

2. op regelmatige basis wordt gereisd tussen woning en werk en op die werkplek in belangrijke mate werkzaamheden worden verricht; en
3. er binnen 24 uur heen en terug wordt gereisd.

Het merendeel van de reizen van de ambulante werknemer en de ondernemer of zzp'er naar klanten kan dan zakelijk zijn, tenzij de werkzaamheden bij een klant langer duren dan 1 jaar. Daarnaast kunnen ook de reizen van een werknemer in het kader van detachering zakelijk zijn. Ook hiervoor geldt dat de detachering niet langer dan 1 jaar mag duren, maar bovendien dat de detachering aanzienlijk korter duurt dan de dienstbetrekking.

4.2.2 Afschaffing onbelaste tegemoetkomingen voor zakelijke reizen in 2014

In 2014 komt ook de onbelaste vergoeding voor zakelijke kilometers te vervallen, door de gerichte vrijstelling voor deze kosten af te schaffen. De forfaitaire ruimte van de werkkostenregeling zal dan mogelijk worden verhoogd naar 2,1%.

4.2.3 Verhoging loongrens afdrachtvermindering S&O

Heeft u werknemers die zich bezighouden met speur- en ontwikkelingswerk (S&O), dan kunt u vanaf 2013 wellicht meer afdrachtvermindering S&O ontvangen. De loongrens voor deze regeling wordt dan namelijk verhoogd van € 110.000 naar € 200.000. Hoewel het tarief in deze eerste schijf wordt verlaagd van 42% naar 38%, is het toch een aanzienlijk voordeel.

Wellicht een reden om eventuele loonkosten voor S&O uit te stellen.

4.2.4 Strengere regels voor afdrachtvermindering onderwijs

Vanaf 2013 wordt de afdrachtvermindering onderwijs afhankelijk van de omvang van het opleidingsprogramma. Volgt uw werknemer niet de volledige opleiding, dan heeft u minder recht op afdrachtvermindering. Als de werknemer een diploma behaalt, krijgt u een aanvullende afdrachtvermindering, die ook weer afhankelijk is van de duur van de opleiding. Ook worden strengere eisen gesteld aan de omvang, de inhoud en het opleidingsniveau van het onderwijsprogramma. Al deze zaken moet u bovendien vastleggen in een gezamenlijk ondertekende programmaverklaring, die u bij de loonadministratie moet bewaren.

U krijgt de afdrachtvermindering per jaar en niet meer per loontijdvak. U verwerkt de afdrachtvermindering in het laatste loontijdvak van het studiejaar of in het loontijdvak waarin de studie eindigt. Kunt u de afdrachtvermindering niet volledig verrekenen, dan mag u deze 'doorschuiven' naar het eerstvolgende loontijdvak.

Het toetsloon van maximaal 130% van het wettelijk minimumloon voor werknemers jonger dan 25 jaar wordt afgeschaft. Dat geldt ook voor de afdrachtvermindering onderwijs voor startkwalificaties.

4.3 Vennootschapsbelasting

4.3.1 Afschaffing thincapregeling

De aftrek van rente die groepsvennootschappen aan elkaar in rekening brengen, kan op grond van de thincapregeling worden beperkt. Deze regeling is omslachtig en voor met name het MKB belastend. Bovendien ging er een dubbele heffing in schuil. Kortom, kennelijk voldoende redenen om voor te stellen de thincapregeling af te schaffen.

4.3.2 Stemrechten vereist voor vorming fiscale eenheid

Op 1 oktober treedt het nieuwe BV-recht in werking. Het is dan mogelijk om winstrechtloze en stemrechtloze aandelen uit te reiken. Zonder nadere regels zou een moedervernootschap die geen stemrecht heeft – maar wel ten minste 95% van het economisch en juridisch belang in een dochtervennootschap – een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting kunnen aangaan met deze dochtervennootschap. Dit is niet de bedoeling. Daarom wordt voorgesteld dat een fiscale eenheid alleen kan worden gevormd als de moedervernootschap ten minste recht heeft op 95% van de stemrechten in de dochtervennootschap.

4.4 Overdrachtsbelasting en verhuurderheffing

4.4.1 Verruiming begrip woning voor de OVB

Als u een woning koopt, betaalt u onder meer 2% overdrachtsbelasting (OVB). Onder het begrip ‘woning’ valt volgend jaar in dit kader ook de aanhorigheden van de woning die op een later tijdstip zijn gekocht dan de woning zelf. Dit geldt bijvoorbeeld voor de latere aankoop van een bijbehorende garage.

4.4.2 Verlenging termijn OVB bij doorverkoop

Als u een woning of bedrijfspand binnen 6 maanden na de aankoop doorverkoopt, hoeft de koper alleen overdrachtsbelasting (OVB) te betalen over de meerwaarde. De stagnerende vastgoedmarkt zorgt er voor dat de regeling nu maar weinig wordt gebruikt. Daarom is de termijn tijdelijk verlengd tot 36 maanden. Zo kunnen meer woningen en bedrijfspanden met vermindering van OVB worden doorverkocht. De maatregel is in het Belastingplan 2013 opgenomen, maar is via een besluit al op 1 september 2012 in werking getreden. De termijnverlenging eindigt op 1 januari 2015. Het besluit geldt alleen als de eerste verkrijging op of na 1 september jl. heeft plaatsgevonden.

4.4.3 Introductie verhuurderheffing

Vanaf 1 januari 2013 wordt de verhuurderheffing ingevoerd. De heffing is een aangiftebelasting, die wordt geheven bij verhuurders van meer dan 10 huurwoningen in de gereguleerde sector. De grondslag van de heffing is de totale WOZ-waarde van de huurwoningen van de verhuurder, verminderd met de WOZ-waarde van 10 woningen. De vermindering wordt berekend naar de gemiddelde WOZ-waarde van alle huurwoningen van de verhuurder. Het tarief van de heffing bedraagt 0,0014% in 2013 en 0,231% per 1 januari 2014. Dit komt neer op € 2 per gemiddelde huurwoning per jaar in 2013 en € 356 per gemiddelde huurwoning in 2014.

4.5 Pensioen en lijfrente

4.5.1 Fiscale tegemoetkoming voor vermindering pensioen in eigen beheer

Het verminderen van een pensioen in eigen beheer heeft nu verstrekende fiscale gevolgen. De pensioenaanspraak wordt geheel belast en u krijgt 20% revisierente in rekening gebracht. Omdat veel pensioen-BV's vanwege onder meer de economische crisis met onderdekking te maken hebben, is een tegemoetkoming voorgesteld. In het geval uw pensioen-BV met onderdekking te maken heeft die het gevolg is van reële beleggings- en ondernemingsverliezen, mag de pensioenaanspraak zonder belastingheffing worden verminderd. Let wel: de vermindering mag alleen op de pensioeningangsdatum plaatsvinden. Het ministerie van Financiën komt nog met nadere voorwaarden. Wel is al duidelijk dat er sprake moet zijn van een dekkingsgraad van 75% of minder. De pensioenvoorziening moet bij die toets worden gewaardeerd op de fiscale waarde!

4.5.1.1 Overgangsregeling voor al ingegane pensioenuitkeringen

Als de pensioenuitkeringen op 1 januari 2013 al zijn ingegaan, dan kunt u op grond van een overgangsregeling – onder dezelfde voorwaarden als hiervoor beschreven – tot 2015 ook gebruikmaken van de mogelijkheid om zonder belastingheffing uw pensioen te verminderen.

Let wel, de hiervoor beschreven tegemoetkoming geldt alleen voor pensioen en NIET voor lijfrenten en loonstamrechten die in eigen beheer worden uitgevoerd.

4.5.2 Wijziging in pensioenopbouw bij verplichte deelname ondernemers

Vanaf 1 januari 2015 wijzigt de pensioenopbouw voor ondernemers in de inkomstenbelasting die verplicht deelnemen aan een bedrijfstak- dan wel beroepspensioenfonds. Dan gelden ook voor hen de fiscale begrenzingsen die nu nog alleen gelden voor de pensioenopbouw van werknemers. De gecorrigeerde winst uit onderneming uit het kalenderjaar 3 jaar voorafgaande aan het jaar van de pensioenopbouw (voor 2015 dus 2012) dient daarbij dan als grondslag voor de omvang van de aftrekbare pensioenpremies.

4.5.2.1 Ook aftrek van vrijwillige betaalde pensioenpremies

Als ondernemer mag u de premie die u betaalt voor verplichte deelname aan de pensioenregeling (basisregeling) van een bedrijfstak- of beroepspensioenfonds ten laste van uw winst brengen. Vanaf 1 januari 2015 mogen, onder voorwaarden ook de betaalde premies voor de vrijwillige aanvulling op de basisregeling in mindering op uw winst komen. Voorwaarde is dat de totale pensioenopbouw binnen de grenzen van het Witteveen kader moet blijven. Bovendien mogen de premies voor de vrijwillige aanvulling niet meer bedragen dan een derde van de premies voor de verplichte regeling.

4.5.3 Verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd

Zoals bekend, is onlangs besloten om de AOW-leeftijd stapsgewijs te verhogen en de pensioenrichtleeftijd in een keer naar 67 jaar. Deze maatregel heeft ook gevolgen voor de bepalingen inzake lijfrenten en loonstamrechten. In deze bepalingen wordt immers aangehaakt bij een leeftijd van 65 jaar. Voorgesteld wordt de leeftijd van 65 jaar te vervangen door 'de pensioengerechtigde leeftijd zoals bedoeld in de Algemene Ouderdomswet'.

5 Tips en aandachtspunten najaar 2012

5.1 Tips en aandachtspunten voor alle ondernemers

5.1.1 Kiest u wel of (nog) niet voor de werkkostenregeling?

Per 1 januari 2011 is de werkkostenregeling ingevoerd. Sommige vergoedingen en verstrekkingen zijn sindsdien onbelast. Andere zijn alleen onbelast als deze binnen het algemeen forfait van 1,4% van de totale fiscale loonsom blijven. Volgend jaar wordt dit forfait verruimd tot 1,6%. Overschrijden de vergoedingen en verstrekkingen het forfait, dan moet u als werkgever over het meerdere een loonheffing betalen tegen een vast tarief van 80%. Tot 2014 kunt u echter jaarlijks nog kiezen voor toepassing van de oude regeling van vergoedingen en verstrekkingen. Om te kunnen bepalen welke regeling voor u het voordeligst is, moet u een aantal zaken afwegen. Aan de hand van een inventarisatie van de huidige arbeidsvoorwaarden moet u (laten) beoordelen óf en hoe deze arbeidsvoorwaarden in de 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 bij de acties die u voor de overgang naar de werkkostenregeling moet ondernemen.

5.1.2 Vraag tijdig de Verklaring arbeidrelatie aan

De Belastingdienst verstrekt 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, dan is de VAR slechts een jaar geldig. Dit is bijvoorbeeld aan de orde als u nog geen 3 jaar achter elkaar eenzelfde VAR heeft aangevraagd en gekregen. Is uw VAR slechts één jaar geldig, dan moet u dus vóór 2013 een nieuwe VAR aanvragen. Dat kan sinds 1 september jl.

5.1.3 Zorg dat u klaar bent voor de komst van één uniform loonbegrip

Vanaf 1 januari 2013 geldt er één uniform loonbegrip voor de loonheffing, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (dan in de vorm van een werkgeversheffing). Er is dan ook geen verschil meer tussen de grondslagen voor de berekeningen van de werknemersverzekeringspremies en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. De franchise voor de Awf-premie is afgeschaft en het maximumpremieloon tussen de werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw is gelijkgetrokken. De wijzigingen kunnen gevolgen hebben voor de door u verschuldigde loonheffingen. Anticipeer hierop door de wijzigingen tijdig in kaart te brengen en – in samenspraak met uw softwareleverancier – eventuele maatregelen te treffen.

5.1.4 Pas op voor werkgeversheffingen bij hoge lonen en vertrekbonussen

Heeft u werknemers in dienst die in 2012 een salaris ontvangen van meer dan € 150.000, dan gaat u als werkgever over het meerdere boven dit bedrag eenmalig een werkgeversheffing van 16% betalen in 2013. De eenmalige heffing geldt ook voor de BV met een directeur-groootaandeelhouder (DGA), aangezien de BV de werkgever is van de DGA. Daarnaast wordt de bestaande werkgeversheffing bij vertrekbonussen van meer dan € 531.000 verhoogd van 30% naar 75%.

5.1.5 Verhoging algemeen BTW-tarief

Het algemene BTW-tarief gaat op 1 oktober 2012 omhoog van 19% naar 21%. Het moment waarop de levering of dienst plaatsvindt, is doorslaggevend voor het toepasselijke tarief. Vooruitbetalen leidt dus niet tot belastingbesparing. Voor een levering of dienst die op of na 1 oktober plaatsvindt, mag u al vóór 1 oktober een factuur met 21% BTW uitreiken aan uw afnemer. Uw afnemer mag dan ook de 21% BTW al vóór 1 oktober als voorbelasting in aftrek brengen. Er zijn overgangsregelingen getroffen voor nieuwbouwwoningen, verbouwingdiensten en voor overige onroerende zaken, waarvan de vergoedingen in termijnen worden betaald.

5.1.6 Anticipeer tijdig op de nieuwe BTW-factureringsregels

Vanaf 1 januari 2013 wijzigen de factureringsregels voor de BTW. Dat lijkt wellicht nog ver weg, maar feitelijk heeft u nog ruim drie maanden de tijd om uw administratie hierop aan te passen. De nieuwe regels zijn vooral bedoeld om de BTW-regels in de EU-lidstaten te moderniseren en te harmoniseren. Enkele wijzigingen en aanvullingen hebben betrekking op de factuurvereisten. Ook wordt de vereenvoudigde factuur geïntroduceerd, zijn de regels voor het elektronisch factureren versoepeld en gelden er nieuwe regels voor het toepassingsbereik van de nationale factureringsregels bij grensoverschrijdende leveringen en diensten. Tot slot wordt de internationale controle op facturen uitgebreid.

5.1.7 Bereid u voor op de beperking van de BTW-vrijstelling voor medische diensten

Op dit moment kunnen zowel medische dienstverleners die geregistreerd zijn in het register voor beroepen in de individuele gezondheidszorg (BIG) als niet-BIG-geregistreerden onder voorwaarden de BTW-vrijstelling voor medische diensten toepassen. Daarin komt vanaf 1 januari 2013 verandering. De toepassing van de BTW-vrijstelling voor (para)medische diensten wordt dan beperkt tot BIG-geregistreerden en alleen voor zover zij hun BIG-beroep uitoefenen. Dit betekent dat niet-BIG-geregistreerde medische dienstverleners de BTW-vrijstelling niet meer kunnen toepassen en een factuur met 21%(!) BTW moeten uitreiken. Voor pedagogen, osteopaten, acupuncturisten en chiropractoren eindigt volgend jaar dus de toepassing van de BTW-vrijstelling. Dat geldt ook voor zover u als BIG-beroepsbeoefenaar medische handelingen verricht die niet onder het BIG-beroep vallen. Enkele specifieke medische beroepsbeoefenaren mogen de BTW-vrijstelling wel blijven toepassen.

5.1.8 Maak nog gebruik van het 6%-tarief voor de levering van paarden tot 5 jaar

Sinds 1 juli jl. is de levering van hobby- en renpaarden belast met 19% BTW. Het 6%-tarief kan bij paarden uitsluitend nog worden toegepast als de levering geschiedt met het oog op de slacht. Óf wanneer paarden worden geleverd die bestemd zijn voor gebruik in de landbouw of voor het fokken van die paarden. De Europese Commissie is verzocht meer duidelijkheid te verschaffen over wat er nu precies moet worden verstaan onder 'bestemd voor gebruik in de landbouw'. Totdat die definitieve duidelijkheid er is, wordt voorlopig toch toegestaan dat het 6%-tarief ook van toepassing is op de levering van paarden tot 5 jaar.

5.1.9 Benut nog de overgangsregeling commissarissen

Sinds 1 juli jl. zijn de Nederlandse BTW-regels voor commissarissen aangepast aan de Europese BTW-regels. Sindsdien moet voor elk commissariaat afzonderlijk worden beoordeeld of er sprake is van BTW-ondernemerschap. Dat is in ieder geval aan de orde indien het commissariaat als nevenwerkzaamheid wordt vervuld door een advocaat, belastingadviseur of een soortgelijke beroepsbeoefenaar. Er is echter wel een overgangsregeling getroffen, waardoor de oude goedkeuring nog tot 1 januari 2013 van kracht blijft. Die goedkeuring houdt in dat BTW-heffing achterwege blijft bij het enkel vervullen van ten hoogste vier commissariaten. Niet alle commissariaten telen daarbij altijd mee.

5.1.10 Tijdig aanmelden eigenrisicodragen WGA/ZW of terugkeer naar publiek bestel

U kunt als werkgever elk jaar per 1 januari of per 1 juli besluiten om eigenrisicodragers voor de WGA en/of de ZW te worden. Als u per 1 januari van het publieke stelsel over wilt naar het eigenrisicodragerschap, dan moet u de aanvraag daarvoor bij de Belastingdienst hebben ingediend vóór 2 oktober. Als u al eigenrisicodragers bent en meer dan 3 jaar geleden uit het publieke bestel bent getreden, dan kunt u ook terugkeren naar het publieke bestel. Als u dit per 1 januari 2013 wilt, dan moet u de aanvraag daartoe ook vóór 2 oktober bij de Belastingdienst hebben ingediend. De publieke gedifferentieerde premie WGA voor 2013 blijft vrijwel gelijk aan die van 2012. De premie is daarom geen reden om nu over te stappen op eigenrisicodragerschap, maar is wellicht wel een reden om ernaar terug te keren. Te meer de private premies juist een stijgende tendens vertonen.

5.1.10.1 Geen garantieverklaring bij aanvraag voor (eigenrisicodragen) ZW

U hoeft overigens bij de aanvraag van het eigenrisicodragerschap voor de ZW geen garantieverklaring meer mee te sturen. De Eerste Kamer moet hierover nog wel beslissen, maar keurt deze de aanpassing van de ZW af, dan stuurt de Belastingdienst u een brief met het verzoek om de garantieverklaring alsnog te overleggen.

5.2 Tips en aandachtspunten voor ondernemers zonder BV

5.2.1 Let op deadline ingebruikname voor tijdelijk willekeurig afschrijven

Ter bestrijding van de economische crisis mocht tijdelijk worden afgeschreven over bepaalde investeringen in 2009, 2010 en 2011. U mag op deze investeringen maximaal 50% per jaar afschrijven, ook als u het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik had genomen. De ingebruikname moet wel hebben plaatsgevonden binnen 2 jaar na het jaar waarin de investering is gedaan. De deadline voor investeringen in 2009 is dus eind vorig jaar vervallen. Maar heeft u in 2010 van de regeling gebruikgemaakt, dan kunt u nog tot *uiterlijk 31 december 2012* de bedrijfsmiddelen in gebruik nemen. Voor de investeringen in 2011 heeft u daarvoor nog tot 1 januari 2014 de tijd. Bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk (voor 70% of meer) ter beschikking worden gesteld aan derden, zijn (op enkele uitzonderingen na) van deze regeling uitgesloten.

5.3 Tips en aandachtspunten voor ondernemers met BV

5.3.1 Toch nog kiezen voor verruimde verliesverrekening

Ondernemers in de vennootschapsbelasting (Vpb) kunnen verliezen normaliter verrekenen met de winst uit het voorafgaande jaar en de 9 komende jaren. Verliezen uit 2009, 2010 en 2011 mag u echter verrekenen met de winsten uit de 3 voorafgaande jaren. De voorwaartse verliesverrekening is dan wel tot 6 jaar beperkt. Deze regeling liep eind 2011 af. Vpb-plichtingen die in 2009 of 2010 niet hebben gekozen voor de verruimde verliesverrekening en van wie de aanslagen Vpb 2009 en/of 2010 inmiddels onherroepelijk vaststaan, krijgen een herkansing. Zij kunnen alsnog tot *31 december 2012* om toepassing van de verruimde verliesverrekening verzoeken. Voor de aanslagen Vpb 2011 kan het verzoek om toepassing van de verruimde achterwaartse verliesverrekening nog worden gedaan middels een vinkje in de aangifte Vpb 2011. Mocht die al zijn ingediend, dan kan wellicht nog een aanvulling worden gedaan. Het uiterste moment is tot 6 weken na de definitieve aanslag Vpb 2011.

5.3.2 Vanaf 1 oktober meer mogelijkheden met de flex-BV

De flex-BV wordt eindelijk per 1 oktober 2012 een feit. U krijgt meer flexibiliteit bij het inrichten van uw BV. Dit wordt onder meer bereikt via de afschaffing van veel belemmerende kapitaalbeschermingsregels, zoals de stortingverplichting van € 18.000, de bankverklaring bij storting in contanten en de accountantsverklaring bij storting in natura. Overigens blijft het in het laatste geval wel verplicht om een inbrengbeschrijving te laten opmaken. Ter compensatie wordt de aansprakelijkheid bij onverantwoorde winstuitkeringen uitgebreid. Meer flexibiliteit blijkt ook uit de toegenomen mogelijkheden om de verhouding te regelen tussen aandeelhouders onderling en tussen aandeelhouders en hun BV. Bijvoorbeeld door de verplichte blokkeringsregeling te vervangen door een facultatieve regeling, of door introductie van de uitgifte van stemrechtloze of winstrechtloze aandelen. De flex-BV kan daarom bij uitstek geschikt zijn voor bedrijfsopvolging, familiebedrijven of ondernemingen met (personeels)participaties. De flex-BV biedt meer mogelijkheden om van wettelijke regelingen af te wijken. De oprichting van een BV is daardoor eenvoudiger en aantrekkelijker geworden.

5.3.2.1 Ook voor bestaande BV's

Ook bestaande BV's kunnen van de flex-BV profiteren. Hoewel het meestal niet verplicht is om bestaande statutaire regelingen aan te passen, is het toch verstandig deze nog eens te laten controleren. Het nieuwe BV-recht biedt mogelijk betere alternatieven, bijvoorbeeld bij de inrichting van de aandeelhoudersrechten. Als u bestaande statutaire regelingen niet wijzigt, blijven deze ook na 1 oktober van kracht. Deze leveren dan mogelijk toch onnodige beperkingen op voor uw BV. Zeker voor vennootschappen met meerdere aandeelhouders is er vanaf 1 oktober meer maatwerk mogelijk.

5.3.3 Nieuw DGA-begrip in de Pensioenwet

Tegelijk met de invoering van het nieuwe BV-recht wijzigt ook de definitie van een DGA in de Pensioenwet. Als u op grond van deze definitie geen DGA (meer) bent, dan bent u een 'gewone' werknemer. De Pensioenwet is dan onverkort van toepassing. Bent u volgens de nieuwe definitie wel een DGA, dan is de Pensioenwet niet op u van toepassing.

Als u gebruik wilt maken van de nieuwe mogelijkheden van de flex-BV, doet u er verstandig aan om ook de pensioengevolgen daarvan te laten controleren.

5.3.4 Eerder bestuurdersaansprakelijkheid door het nieuwe BV-recht

Het nieuwe BV-recht breidt de aansprakelijkheid van bestuurders uit. Dit speelt als het bestuur van de BV op het moment van de uitkering wist – of behoorde te weten – dat de BV door de uitkering niet meer aan haar directe betalingsverplichtingen zou kunnen voldoen. Een pensioenverplichting kan ook onder de direct opeisbare verplichtingen vallen. Het pensioen in eigen beheer staat op de balans van uw pensioen-BV tegen de fiscale waarde. De werkelijke waarde van de pensioenverplichting – de kostprijs bij afstorting naar een verzekeraar – is meestal veel hoger. Door dit waarderingsverschil kan uw pensioen-BV winst uitkeren die er feitelijk niet is. Blijkt achteraf dat u hiervoor ten onrechte goedkeuring heeft verleend – en u had dit behoren te weten – dan kunt u persoonlijk aansprakelijk worden gesteld om het tekort aan te zuiveren tot ten hoogste het bedrag van de dividenduitkering. Nu zult u als pensioengerechtigde DGA uzelf in de hoedanigheid van bestuurder/aandeelhouder niet zo snel aansprakelijk stellen. Het gevaar komt dan ook uit een andere hoek. Ook de Belastingdienst of een ex-partner met een pensioenvordering op uw pensioen-BV kan die aansprakelijkheid namelijk inroepen.

5.3.4.1 Bijkomend nadeel

Als de Belastingdienst u aansprakelijk stelt voor een ondoordachte winstuitkering, komt daar nog een ander vervelend gevolg bij. De Belastingdienst vindt dat in het geval activa de werkelijke waarde van de pensioenverplichting niet volledig afdekken, een dividenduitkering in fiscale zin kan leiden tot het prijsgeven, dan wel de afkoop, van het pensioen. De bijbehorende fiscale gevolgen zijn u inmiddels wel bekend: de hele pensioenaanspraak wordt ineens belast én u betaalt 20% revisierente!

Tegenwoordig wordt in veel pensioenberekeningen ook de commerciële waarde van het pensioen opgegeven. Vanuit veiligheidsoogpunt is het verstandig om voorafgaand aan de winstuitkering te (laten) beoordelen of deze het dekkingstekort niet onverantwoord vergroot.

5.4 Tips en aandachtspunten voor alle belastingbetalers

5.4.1 Neem nog belastingvrij uw spaarloon op

De spaarloonregeling is afgeschaft. U kunt in 2012 uw gehele spaarsaldo nog zonder belastingheffing opnemen. Let wel, als u het saldo eind 2012 nog niet heeft besteed, dan valt het saldo op 1 januari 2013 wel in de heffing van box 3. Het is ook mogelijk dat u het spaarsaldo al dan niet gedeeltelijk laat staan. Als u zich dan houdt aan de voorwaarden van de spaarloonregeling, dan blijft de vrijstelling in box 3 in zoverre gelden. In dat geval valt het tegoed jaarlijks gedeeltelijk vrij.

5.4.2 Benut nog de verlengde termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek

Om de vastzittende woningmarkt vlot te trekken, is enkele 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.

5.4.3 Maak nog gebruik van de herleving dubbele renteaftrek bij verhuur

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 tijdelijke verhuur, 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 gestart, geldt de regeling ook. Voorwaarde daarbij is wel dat de termijn van de dubbele renteaftrek nog niet is verstreken. Die termijn is in 2010 verlengd tot 3 jaar en eindigt daardoor pas op 1 januari 2013.

5.4.4 Benut de overgangsregeling bij aftrekbepijking voor monumentenpanden

Vorig jaar is de aftrek van eigenaarslasten (bijvoorbeeld de opstalverzekering) en afschrijvingen op monumentenpanden afgeschaft. De aftrekbare onderhoudskosten voor monumentenpanden zijn toen tot 80% beperkt. Dit geldt zowel voor monumentenpanden die als eigen woning in gebruik zijn als voor box-3-panden. In 2012 en 2013 geldt echter een overgangsregeling. Bent u vóór 1 januari 2012 onherroepelijke verplichtingen aangegaan voor het onderhoud aan uw monumentenpand en betaalt u die kosten in 2012 of 2013, dan kunt u deze kosten nog volledig in aftrek brengen.

5.4.5 Maak gebruik van de overgangsregeling voor aftrek verliezen uit durfkapitaal

Als u vóór 1 januari 2011 een lening heeft verstrekt aan een startende ondernemer (direct durfkapitaal), dan zijn de oude, daarvoor geldende regels ook na 2010 van kracht gebleven. U kunt daardoor in 2012 eventuele verliezen op deze leningen nog in aftrek brengen.

5.4.6 Betaal uw aftrekbare lijfrentepremie al in 2012

Als u een pensioentekort heeft, dan kunt hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebanksparproduct. De premie die u betaalt, kunt u dan in aftrek brengen op uw inkomen. Sinds 1 januari 2011 is alleen de in het kalenderjaar zelf betaalde lijfrentepremie nog aftrekbaar. In de aangifte inkomstenbelasting 2012 die u volgend jaar indient, kunt u dus alleen de in 2012 betaalde lijfrentepremie in aftrek brengen.

De termijn van zes maanden voor het terugwentelen van de premie voor de lijfrente die u bedingt voor de oudedagsreserve en de stakingswinst is niet gewijzigd.

5.4.7 Start vitaliteitssparen

Vanaf 1 januari 2013 vervangt het vitaliteitssparen de spaarloon- en levensloopregelingen. Deze regeling biedt werknemers, ondernemers en resultaatgenieters de mogelijkheid om fiscaalvriendelijk te sparen. De inleg is aftrekbaar in box 1 en het spaarsaldo is niet belast in box 3. Belastingheffing vindt pas plaats bij opname van het spaartegoed. U kunt maximaal € 5.000 per jaar inleggen. Het spaartegoed mag maximaal € 20.000 bedragen. Het rendement dat u op de inleg behaalt, telt hiervoor niet mee. U kunt zelf bepalen waarvoor u het saldo opneemt, dus opname voor eerder stoppen met werken is ook mogelijk. Daarvoor geldt wel een beperking. Als u op 1 januari van enig jaar 62 jaar of ouder bent, mag de jaarlijkse opname niet meer dan € 10.000 bedragen. Als u meer opneemt, is de opname plus het resterende vitaliteitstegoed belast met inkomstenbelasting. Bovendien wordt 20% revisierente aan u in rekening gebracht.

5.4.8 Wat gaat u doen met uw levenslooptegoed?

De levensloopregeling is afgeschaft. De regeling staat nog wel open als u op 31 december 2011 een levenslooptegoed van € 3.000 of meer had. U bouwt echter geen levensloopverlofkorting meer op. De tot 31 december 2011 opgebouwde rechten op de levensloopverlofkorting kunt u verzilveren bij opname van het tegoed of bij omzetting van de levensloopregeling in het vitaliteitssparen (zie hierna). Had u op 31 december 2011 minder dan € 3.000 levenslooptegoed, dan kunt u het tegoed dit jaar of volgend jaar opnemen voor verlof. U kunt niet meer bijstorten.

5.4.8.1 Omzetting levensloopregeling in vitaliteitssparen

U kunt in 2013 uw levenslooptegoed zonder belastingheffing omzetten in het nieuwe vitaliteitssparen, ook als het tegoed meer bedraagt dan het maximum voor vitaliteitssparen van € 20.000. Het is niet mogelijk om zowel aan de levensloopregeling als aan het vitaliteitssparen deel te nemen.

Blaricum, 21 september 2012



Administratiekantoor Van der Wardt

Postbus 111

1012 AC BLARICUM

☎ 035-531.2624

☎ 035-531.3180

➔ www.administratiekantoorblaricum.nl

✉ info@administratiekantoorblaricum.nl