

Septemberbrief 2010

1 Inleiding

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

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

2 Aanhangige Wetsvoorstellen en andere maatregelen

2.1 Vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht

Op dit moment ligt nog steeds het wetsvoorstel inzake de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht ter behandeling bij de Eerste Kamer. Inmiddels is ook de bijbehorende invoeringswet aan haar parlementaire weg begonnen. Dit wetsvoorstel ligt nog bij de Tweede Kamer. Desondanks is de streefdatum voor inwerkingtreding 1 januari 2011.

De wetsvoorstellen betreft onder meer de afschaffing van het minimumkapitaal en van de bankverklaring en de accountantsverklaring bij inbreng van een onderneming. Wanneer u op korte termijn een BV gaat oprichten, kan de notaris bij de opstelling van de statuten al rekening houden met een aantal aangekondigde wijzigingen.

2.2 Afschaffing verklaring van geen bezwaar

Met het vorige wetsvoorstel hangt samen het wetsvoorstel tot afschaffing van de verklaring van geen bezwaar. Deze verklaring die de notaris voor u aanvraagt bij het Ministerie van Justitie, heeft u nodig voor onder meer de oprichting van een BV of NV of bij een statutenwijziging (bijvoorbeeld bij een fusie of splitsing). Na inwerkingtreding van de wet, wordt de verklaring van geen bezwaar vervangen door een systeem van doorlopende controle van rechtspersonen.

Het merkwaardige doet zich echter voor dat de Eerste Kamer het wetsvoorstel al begin juli 2010 heeft aangenomen, maar dat de wet toch nog niet in werking is getreden. Dat gebeurt bij Koninklijk Besluit. Ten tijde van het schrijven van deze bijdrage was dat Koninklijk Besluit er echter nog niet. Dit hangt mogelijk samen met de nog aanhangige wetsvoorstellen over de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht.

2.3 Herziening personenvennootschapsrecht

Met de invoering van dit wetsvoorstel komen de bestaande rechtsvormen maatschap en vennootschap onder firma (VOF) te vervallen: deze worden vervangen door openbare en stille vennootschappen. De commanditaire vennootschap (CV) blijft wel bestaan. De belangrijkste gevolgen van invoering van het wetsvoorstel hebben betrekking op de keuzemogelijkheid voor rechtspersoonlijkheid en de aansprakelijkheid van de vennoten (dit treft met name de oude openbare maatschap). Voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting blijft de fiscale transparantie in stand en heeft de rechtspersoonlijkheid geen invloed. Het is voorlopig de bedoeling dat de nieuwe wetgeving op 1 januari 2011 in werking treedt.

2.4 Voorlopige voortzetting van medische vrijstelling voor (para)medici

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 nu tot 1 januari 2011 uitgesteld. Zolang het register er nog niet is, blijft een

overgangsregeling kracht. 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 gezondheidskundige verzorging van de mens, dan kunt u de BTW-vrijstelling onder voorwaarden voorlopig dus blijven toepassen.

2.5 Anticipeer op nieuwe regeling BTW-af trek bij woon/werkpand

Als u als ondernemer een woon/werkpand aanschafft 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. U hoeft immers de BTW niet te financieren.

In deze systematiek komt waarschijnlijk vanaf 1 januari 2011 een einde. De BTW die drukt op het woongedeelte van een woon/werkpand is dan niet meer aftrekbaar. De BTW op het werkgedeelte blijft wel aftrekbaar. Als u het woon/werkpand echter vóór 1 januari 2011 in gebruik heeft genomen, mag u op grond van een overgangsregeling de huidige regeling blijven toepassen. Als u rond de jaarwisseling 2010/2011 een nieuw woon/werkpand wilt betrekken, kan het dus voordelig zijn om - zo mogelijk - de oplevering naar voren te halen, dus naar uiterlijk *31 december 2010*. Over de exacte invulling van de overgangsregeling bestaat echter nog enige onduidelijkheid. Zodra hierover meer bekend is, informeren wij u nader.

2.6 Binnenkort rechtsbescherming bij controlehandelingen Belastingdienst

Er ligt al heel lang een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer dat de verbetering van de rechtsbescherming van belastingplichtigen regelt bij een informatieverzoek van de Belastingdienst. Verder moet bezwaar en beroep mogelijk worden tegen standpunten van de inspecteur over de omvang van de administratie- en bewaarplicht. Sinds kort zit er weer enige beweging in de behandeling bij de Tweede Kamer. Het ziet ernaar uit dat eind september over het wetsvoorstel wordt gestemd. Vraag ons naar de stand van zaken.

2.7 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*. Er ligt momenteel een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer 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), 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.

2.8 Invoering Pensioenregister op komst

Er is een wetswijziging op komst die invoering van een nationaal pensioenregister per 1 januari 2011 regelt. Iedere Nederlandse burger kan dan zijn eigen pensioengegevens op internet inzien met behulp van het burgerservicenummer (BSN) en het DigiD. Het pensioenregister biedt een overzicht van de opbouw van AOW- en aanvullende pensioenrechten. 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. Het wetsvoorstel regelt dat ongeveer 600 pensioenfondsen en pensioenverzekeraars alsmede de Sociale Verzekeringsbank de benodigde gegevens aan het register leveren. Zodra meer hierover bekend is, berichten wij u nader.

2.9 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. Daar komt echter een einde aan als de Tweede Kamer een wetsvoorstel aanneemt, 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.

2.10 Belangrijke wijzigingen op komst in de vakantiewetgeving

Er gaat het een en ander veranderen met betrekking tot de opbouw en opname van vakantiedagen. Daartoe is nu een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer ingediend. Zo kunnen voortaan langdurig zieke werknemers evenveel aanspraak maken op het wettelijke minimumaantal vakantiedagen (20 dagen bij een volledige baan) als 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 de termijn waarbinnen het wettelijk minimumaantal vakantiedagen moet worden opgenomen verkort van 5 naar 1,5 jaar. Na deze termijn vervallen in beginsel de nog niet opgenomen vakantiedagen. Het is overigens wel mogelijk om op individueel niveau of in een CAO een afwijkende afspraak te maken ten gunste van de werknemer.

Alle voorstellen hebben betrekking op het wettelijk minimumaantal vakantiedagen. De wijzigingen betreffen dus niet op de extra vakantiedagen (de bovenwettelijke vakantiedagen).

3 Belastingplannen 2011 en de Fiscale verzamelwet 2010

Onderstaand gaan we in op de meest relevante onderdelen van de Belastingplannen 2011 en de Fiscale verzamelwet 2010.

3.1 Inkomstenbelasting

3.1.1 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.

3.1.2 Verruiming partnerregeling

Vanaf volgend jaar gelden er andere regels voor wie fiscaal partner van elkaar kunnen zijn. Dat is al in het Belastingplan 2010 besloten. Het is de bedoeling dat in de verschillende wetten zoveel mogelijk dezelfde invulling aan het begrip 'fiscaal partnerschap' wordt gegeven. In het Belastingplan voor 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.

3.1.3 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 Tweede 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.

3.1.4 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.

3.1.5 Termijnverlenging herleving dubbele renteaftrek bij verhuur voormalige eigenwoning

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.

3.1.6 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.

3.1.7 Geen problemen meer met splitsing van lijfrenten

In het verleden ontstond een probleem als een lijfrentepolis tot uitkering kwam en u de premie niet altijd had afgetrokken. U moest toen namelijk de lijfrente-uitkeringen splitsen in een deel dat betrekking had op de afgetrokken premies (belast) en een deel dat betrekking had op de niet-afgetrokken premies (onbelast). Sinds 1 januari 2009 is dit splitsingsprobleem voor reguliere lijfrente-uitkeringen opgelost. U mag sindsdien de saldomethode toepassen. Dat wil zeggen dat de lijfrente-uitkering is belast voor zover meer wordt uitgekeerd dan de niet-afgetrokken premie(s). Deze methode geldt vanaf 2010 ook bij afkoop van een lijfrentepolis. Ook dan wordt dus pas de uitkering belast voor zover meer wordt uitgekeerd dan de niet-afgetrokken premie(s). U moet wel aannemelijk kunnen maken dat de betaalde premies tot de door u gestelde bedragen daadwerkelijk niet zijn afgetrokken. Dit was in een besluit eerder dit jaar al regels, maar moest nog wel in wetgeving worden omgezet. Dat is nu gebeurd.

3.1.8 Toerekening tussen partners heffingskorting maatschappelijke beleggingen

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 sociaalethisch 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 1,3% over het vrijgestelde bedrag in box 3. Die heffingskorting mag u vanaf volgend jaar aan uzelf en uw partner toerekenen op basis van de verdeling van deze producten in box 3 (zie ook onder 4.4.3).

3.2 Schenk- en erfbelasting

3.2.1 Uitbreiding bestedingsmogelijkheden eenmalige extra verhoogde 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. Daarnaast kunt u vanaf 1 januari 2010 aan deze kinderen in plaats van deze verhoogde schenking, ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 50.000. Zij kunnen de schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning of voor een studiefonds. De bestedingsmogelijkheden worden verruimd, zodat deze eenmalige schenking onder voorwaarden ook kan worden gebruikt voor de aflossing van de eigenwoningsschuld van uw kind en voor de kosten van een verbouwing of verbetering van de eigen woning. Hoewel de uitbreiding pas volgend jaar ingaat, is goedgekeurd dat deze ook al geldt in 2010.

3.3 Vennootschapsbelasting

3.3.1 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. Voor de verliezen uit 2009 en 2010 geldt echter een verruiming. 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.

De verruiming geldt ook in 2011. Het verlies uit 2011 kunt u dus nog verrekenen met winst over 2008.

3.3.2 Permanente voortzetting verlengde eerste tariefschijf en verlaging algemeen tarief

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

3.3.3 Handel in lege BV's verder beperkt

De handel in lege BV's wordt verder bestreden. U mocht al niet winsten en verliezen van een aangekochte lege BV over verschillende jaren met elkaar verrekenen, vanaf 2011 is ook geen verrekening meer mogelijk van winst en verlies van een lege BV binnen hetzelfde jaar.

3.3.4 Uitbreiding innovatiebox

U kunt volgende 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.

3.3.5 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.

3.4 Loonheffingen

3.4.1 Vrijgeven spaarloon 2006-2009

Als u deelneemt aan de spaarloonregeling, dan is er goed nieuws. U mag namelijk sinds 15 september 2010 zonder fiscale gevolgen beschikken over het geblokkeerde spaarloonsaldo dat u in de periode 2006 tot en met 2009 heeft opgebouwd. Als u geen gebruikmaakt van de vrije opname, blijft u voor het spaarloonsaldo recht houden op toepassing van de vrijstelling in box 3.

3.4.2 Ook volgend jaar lage bijtelling voor privégebruik zeer zuinige auto

Voor zeer zuinige auto's van de zaak geldt 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. Deze lage bijtelling geldt ook volgende jaar voor deze auto's.

3.4.3 Ook in 2011 verruimde afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

In 2010 geldt net als in 2009 een verruimde toepassing van de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk (WBSO). Voor de eerste € 220.000 aan S&O-loon geldt een afdrachtvermindering van 50% en voor het meerdere 18%. U kunt tot maximaal € 14 miljoen afdrachtvermindering claimen.

De verruimde regeling wordt volgend jaar wel voortgezet, maar de percentages worden naar beneden bijgesteld. In 2011 kunt u over de eerste € 220.000 aan S&O-loon 46% afdrachtvermindering toepassen en over het meerder 16%. Het plafond wordt in 2011 naar € 11 miljoen verlaagd.

Afhankelijk van de hoogte van het S&O-loon kan het dus voordelig zijn om de loonkosten naar voren te halen.

3.5 Omzetbelasting

3.5.1. Verlaagd BTW-tarief voor het opknappen van uw woning

Tussen 1 oktober 2010 en 1 juli 2011 wordt een tijdelijke stimuleringsmaatregel van kracht, waarbij het BTW-tarief voor de arbeidskosten (dus niet de materialen) bij renovatie en herstel van woningen wordt verlaagd van 19 naar 6%. Als deze werkzaamheden nu al zijn gestart, maar pas na 1 oktober maar vóór 1 juli 2011 worden afgerond, dan kan het 6%-tarief ook worden toegepast. Uw woning moet wel ouder zijn dan 2 jaar vanaf het tijdstip van eerste ingebruikname. Niet alle werkzaamheden vallen onder het verlaagd tarief. Zo vallen er onder meer niet onder glazenwassen, het aanleggen en onderhoud van uw tuin, het plaatsen van omheiningen, het vervangen van gordijnen en zonwering, het leggen van vloerbedekking en vloeren, met uitzondering van (houten) vloeren die in bouwkundig opzicht onderdeel uitmaken van de woning. Ook de diensten van architecten en dergelijke ter voorbereiding op de renovatie- en herstelwerkzaamheden en de sloopwerkzaamheden die niet in het kader van renovatie- en herstelwerkzaamheden plaatsvinden, vallen niet onder het verlaagd tarief.

3.5.2 Permanente keuzemogelijkheid voor kwartaalaangifte

Sinds 1 juli 2009 hebben BTW-ondernemers tijdelijk een verruimde mogelijkheid te kiezen voor een kwartaalaangifte in plaats van een maandaangifte. Eind 2010 zou deze crisismaatregel vervallen, maar vanwege het succes wordt de regeling u permanent voortgezet. Uit gegevens van de Belastingdienst blijkt dat steeds meer ondernemers hun BTW-afdracht per kwartaal regelen. U kunt zo betalingsuitstel realiseren en daarmee een rentevoordeel creëren.

3.6 Overige fiscale zaken

3.6.1 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.

3.6.2 Levering doorverkochte woning uitstellen

Als u een woning heeft gekocht die u binnen 6 maanden weer doorverkoopt, dan bent u alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over het verschil tussen de doorverkoop prijs en de aankoopprijs. Vanaf 2011 wordt de termijn waarbinnen deze regeling geldt, opgerekt naar 12 maanden. Bent u van plan om nog in 2010 een woning door te verkopen die u in de loop van het jaar (maar langer dan 6 maanden geleden) heeft gekocht, dan zou u kunnen overwegen om de levering uit te stellen tot na 31 december 2010.

3.6.3 Geen terugbetaling van kinderopvangtoeslag bij gastouderopvang

Tot voor kort moesten ouders die in 2010 gebruikmaken van gastouders die niet tijdig aan de nieuwe deskundigheidseisen voldoen, de in 2010 ontvangen kinderopvangtoeslag terugbetalen. Die terugbetalingsverplichting is onlangs alsnog vervallen.

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 (LRKO, zie ook 4.4.7).

4 Tips en aandachtspunten najaar 2010

In dit laatste hoofdstuk geven we u tips en aandachtspunten. Het gaat vooral om actiepunten, zaken die u dit najaar nog kunt regelen om tot een gunstiger fiscale positie te komen.

4.1 Tips en aandachtspunten voor alle ondernemers

4.1.1 Aan de slag met de werkkostenregeling

Momenteel zijn er veel regels voor allerlei vergoedingen en verstrekkingen. Zo bestaan er regels voor werkkleding, de fiets van de zaak, computers, bedrijfsfitness en telefoons. Vanaf 1 januari 2011 wordt echter de werkkostenregeling ingevoerd die deze regels eenvoudiger moet maken. 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%.

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 (eindheffing) moet betalen. Tot 2014 kan de 'oude' regeling nog worden toegepast, maar misschien is de nieuwe werkkostenregeling voor u wel voordeliger? Bestaande afspraken met werknemers moeten mogelijk worden herzien, bijvoorbeeld ook bestaande personeelshandboeken. 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.

4.1.2 Tijdig VAR aanvragen

Als u als opdrachtnemer niet aan de voorwaarden voor een automatische VAR voldoet, bijvoorbeeld heeft u nog geen 3 jaar achter elkaar eenzelfde VAR aangevraagd en gekregen, dan is de VAR slechts

een jaar geldig. U moet dan dus voor 2011 een nieuwe VAR aanvragen. Dat kan sinds 1 september 2010.

4.1.3 Nieuwe onderwijsvrijstelling: gevolgen beroepsonderwijs en zelfstandige docenten

Bent u een ondernemer die cursussen aanbiedt gericht op het vervullen van een (toekomstig) beroep, vak of betrekking of die als zelfstandig docent werkzaam is, dan is voor u de per 1 juli jl. in werking getreden wijziging in de onderwijsvrijstelling van groot belang. Tot 1 juli 2010 had u een keuzemogelijkheid voor de BTW. Per cursus kon u kiezen om met of zonder BTW te factureren. Met ingang van 1 juli 2010 is deze keuzemogelijkheid vervallen. U mag na die datum uitsluitend nog zonder BTW factureren (de BTW-vrijstelling toepassen) als u bent opgenomen in het Register Kort Beroepsonderwijs (hierna: 'RKBO'). 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 u jaarlijks kosten verbonden. Voor contracten die vóór 1 juli 2010 zijn afgesloten, geldt een overgangsregeling.

4.1.5 Nog 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 is vanaf 1 april 2010 tot 1 juli 2011 beperkt verlengd en alleen mogelijk voor nieuwe bedrijven die niet eerder gebruik hebben gemaakt van werktijdverkorting of deeltijd-WW. Hoelang u sinds 1 april 2010 nog gebruik kunt maken van de deeltijd-WW, hangt af van het moment dat u ermee begint en de omvang van het deel van het personeel waarvoor de deeltijd-WW wordt aangevraagd. De regeling eindigt namelijk (ongeacht het moment van instroom) uiterlijk op respectievelijk 1 januari (bij een aanvraag voor meer dan 60% van het personeel), 1 april (bij een aanvraag voor 30 tot 60% van het personeel) en 1 juli 2011 (bij een aanvraag voor minder dan 30% van het personeel). Aangezien de deeltijd-WW minimaal 2 x 13 weken duurt, kunt u geen aanvraag meer indienen voor deeltijd-WW voor meer dan 60% van uw personeel.

4.1.6 Einde 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 geldt voorlopig alleen in 2010. In het najaar wordt nog wel bezien of de maatregel moet worden verlengd.

4.1.7 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.

4.1.8 Vaker tijdelijke arbeidscontracten voor jonge werknemers tot 27 jaar

De mogelijkheden voor het aanbieden van een tijdelijk arbeidscontract zijn sinds 9 juli 2010 verruimd. U mag namelijk de komende twee jaar het tijdelijke arbeidscontract van jongeren tot 27 jaar drie keer verlengen binnen een periode van maximaal vier jaar. Pas het vijfde contract moet dus

een contract voor onbepaalde tijd zijn. In 2012 eindigt de tijdelijke verruiming, tenzij de economische crisis aanleiding is voor een verdere verlenging van deze maatregel tot uiterlijk 1 januari 2014.

4.1.9 DigiD voor bedrijven wordt eHerkenning

DigiD voor bedrijven wordt op 1 januari 2011 vervangen door eHerkenning. Hiermee kunt u dan uzelf namens uw bedrijf identificeren op overheidswebsites. Tot nu toe werkt DigiD voor bedrijven niet voor de website van de Belastingdienst. U heeft daarvoor speciale inloggegevens nodig die u van de Belastingdienst heeft gekregen. Die speciale inloggegevens heeft u vanaf 1 januari 2011 dan niet meer nodig. U kunt zich in 2010 al aanmelden voor eHerkenning. Daarvoor moet u dan wel weer eerst inloggegevens aanvragen. Dat kan door een identificatiemiddel aan te schaffen dat bij bepaalde gecertificeerde leveranciers kan worden afgenomen. Dat identificatiemiddel kan van alles zijn, bijvoorbeeld via sms-notificatie of een vingervolgenscan. Daarnaast moet u via een speciaal formulier aangeven wie namens uw bedrijf van eHerkenning gebruik mag maken. Overigens is eHerkenning niet gratis.

4.2 Tips en aandachtspunten voor ondernemers zonder BV

4.2.1 Breng overtollige liquiditeiten onder in box 3

Rendement op overtollige liquiditeiten wordt binnen de onderneming zwaarder belast dan privé in box 3. Binnen de IB-onderneming tegen 46,8% en in box 3, uitgaande van een rendement op de belegging van 4%, tegen 30%. Overtollige liquiditeiten kunt u dus beter aan uw onderneming onttrekken en overbrengen naar een bankrekening in privé (box 3). Let er op dat u dit niet te kort voor en na het jaareinde doet, omdat het dan niet het beoogde effect heeft.

4.3 Tips en aandachtspunten voor ondernemers met BV

4.3.1 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, maar als de inbreng moet terugwerken tot 1 januari 2010, dan moet u uiterlijk *30 september 2010* een intentieverklaring of voorovereenkomst hebben gesloten en bij de Belastingdienst hebben (laten) registreren. U bent overigens door het opmaken en registratie van de intentieverklaring of voorovereenkomst niet verplicht om in te brengen. U kunt er altijd nog van afzien.

4.3.1.1 BTW-aspecten bij inbreng van een ter beschikking gestelde onroerende zaak

De hiervoor genoemde eenmalige inbrengmogelijkheid 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 tbs-pand zonder belastingheffing aan uw BV over te dragen.

4.3.2 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 het jaar loopt deze tijdelijke maatregel dus af. Als u in 2010 nog van de regeling gebruik wenst te maken, laat ons dan berekenen of dat mogelijk is.

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

U heeft als directeur-groootaandeelhouder (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 vastgelegd in een financieringsovereenkomst.

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.

4.3.4 Aandachtspunten 2010 afgerond?

Ook in 2010 is het een en ander veranderd. Het is raadzaam om eind 2010 te controleren of alle veranderingen daadwerkelijk tot een goed einde zijn gebracht. Ook u zult voor 2010 een checklist hebben opgesteld. We geven enkele voorbeelden:

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

4.4 Tips en aandachtspunten voor alle belastingbetalers

4.4.1 Hypotheekrente eigen woning: vooruit betalen

Als u verwacht dat u in 2011 minder gaat verdienen en in een lagere belastingsschijf valt (bijvoorbeeld door ontslag, of omdat u 65 jaar wordt), kan het voordelig zijn om de hypotheekrente eigen woning voor het eerste halfjaar van 2011 al in 2010 te betalen. Dat geldt ook voor de rente die u betaalt op geldleningen, aangegaan voor onderhoud en verbetering van de eigen woning of de bijbehorende tuin. Behalve dat u geld beschikbaar moet hebben om de rente te betalen, moet u opletten dat u de rente maximaal tot 1 juli 2011 mag vooruitbetalen en de betaling in overleg met de bank schriftelijk vastlegt. Tegenover de Belastingdienst beschikt u dan over een bewijs van betaling en u voorkomt bovendien dat de bank het bedrag terugstort.

4.4.2 Hypotheek eigen woning aflossen

Het aflossen van een kleine hypotheek op uw woning kan gunstig zijn. Als u aflost, vervalt per saldo de bijtelling eigen woning en daarnaast, als u het geld voor aflossing voorhanden heeft, bespaart u zich de box 3-heffing van 1,2%. Aflossing is echter zelden raadzaam als u verhuisplannen heeft.

4.4.3 Voorkom mislopen vrijstellingen door invoering één peildatum in box 3

De grondslag voor de belastingheffing over uw inkomen in box 3 wordt nu nog bepaald door het gemiddelde vermogen op twee peildata: 1 januari en 31 december van het kalenderjaar. Vorig jaar is besloten om vanaf 1 januari 2011 nog maar één peildatum te hanteren, namelijk alleen 1 januari van het kalenderjaar. Als uw vermogen in de vermogensrendementsheffing van box 3 valt (meer dan € 20.661 en voor fiscale partners meer dan € 41.322) kan het interessant zijn om nog dit jaar uw vermogen anders te beleggen om in 2011 van bepaalde vrijstellingen gebruik te kunnen maken. Zo geldt er bijvoorbeeld voor sparen en beleggen in bepaalde groenproducten een vrijstelling in box 3 van maximaal € 55.145 (voor fiscale partners € 110.290). Hetzelfde geldt voor bepaalde vormen van sociaalethisch sparen of beleggen. Ook voor beleggingen in durfkapitaal en bepaalde culturele beleggingen geldt een vrijstelling in box 3 van maximaal € 55.145 (€ 110.290). Als u pas in de loop van 2011 in deze producten instapt, mist u de vrijstelling in 2011 door de invoering van de nieuwe peildatum.

Overigens geldt voor deze producten ook nog een heffingskorting in box 1 van 1,3% over het vrijgestelde bedrag in box 3. Die heffingskorting mag u bovendien vanaf volgend jaar aan elkaar toerekenen op basis van de verdeling in box 3.

4.4.4 Koop dure gebruiksgoederen voor eind 2010

Uw vermogen is in box 3 belast tegen effectief 1,2% voor zover het hoger is dan € 20.661 (fiscale partners € 41.322: bedragen 2010). Bepaalde vermogensbestanddelen zoals een privéauto, een caravan en een boot zijn vrijgesteld. Het loont daarom een geplande uitgave voor 31 december 2010 te doen.

4.4.5 Bespaar erfbelasting via schenking aan uw (klein)kinderen

Bij uw overlijden wordt successiebelasting geheven over uw vermogen. Kinderen betalen vanaf volgend jaar 10 en/of 20% en voor anderen kan het tarief oplopen tot 30 en/of 40%. Als u bij leven vermogen overdraagt aan uw kinderen en kleinkinderen kunt u veel successiebelasting besparen. Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting daalt, waardoor u zelf ook minder belasting betaalt. Als u het geld niet contant wilt of kunt uitbetalen, is wellicht een schenking onder schuldigerkenning een oplossing. Uw notaris kan u hierbij behulpzaam zijn.

4.4.6 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 is een wijziging ingevoerd die voor u van belang kan zijn. Sindsdien moet in het testament namelijk 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 renteafspraak tussen uw erfgenamen tot een belaste schenking en niet tot de beoogde belastingbesparing. Het is dan ook zonder meer verstandig dat u uw testament hierop laat controleren.

4.4.7 Let op deadline voor aanmelding gastouder

Ouders die van gastouderopvang gebruikmaken, komen in 2011 alleen nog voor kinderopvangtoeslag in aanmerking als de gastouder aan de nieuwe kwaliteitseisen voldoet. De gastouder die daaraan

voldoet, moet door het gastouderbureau *vóór 1 oktober 2010* bij de gemeente zijn aangemeld om uiterlijk op *31 december 2010* in het Landelijk Register Kinderopvang (LRKO) te zijn geregistreerd. Het LRKO is sinds 1 juli jl. in te zien.

De eis dat gastouders slechts op één locatie mogen oppassen, is vervallen. Gastouders mogen zowel thuis, als bij één of meerdere ouders oppassen.

4.4.8 Nog tot 1 januari 2011 aanspraak maken op een FVP-bijdrage

Werkloze werknemers van 40 jaar of ouder kunnen bij de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP) onder voorwaarden aanspraak maken op een bijdrage in de pensioenpremie om een pensioenbreuk te beperken. Die bijdrage wordt naar verwachting aanzienlijk verlaagd voor werknemers die op of na 1 januari 2010 in de Werkloosheidswet (WW) zijn ingestroomd of zullen instromen. Werknemers die op 1 januari 2011 werkloos worden, kunnen helemaal geen aanspraak op een bijdrage meer maken. De regeling wordt namelijk per die datum beëindigd.

4.4.9 Eén jaar langer verhoogde Nationale Hypotheek Garantie

Eén van de maatregelen om de vastgelopen woningmarkt te stimuleren werd al eind 2009 getroffen, namelijk de verhoging van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) van € 265.000 tot € 350.000. De verhoging zou op 1 januari 2011 weer vervallen, maar inmiddels is besloten om de verhoging nog een jaar voort te zetten.