkgever. Voor op 3 juli 2008 bestaande financieringsovereenkomsten geldt echter nog een overgangsregeling, maar die loopt op 1 januari 2011 af. Ook deze financieringsovereenkomsten moeten dan aan de nieuwe eisen zijn aangepast.

7.4 Voorkom de verhoogde strafheffing bij ontslag van oudere werknemers

Als u aan een oudere werknemer een gouden handdruk of stamrecht (een recht op periodieke uitkeringen) toezegt, dan kunt u te maken krijgen met een strafheffing. Voor u als werkgever kan de gouden handdruk of de uitkeringen uit een stamrecht namelijk als een regeling voor vervroegd uittreden (RVU) worden aangemerkt. Als dat zo is, dan krijgt u met een niet op de werknemer te verhalen strafheffing van 26% te maken. Vanaf 2011 wordt deze heffing zelfs 52%. U moet dus voorkomen dat de ontslagvergoeding/gouden handdruk of de uitkeringen uit een stamrecht een RVU is. Dit is het geval als de vergoeding eigenlijk een tegemoetkoming is om een werknemer eerder te laten stoppen met werken. Het is aan de Belastingdienst om te bewijzen dat dit aan

de orde is. U doet er verstandig aan een ontslagvergoeding pas uit te keren, als u er ondubbelzinnig van overtuigd bent dat een RVU niet aan de orde is. Bij twijfel kunt u vooraf een positieve beschikking vragen aan de inspecteur van de Belastingdienst. De inspecteur bevestigt in de beschikking dat de ontslagvergoeding, gouden handdruk of stamrecht geen RVU is en u de strafheffing dus niet hoeft te betalen. Let op: deze beschikking moet door u als (ex-)werkgever worden aangevraagd en dus niet door de werknemer!

7.5 Invoering Pensioenregister op komst

Sinds medio oktober ligt er een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer die de invoering regelt van een nationaal pensioenregister. Na invoering van het pensioenregister kan iedere Nederlandse burger zijn/haar eigen pensioengegevens op internet inzien met behulp van het DigiD. Het pensioenregister biedt een overzicht van de opbouw van AOW en de aanvullende pensioenaanspraken die u bij uw werkgever opbouwt/ heeft opgebouwd. Zo krijgt u (ook als u bij verschillende werkgevers heeft gewerkt) een compleet overzicht van uw oudedagsvoorziening. Het register laat zien waar het pensioen is opgebouwd en waar u terecht kunt voor meer informatie. In privé afgesloten lijfrenteverzekeringen zijn overigens niet in het register opgenomen.

7.6 Korting dreigt van maximaal 8% op de AOW-partnertoeslag!

U ontvangt vanaf de leeftijd van 65 jaar een AOW-uitkering ter grootte van 50% van het netto minimumloon. Als u een partner heeft die jonger is dan 65 jaar met geen of weinig inkomen, dan kan uw uitkering worden aangevuld met een toeslag ter grootte van 50% van het netto minimumloon. Deze toeslag is afhankelijk van het inkomen van de jongere *partner*. De Tweede Kamer heeft inmiddels ingestemd met een wetsvoorstel dat vanaf 1 januari 2011 voorziet in een korting van maximaal 8% op de partnertoeslag. Deze korting geldt zowel voor lopende als nieuwe AOW-uitkeringen. De exacte hoogte van de korting wordt afhankelijk van het *gezinsinkomen* (dus ook het eigen inkomen van de AOW-gerechtigde zelf), voor zover dat inkomen (inclusief de AOW) hoger is dan 110% van het minimumloon. Heeft u als AOW-gerechtigde naast uw AOW-uitkering ook een aanvullend pensioen, dan voldoet u al gauw aan deze inkomensgrens. In dat geval moet u vanaf 2011 dus rekening houden met een inkomensdaling. Met de maatregel wordt kennelijk een voorschot genomen op de afschaffing van de AOW-partnertoeslag voor mensen die vanaf 1 januari 2015 65 jaar worden.

7.7 Lijfrentepremieaftrek niet meer drie maanden terugwentelen

Als u een pensioentekort heeft en u heeft voor een aanvullend inkomen bij een verzekeraar een lijfrentepolis gesloten of een lijfrentebankspaarproduct bij een bank, dan kunt u de premie die u heeft betaald in aftrek brengen op uw inkomen. De hoogte van uw pensioentekort bepaalt uiteindelijk het bedrag dat u in enig jaar als lijfrentepremie kunt aftrekken. Dit is de jaarruimte. Als u in de zeven voorafgaande jaren minder lijfrentepremie heeft afgetrokken dan u op grond van de jaarruimte had mogen aftrekken, dan kunt u van de reserveringsruimte gebruikmaken. U haalt dan de niet-benutte aftrek in. Momenteel bestaat voor de aftrek van de lijfrentepremie in de jaarruimte en de reserveringsruimte de mogelijkheid om de lijfrentepremie/bankspaarleg die vóór 1 april van het volgende jaar is betaald, in het voorafgaande belastingjaar in aftrek te brengen. De premie die u vóór 1 april 2011 betaalt, kunt u dus nog in uw aangifte over 2010 in aftrek brengen. Hierin komt vanaf 2011 verandering. Dan vervalt de terugwentelingsmogelijkheid en kunt u alleen de lijfrentepremie die u in het kalenderjaar zelf betaalt nog in aftrek brengen. In de aangifte inkomstenbelasting 2011 kunt u dus 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.

8. Sociale zekerheid

8.1 Nog beperkt instromen in de deeltijd-WW

Heeft u een voldoende gezond bedrijf om door de crisis heen te komen, maar kampt u tijdelijk met een tekort aan omzet en orders, dan kunt u onder voorwaarden uw werknemers nog voor deeltijd-WW aanmelden bij het UWV. De instroom in de tijdelijke deeltijd-WW is inmiddels beperkt verlengd. U kunt nu feitelijk alleen nog deeltijd-WW aanvragen voor minder dan 30% van uw personeel en u niet eerder van deeltijd-WW of werktijdverkorting gebruik heeft gemaakt. Dit heeft te maken met de minimale duur van de deeltijd-WW en de vastgestelde uiterste data waarop de regeling voor de verschillende groepen personeel uiterlijk eindigt. Als meer dan 60% van uw personeel momenteel van de deeltijd-WW gebruikmaakt, dan eindigt voor hen de regeling uiterlijk *1 januari 2011*. Maakt momenteel tussen 30 en 60% van uw personeel gebruik van de deeltijd-WW, dan eindigt de regeling voor hen uiterlijk op *1 april 2011*. Als minder dan 30% van uw personeel van de deeltijd-WW gebruikmaakt, dan eindigt de regeling voor hen uiterlijk op *1 juli 2011*. Omdat de deelname tenminste 2 x 13 weken moet duren, kunt u alleen nog een aanvraag voor deeltijd-WW indienen voor minder

dan 30% van uw personeel, mits u de aanvraag uiterlijk *31 december 2010* heeft ingediend. De sinds 20 juli 2009 aangescherpte voorwaarden zijn onverminderd van kracht gebleven.

8.2 Wijziging risico-inventarisatie en evaluatie voor kleine werkgevers

U bent als werkgever verplicht om een risico-inventarisatie op te stellen. U beschrijft daarin de risico's die het werken in uw bedrijf met zich brengen en de maatregelen die u heeft getroffen om die risico's te beperken en uw werknemers te beschermen. U en uw werknemers zijn samen verantwoordelijk voor goede arbeidsomstandigheden. Het opstellen en evalueren van de risico's moet in beginsel door een deskundige worden getoetst. Maar als u gebruikmaakt van een standaardmodel voor het opzetten van de risico-inventarisatie en evaluatie, zoals in een CAO, dan kan die toetsing achterwege blijven. Het afzien van een deskundige bij het opstellen en evalueren van de risico's in uw bedrijf geldt waarschijnlijk vanaf 1 januari 2011 onder voorwaarden ook voor alle werkgevers met maximaal 25 werknemers. Daartoe is een wetsvoorstel ingediend.

8.3 Ziekmelding niet meer van invloed op einddatum WW-uitkering

Het kan nu nog financieel aantrekkelijk zijn om ingeval van (aanstaande) werkloosheid zich ziek te melden. De einddatum van de WW-uitkering schuift namelijk op met de periode die de (aanstaande) werkloze ziek is. Dat verandert als het wetsvoorstel wordt aangenomen, waarin de ziekteperiode voor werklozen met een WW-uitkering en werknemers wier baan eindigt tijdens ziekte, geen invloed meer heeft op de einddatum van de WW-uitkering.

8.4 Ook volgend jaar kleine banenregeling

Sinds 1 januari 2010 is de zogenoemde 'kleine banenregeling' van kracht. U hoeft voor jongeren tot 23 jaar met een kleine baan geen premies werknemersverzekeringen en geen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) af te dragen. Van een kleine baan is sprake als de jonge werknemer minder loon ontvangt dan de voor zijn of haar leeftijd bepaalde loongrens. De loongrens varieert van € 275 per maand voor een 18-jarige tot € 600 per maand voor een 22-jarige.

De kleine banenregeling is inmiddels met een jaar verlengd.

8.5 Maak nog gebruik van de tijdelijke scholingsbonus

U kunt als werkgever sinds 1 januari 2009 een scholingsbonus van het UWV krijgen als u werknemers in dienst neemt die met werkloosheid worden bedreigd en hen een scholingstraject aanbiedt om in hun nieuwe baan te functioneren. Vanaf 1 januari 2010 geldt dit ook voor werknemers die maximaal 4 weken werkloos zijn geweest. Overigens zijn aan de scholing zelf ook voorwaarden verbonden.

De hoogte van de bijdrage hangt af van een eventuele bijdrage uit het Opleidings- en Ontwikkelingsfonds (O&O-fonds) in de sector met een maximum van € 2.500. Dit geldt ook als er in de sector geen O&O-fonds is. Bovendien is de bonus nooit hoger dan de scholingskosten die u zelf moet betalen. De scholingsbonus kan nog tot eind 2010 worden aangevraagd.

9. Arbeidsrecht

9.1 Nieuwe regels vakantiewetgeving op komst

Bij de Tweede Kamer ligt een wetsvoorstel waarin belangrijke wijzigingen worden voorgesteld met betrekking tot de opbouw en opname van vakantiedagen. Een van de wijzigingen betreft de opbouw van vakantiedagen tijdens langdurige ziekte. Langdurig zieke werknemers kunnen onder de huidige regelgeving slechts vakantiedagen opbouwen over maximaal de laatste 6 maanden waarin zij geen arbeid hebben verricht. De Europese rechter heeft echter geoordeeld dat zieke werknemers evenveel aanspraak moeten kunnen maken op het wettelijke minimumaantal vakantiedagen (20 dagen bij een volledige baan) als gezonde werknemers. Daarom wordt nu voorgesteld geen onderscheid meer te maken in de opbouw van het wettelijk minimumaantal vakantiedagen voor zieke en gezonde werknemers. Hiermee samenhangend wordt de mogelijkheid gecreëerd van vakantieopname tijdens ziekte en het verrekenen van ziektedagen met vakantiedagen, mits bepaalde voorwaarden in acht worden genomen. Verder wordt voorgesteld dat werknemers in beginsel binnen 6 maanden (in plaats van 5 jaar) na afloop van het kalenderjaar waarin de minimum vakantieaanspraak is opgebouwd, hun minimumaantal vakantiedagen moeten opnemen. Volledigheidshalve merken we op dat de voorstellen dus steeds betrekking hebben op het wettelijk minimumaantal vakantiedagen. De wijzigingen hebben dus geen betrekking op de extra vakantiedagen (de bovenwettelijke vakantiedagen).

Het is de bedoeling dat de nieuwe regels op 1 april 2011 in werking treden.

9.2 Update uw arbeidsovereenkomsten en uw arbeidsreglement

Arbeidsvoorwaarden liggen meestal vast in een arbeidsovereenkomst en een mogelijk daarvan deelsluitmakend arbeidsreglement. De arbeidsvoorwaarden moeten door wetswijzigingen, 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. Kiest u volgend jaar voor toepassing van de werkkostenregeling, dan kan aanpassing van de arbeidsvoorwaarden noodzakelijk zijn.

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.

10. Ondernemingsrecht

10.1 Nog steeds geen duidelijkheid in het ondernemingsrecht

Er liggen al enige tijd enkele voor de praktijk belangrijke wetsvoorstellen in het ondernemingsrecht bij de Eerste en Tweede Kamer. De wetsvoorstellen hebben een zekere samenhang met elkaar, waardoor het de bedoeling is de voorstellen gezamenlijk te behandelen. De streefdatum voor inwerkingtreding van de meeste van deze voorstellen was 1 januari 2011. Die streefdatum wordt niet meer door de Eerste Kamer genoemd. Hierdoor is het momenteel niet geheel duidelijk wanneer de nieuwe regels in werking treden. De wetsvoorstellen betreffen onder meer de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht, waarin met name de afschaffing van het minimumkapitaal (€ 18.000) bij oprichting van een BV en de afschaffing van de bankverklaring en de accountantsverklaring bij inbreng van een onderneming is geregeld. Met deze voorstellen hangen de wetsvoorstellen ter herziening van het personenvennootschapsrecht nauw samen. Daarin worden onder meer de bestaande rechtsvormen maatschap en vennootschap onder firma (VOF) vervangen door openbare en stille vennootschappen. Deze voorstellen hebben met name gevolgen voor de keuzemogelijkheid voor rechtspersoonlijkheid en de hoofdelijke aansprakelijkheid van de vennoten (dit treft met name de oude openbare maatschap).

Administratiekantoor Van der Wardt

Postbus 111

1012 AC BLARICUM

☎ 035-531.2624

☎ 035-531.3180

🔗 www.AdmKntvdWardt.nl

✉ info@vdwaccountancy.com

Toelichting bij nieuwsbrief december 2010

Nu de Belastingplannen 2011 zich aan het eind van hun parlementaire weg bevinden, is het tijd om de balans op te maken. Heeft u ook de Septemberbrief 2010 van ons ontvangen, dan kan het volgende voor u van belang zijn. Een deel van de in de nieuwsbrief december 2010 geselecteerde onderwerpen is namelijk ook in de Septemberbrief 2010 (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 nieuwsbrief december 2010 en daarachter het nummer van het onderdeel in de septemberbrief 2010.

Onderdeel	Decemberbrief	Septemberbrief
Tijdelijke willekeurige afschrijving	1.1	3.1.1
Eenmalig inbrengen TBS-pand in BV	1.3	4.3.1
Nieuwe partnerregeling	1.5	3.1.2
Aftrek rente voor financieringskosten verbouwingslening	1.6	3.1.3
Verlenging termijn dubbele hypotheekrenteaftrek	1.7	3.1.4
Termijnverlenging herleving dubbele renteaftrek bij verhuur voormalige eigen woning	1.8	3.1.5
Eigenwoningforfait dure woning	1.9	2.11
Hypotheek eigen woning aflossen	1.10	4.4.2
Uitbreiding aftrek uitgaven monumentenpanden	1.11	3.1.6
Toerekening heffingskortingen maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal	1.13/1.13.1	3.1.8
Eén peildatum box 3	1.14	4.4.3/4.4.4
Verruiming verliesverrekening	2.1	3.3.1
Voortzetting verlengde eerste tariefschijf en verlaging algemeen tarief	2.2	3.3.2
Uitbreiding innovatiebox	2.4	3.3.4
Modernisering dividendnota	2.5	3.3.5
Werkkostenregeling	3.1	4.1.1
Tijdig aanvragen verklaring arbeidsrelatie	3.2	4.1.2
Einde tijdelijk lager gebruikelijk loon DGA	3.3	4.3.2
Lage bijtelling privégebruik zeer zuinige auto	3.4	3.4.2
Vrijgeven spaarloon 2006-2009	3.5	3.4.1
Erfbelasting besparen via schenking aan kinderen	4.2	4.4.5
Uitbreiding bestedingsmogelijkheden extra verhoogde vrijstelling eenmalige schenking	4.3	3.2.1
Controle rentebepaling in testament	4.4	4.4.6
Verlaagd BTW-tarief renovatiewerkzaamheden	5.1	3.5.1
BTW-aftrek woon/werkpand	5.2/5.2.1	2.5
Permanente keuze kwartaalaangifte	5.3	3.5.2
Meer tijd voor teruggaafverzoeken BTW 2009	5.5	4.1.4
BTW-vrijstelling medische diensten	5.6	2.4
Nieuwe (beroeps)onderwijsvrijstelling	5.7/5.7.1	4.1.3
BTW-aspecten inbreng TBS-pand in BV	5.8	4.3.1.1
Geen MRB en BPM voor zeer zuinige auto's	6.1	3.6.1
Termijnverlenging vrijstelling OVB bij doorverkoop woning	6.2	3.6.2
Kinderopvangtoeslag en erkende gastouderopvang	6.4	3.6.3
Rechtsbescherming controlehandelingen fiscus	6.5	2.6
Actie voor DGA-pensioen bij extern eigen beheer	7.3	4.3.3
Invoering Pensioenregister	7.5	2.8
Korting AOW-partnertoeslag	7.6	2.7
Beperkt instromen in de deeltijd-WW	8.1	4.1.5
Ziekmelding en einddatum WW-uitkering	8.3	2.9
Kleine banenregeling	8.4	4.1.6
Tijdelijke scholingsbonus	8.5	4.1.7
Nieuwe regels vakantiewetgeving	9.1	2.10
BV-recht en Personenvennootschapsrecht	10.1	2.1/2.3