



Wiersedreef 26

3433 ZX Nieuwegein

Tel.: 030 608 16 15

Fax: 030 608 09 84

info@administratie-partners.nl

www.administratie-partners.nl



INLEIDING

Omdat er ieder jaar per 1 januari het nodige verandert in de wet- en regelgeving willen wij u met deze uitgave attenderen op zaken die bij voorkeur nog dit jaar geregeld zouden moeten worden en op zaken die beter uitgesteld kunnen worden tot na 1 januari 2010. Daarnaast vragen wij uw aandacht voor een aantal nieuwe regelingen die per 1 januari 2010 of in de loop van 2010 (vermoedelijk) van kracht worden.

Niet alle hier beschreven zaken zijn zonder meer toepasbaar of leiden tot voordeel. Het is daarom raadzaam om te overleggen met uw adviseur. Mocht u behoefte hebben aan meer informatie of aan ondersteuning, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen.

IB-ONDERNEMERS

MKB-winstvrijstelling

Iedere ondernemer die voldoet aan het urencriterium heeft recht op de MKB-winstvrijstelling. In 2009 bedraagt deze 10,5% van de winst uit onderneming. Deze vrijstelling geldt in het jaar van staking ook als de ondernemer niet aan het urencriterium voldoet.

In 2010 wordt de MKB-winstvrijstelling naar verwachting verhoogd tot 12% van de winst. Belangrijk is dat met ingang van 2010 niet langer meer aan het urencriterium voldaan hoeft te worden om de MKB-winstvrijstelling toe te kunnen passen.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Als u in 2009 voor meer dan € 2.200 investeert in bedrijfsmiddelen heeft u recht op kleinschaligheidsaftrek zolang het totale bedrag van de investeringen minder dan € 240.000 bedraagt. De aftrek is een percentage van het investeringsbedrag. Het aftrekpercentage varieert van 1% tot 25%. Hoe lager het geïnvesteerde bedrag is, des te hoger is het aftrekpercentage. Voor samenwerkingsverbanden van zelfstandige

ondernemers geldt het gezamenlijke investeringsbedrag als uitgangspunt voor het aftrekpercentage. Naar verwachting stijgt het maximum in 2010 naar € 300.000, terwijl het maximale aftrekpercentage omhoog gaat naar 28%.

Let op! Niet alle bedrijfsmiddelen komen voor aftrek in aanmerking. Voor investeringen in zeer zuinige personenauto's en nulemissievoertuigen heeft u met ingang van 2010 recht op investeringsaftrek.

Het kan verstandig zijn om verdere investeringen uit te stellen tot na 1 januari 2010, bijvoorbeeld wanneer u door een betrekkelijk geringe investering net in een lager aftrekpercentage terecht zou komen of wanneer het investeringsbedrag boven het maximum van € 240.000 uitkomt.

Wanneer eerdere investeringen waarvoor u destijds investeringsaftrek heeft gehad ongedaan worden gemaakt binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar van aanschaf, moet u de belastbare winst verhogen met een desinvestering-bijtelling. Het kan daarom zinvol zijn desinvesteringen uit te stellen tot na de jaarwisseling.

Willekeurige afschrijving

Investeringsmiddelen die in 2009 of in 2010 worden gedaan, kunnen in afwijking van de reguliere afschrijvingstermijnen in minimaal twee jaar worden afgeschreven. De hoogte van de afschrijving is willekeurig, maar bedraagt maximaal 50% per jaar. De willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel die alleen geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen. De regeling geldt niet voor gebouwen, immateriële activa en personenauto's. Taxi's en zeer zuinige personenauto's mogen wel willekeurig worden afgeschreven. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2013 in gebruik zijn genomen.

Milieubedrijfsmiddelen

De afschrijving op gebouwen is beperkt door het opnemen van een zogenaamde bodemwaarde. Voor gebouwen die kwalificeren als milieubedrijfsmiddel geldt deze beperking niet. Milieubedrijfs-

middelen mogen willekeurig worden afgeschreven.

WBSO

Voor ondernemers die in een jaar tenminste 500 uur besteden aan speur- en ontwikkelingswerk bestaat een speciale WBSO-aftrek. Indien u in het bezit bent van een S&O-verklaring kunt u maximaal € 11.806 in aftrek brengen. Voor starters wordt de aftrek met 50% verhoogd. Mocht u in 2009 niet voor deze aftrek in aanmerking komen, maar in 2010 wel, zorg er dan voor om tijdig uw S&O-verklaring aan te vragen. Uw aanvraag over het eerste kwartaal van 2010 moet vóór 1 december 2009 zijn ingediend.



Auto van de zaak of privé?

De maximale belastingvrije vergoeding per zakelijk gereden kilometer bedraagt € 0,19. Dat geldt ook voor het woonwerkverkeer. De bijtelling met betrekking tot een (bestel)auto van de zaak bedraagt normaliter 25% van de cataloguswaarde van de auto. Er gelden afwijkende percentages voor zeer zuinige auto's, voor zuinige auto's en voor nulemissievoertuigen. De bijtellingen daarvoor bedragen respectievelijk 14%, 20% en 10%. Voor nulemissievoertuigen geldt in 2010 en 2011 geen bijtelling; daarna geldt tot en met 2014 een bijtelling van 7%.

Bij een privégebruik van minder dan 500 kilometer geldt geen bijtelling. Afhankelijk van uw situatie is het voordeliger om in een auto van de zaak te rijden in plaats van met een privéauto en de zakelijke kilometers te declareren. Met name bij een oudere auto met een

hoge oorspronkelijke cataloguswaarde of bij een hoog aantal zakelijke kilometers kan het interessant zijn de auto privé te rijden.

Indien u kiest voor een auto van de zaak, overweeg dan om een (zeer) zuinige auto aan te schaffen vanwege de lagere bijtelling en de mogelijkheid van willekeurige afschrijving. Naar verwachting geldt voor zeer zuinige auto's vanaf 2010 een vrijstelling van motorrijtuigenbelasting. Op dit moment profiteren zeer zuinige auto's al van een verlaagd tarief. *N.B. Ook voor uw werknemers die een auto nodig hebben voor hun werk kan het interessant zijn om de auto privé te rijden tegen een vergoeding voor de zakelijk gereden kilometers.*

LOON- EN INKOMSTEN-BELASTING

Afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs wordt tijdelijk uitgebreid met de afdrachtvermindering voor verhoging van het opleidingsniveau van werknemers. Deze afdrachtvermindering geldt voor een werknemer die in 2010 begint met een voor zijn huidige of een toekomstige functie bij deze werkgever relevante opleiding. De werknemer moet door deze opleiding wel een hoger opleidingsniveau behalen. De maatregel geldt alleen voor het jaar 2010.

Fiets van de zaak

Eén van de mogelijkheden voor fiscaal vriendelijk belonen van werknemers is de fiets van de zaak. Deze regeling houdt in dat u eenmaal per drie jaar een fiets aan de werknemer cadeau kunt doen tot een maximumbedrag van € 749, of de werknemer een belastingvrije bijdrage in de aanschafkosten van een fiets kunt geven tot dit bedrag. De werknemer moet de fiets wel voor de helft van zijn werkdagen voor woon-werkverkeer gebruiken. Er hoeft geen bijtelling bij het loon van de werknemer plaats te vinden. Daarnaast kan er een onbelaste vergoeding voor bijkomende kosten als verzekering of een regenpak worden gegeven.

Geschenken

Voor geschenken in natura (zoals kerstpakketten) bij feestdagen of jubilea is er een faciliteit in de loonbelasting opgenomen. De loonbelasting komt dan als eindheffing voor uw rekening tegen een bijzonder tarief van 20%. De waarde van het geschenk mag per werknemer niet meer dan € 70 bedragen. Los van deze mogelijkheid kan de eindheffing tegen het normale loonbelastingtarief worden toegepast op andere geschenken aan de werknemer, mits de waarde daarvan per keer niet hoger is dan € 136 en er niet meer dan € 272 per werknemer per jaar wordt geschonken. Geschenken in de vorm van geld worden altijd aangemerkt als loon.

Spaarloon en levensloop

Als u deelneemt aan een spaarloon- of levensloopregeling, zorg er dan voor dat de vrijstelling van loonbelasting in 2009 volledig wordt benut. Het volledige bedrag moet vóór 1 januari 2010 gestort zijn bij de instelling die de spaarloon- of levensloopregeling uitvoert. De spaarloonregeling geldt niet als het personeel van een BV slechts bestaat uit de directeur-groootaandeelhouder (dga) en eventueel zijn meewerkende echtgenote die tenminste 1/3 van het aandelenkapitaal in hun bezit hebben. Als de BV ook overig personeel in dienst heeft dat van de regeling gebruik kan maken, mogen ook de dga en zijn meewerkende partner gebruik maken van de spaarloonregeling.



Premiekorting

Werkgevers die een uitkeringsgerechtigde van 50 jaar of ouder in dienst nemen hebben met ingang van 2009 gedurende drie jaar recht op een premiekorting van € 6.500 per jaar. Deze premiekorting geldt met ingang van 2013 ook voor het in dienst houden van werknemers van 62 jaar en ouder. In de jaren tot en met 2012 bedraagt de premiekorting voor het in dienst houden van werknemers van 62 jaar en ouder € 2.750 per jaar bij een voltijds dienstverband.

Met ingang van 1 januari 2010 gaat de premiekorting ook gelden als een werknemer iemand van 50 jaar of ouder in dienst neemt met een ANW-uitkering, die al twee jaar niet heeft gewerkt.

VENNOOTSCHAPS-BELASTING

Innovatiebox

Sinds 1 januari 2007 kunnen bedrijven voor uitvindingen en technische toepassingen gebruik maken van de octrooibox. Deze octrooibox is bedoeld als fiscale stimulant voor innovatie. Er geldt een effectief belastingtarief van 10%, een drempel ter grootte van de gemaakte kosten van research en development en een plafond in de octrooibox van vier maal de voortbrengingskosten van de uitvinding. Per 1 januari 2008 is de octrooibox uitgebreid met immateriële activa waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven. Naast het plafond van vier maal de voortbrengingskosten geldt voor S&O-activa een absoluut plafond van € 400.000.

Per 1 januari 2010 verandert de naam octrooibox in innovatiebox en daalt het effectieve belastingtarief naar 5%. Ook worden de plafonds afgeschaft. Hierdoor wordt de innovatiebox aantrekkelijker voor software en bedrijfsgeheimen. Exploitatieverliezen van een immaterieel actief die in deze box vallen kunnen in de jaren 2009 en 2010 volledig, in plaats van tegen het effectieve tarief van 10% respectievelijk 5%, in aanmerking worden genomen.

Verruiming verliesverrekening

Er komt een tijdelijke mogelijkheid tot verruiming van de verliesverrekening in de vennootschapsbelasting. De verrekening van verliezen met winsten van oudere jaren is normaal beperkt tot één jaar. Deze achterwaartse verliesverrekening kan worden verlengd tot drie jaren. In ruil hiervoor wordt dan de voorwaartse verliesverrekening beperkt van negen tot zes jaar. Er geldt een plafond van € 10 miljoen per jaar. De maatregel geldt voor de belastingjaren 2009 en 2010.

OMZETBELASTING

Btw-herrekening

Voor het laatste aangiftetijdvak van het jaar moet u een herrekening maken van de af te dragen btw over het kalenderjaar. Indien het gebruik van bedrijfsmiddelen verandert van belaste naar vrijgestelde prestaties of omgekeerd moet een herrekening plaatsvinden van de in aftrek gebrachte btw. Voor roerende bedrijfsmiddelen is het herrekentijdvak 5 jaar en voor onroerende zaken is dit 10 jaar. Als een onroerende zaak meer dan twee jaar leeg staat dan dient de btw ook te worden herrekend.



De voorbelasting die u op autokosten heeft aangegeven dient jaarlijks gecorrigeerd te worden voor het privégebruik van de auto van de zaak. De correctie kan forfaitair worden bepaald op 12% van 25% van de oorspronkelijke cataloguswaarde. U mag echter ook 12% afdragen over het werkelijk privégebruik van zakenauto's van uw medewerkers. Het privégebruik is aan te tonen door een sluitende kilometeradministratie. De Hoge Raad heeft toegestaan dat de

ANWB-tabellen voor autogebruik als norm worden gehanteerd. U dient na te gaan of de btw over de werkelijk verreden privékilometers lager uitvalt dan de btw over het autokostenforfait. Indien dit het geval is hoeft slechts dit lagere bedrag afgedragen te worden.

Per 1 januari 2008 vormt het privégebruik van ondernemingsgoederen voor de omzetbelasting een belaste dienst. Voor het privégebruik moet u btw afdragen over de gemaakte uitgaven. Gemaakte uitgaven zijn de kosten van verwerving of vervaardiging van een goed en de kosten van onderhoud, verbouwing, verbetering en herstel van het goed. Denk ook aan het privégebruik elektriciteit, gas, warmte en water, aan relatiegeschenken en personeelsvoorzieningen.

Plaats van dienst

Met ingang van 1 januari verandert de regeling voor de bepaling van de plaats van dienst in de omzetbelasting. De huidige hoofdregel voor het belasten van diensten sluit aan bij de vestigingsplaats van de dienstverrichter. Op de hoofdregel bestaat een reeks van uitzonderingen.

De nieuwe regeling kent afwijkende hoofdregels voor diensten van bedrijven aan bedrijven (B2B) en voor diensten van bedrijven aan consumenten (B2C). Als nieuwe hoofdregel voor de plaats van B2B-diensten geldt de vestigingsplaats van de afnemer of van een vaste inrichting van de afnemer. Als volgens de nieuwe hoofdregel de plaats van dienst in een andere lidstaat ligt dan de lidstaat waarin de dienstverrichter is gevestigd, wordt de belastingheffing verlegd naar de afnemer. Dit heeft tot gevolg dat veel ondernemers geen btw-aangifte in andere lidstaten hoeven te doen. Nederland past dit systeem van verlegging al jaren toe. Voor diensten door bedrijven aan anderen dan ondernemers blijft de huidige hoofdregel bestaan. Dat geldt ook voor grensoverschrijdende B2C-diensten. Op de hoofdregels wat betreft de plaats van dienst bestaan ook in de nieuwe opzet uitzonderingen. Ondernemers kunnen voortaan de btw uit andere lidstaten terugvragen in eigen land.



DGA

Vaststelling salaris

Voor zover dat nog niet is gebeurd moet het salaris van 2009 dat u als dga van de BV ontvangt worden vastgesteld. Houdt wel rekening met de fictief salarisregeling indien u voor uw arbeid voor de BV geen salaris ontvangt en met de gebruikelijk loonregeling indien u wel salaris ontvangt, maar het salaris lager is dan gebruikelijk. De wetgever gaat er namelijk van uit dat u een reëel salaris krijgt. Dit bedraagt minimaal € 40.000 per jaar. In verliesituaties mag het salaris lager worden vastgesteld. Indien uw salaris meer dan 30% afwijkt van het gebruikelijke salaris mag de inspecteur uw beloning corrigeren tot het binnen de marge van 30% ligt.

Met ingang van 2010 wordt de gebruikelijk loonregeling versoepeld. De regeling geldt dan alleen nog voor mensen die een aanmerkelijk belang hebben in de vennootschap waarvoor zij werkzaamheden verrichten. Verder hoeft met ingang van 2010 geen rekening gehouden te worden met een gebruikelijk loon als de werkzaamheden dermate beperkt zijn in omvang dat een gebruikelijke beloning daarvoor niet hoger is dan € 5.000 per jaar.

Door de lage tarieven in de vennootschapsbelasting is een hoog salaris fiscaal niet aantrekkelijk. Het uitkeren van dividend is fiscaal voordeliger. De BV betaalt namelijk over de winst tot € 250.000 in 2009 en 2010 slechts 20% vennootschapsbelasting. Over ontvangen dividend bent u 25% inkomstenbelasting

verschuldigd. Keert de BV van de winst voor belasting bijvoorbeeld € 100.000 uit, dan is daarover eerst 20% vennootschapsbelasting verschuldigd. Er blijft dan € 80.000 over om uit te keren. Hierover moet u 25% inkomstenbelasting betalen. Dat betekent dat er netto € 60.000 over blijft. Hetzelfde bedrag als extra salaris zou maximaal 52% aan loon- en inkomstenbelasting betekenen, waardoor slechts € 48.000 resteert.

Levensloopregeling

Ook de dga kan gebruik maken van de levensloopregeling en jaarlijks 12% van zijn salaris sparen om eerder met pensioen te gaan. Het spaartegoed wordt pas belast op het moment dat u daaruit opneemt. Voor ieder jaar dat u in de levensloopregeling heeft gespaard, heeft u bij opname recht op een heffingskorting van € 195 (2009). Het spaarsaldo valt buiten de heffing in box 3. U moet wel bij een bank of een verzekeraar sparen.

Vordering op BV

Een vordering op de eigen BV valt niet onder de vermogensrendementsheffing, maar in box 1. U moet over uw vordering een zakelijke rente berekenen. De door u ontvangen rente wordt bij uw inkomen opgeteld en belast. Voor de BV is de betaalde rente een aftrekpost. Bij een rekening-courantverhouding met uw BV hoeft u de rente niet aan te geven als het saldo in de loop van het jaar niet hoger is geweest dan € 17.500. De BV mag dan uiteraard geen rente in aftrek brengen. Vanwege de verschillen in rente kan het verstandig zijn de hoofdsom te splitsen in een lening en een rekening-courant. Het kan fiscaal interessant zijn om een vordering op de eigen BV af te laten lossen na 1 januari 2010. Hiermee voorkomt u dat de aflossing in het eindvermogen van 2009 én het beginvermogen van 2010 meetelt voor de belastingheffing in box 3.

Inbreng aan BV verhuurd pand

Met ingang van 2001 wordt de terbeschikkingstelling van vermogensbestanddelen aan een BV door een aan-

merkelijk belanghouder belast in box 1 als resultaat uit overige werkzaamheden. Een pand dat vóór 2001 ter beschikking werd gesteld aan de BV is met ingang van 1 januari 2001 automatisch in deze tbs-regeling terecht gekomen. De overdracht van een ter beschikking gesteld pand aan de 'eigen' BV leidt tot de heffing van inkomsten- en overdrachtsbelasting. Gedurende het jaar 2010 bestaat eenmalig de mogelijkheid om een ter beschikking gesteld pand in te brengen in een BV zonder heffing van inkomstenbelasting of overdrachtsbelasting. Voor de inkomstenbelasting wordt het pand tegen de boekwaarde doorgeschoven. De belastingplichtige die het pand inbrengt moet na de inbreng tenminste 90% van het aandelenkapitaal bezitten in de BV waarin het pand is ingebracht. De BV hoeft geen materiële onderneming te drijven.



Faciliteiten tbs-regeling

Met ingang van 1 januari 2010 kan ook binnen de tbs-regeling gebruik gemaakt worden van de ondernemersfaciliteiten herinvesteringsreserve en kosten-egaliseringsreserve. Vorming van een herinvesteringsreserve maakt uitstel van belastingheffing over de bij vervreemding van een bedrijfsmiddel gerealiseerde meerwaarde mogelijk. Vorming van een kostenegaliseringsreserve maakt het mogelijk om piekuitgaven te spreiden over de jaren. Per 1 januari 2010 komt er een tbs-vrijstelling, analoog aan de voor ondernemers geldende MKB-winstvrijstelling. Een deel van het resultaat wordt daarmee vrijgesteld van belastingheffing.

PRIVE

Eigen woning

Als uw eigen woning inmiddels vrij van schulden is of als er nog maar een kleine schuld op de woning rust, geldt een beperking van de bijtelling voor het genot van de eigen woning (het eigenwoningforfait) tot het bedrag van de betaalde hypotheekrente. Het kan daarom voordelig zijn om over te gaan tot aflossing van een nog bestaande schuld. Als u dat vóór 31 december 2009 doet, vermindert u al in dit jaar de rendementsgrondslag van box 3 en daarmee de te betalen belasting.

Houdt u wel rekening met de gevolgen van de bijleenregeling als u van plan bent op termijn een duurdere eigen woning te kopen en die met geleend geld te financieren. Aflossing van de huidige schuld vermindert namelijk de aftrekbaarheid van rente over de schuld op de nieuwe woning.

De huidige rentepercentages zijn niet meer zo laag als in het recente verleden. Toch kan het nog steeds interessant zijn om uw bestaande hypotheek nu te vervangen door een nieuwe en daarbij de rente voor langere periode vast te zetten, zodat u zekerheid hebt over uw verplichtingen.

N.B. Bij vervroegde aflossing kan boeterente verschuldigd zijn. Laat uw bank daarvan een berekening maken voordat u tot vervroegde aflossing over gaat.

Als u verwacht dat u in 2010 een (veel) lager inkomen heeft dan in 2009, dan kan het vooruitbetalen van hypotheekrente in 2009 voor het eerste halfjaar van 2010 tot een belastingvoordeel leiden als u in 2009 in een hoger belastingtarief valt. Het moet hierbij wel gaan om een schriftelijk vastgelegde betalingsverplichting.

Heeft u onderhoud aan uw woning laten uitvoeren of uw woning laten verbouwen en is in verband daarmee uw lening verhoogd, dan heeft u recht op aftrek van rente die u betaalt over de verhoging. Zorg wel voor bewijzen van besteding aan de eigen woning in de vorm van offertes, rekeningen en bankafschriften.

Ook als u de kosten aanvankelijk uit eigen middelen heeft voldaan, kunt u uw lening verhogen en de rente in aftrek brengen, mits u kunt aantonen dat het van het begin af aan de bedoeling was om de kosten met vreemd geld te financieren.

Als uw oude woning in afwachting van verkoop leeg staat heeft u nog enige tijd recht op aftrek van hypotheekrente. Deze dubbele aftrek geldt maximaal gedurende de twee kalenderjaren na het jaar waarin de woning leeg is komen te staan. Heeft u de te koop staande woning verhuurd in afwachting van de verkoop, dan is de hypotheekrente niet aftrekbaar. Mocht de verhuur worden beëindigd binnen de periode waarin dubbele aftrek mogelijk is, dan herleeft de aftrekmogelijkheid weer voor de resterende periode. Dit is een tijdelijke maatregel in verband met de huidige crisis. De regeling stopt op 1 januari 2012.

Heeft u de kosten van de hypotheek ook meegefinancierd? Daarvoor geldt tot nu toe dat de rente over dat deel van de financiering alleen voor starters op de woningmarkt aftrekbaar is. Het recht op aftrek gaat met ingang van 2010 echter ook voor doorstromers gelden.

Giften

Onder voorwaarden kunt u gedane giften van uw inkomen aftrekken. Het gaat dan om giften aan instellingen die door de belastingdienst zijn aangemerkt als het algemeen nut beogende instellingen. Er geldt een aftrekdrempel van 1% van het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner samen. De drempel bedraagt minimaal € 60. De aftrek kan niet hoger zijn dan 10% van het gezamenlijke verzamelinkomen. In verband met de aftrekdrempel is het raadzaam uw giften voor twee jaar te bundelen en in één jaar te doen, bijvoorbeeld door de voor 2010 geplande giften al in 2009 te doen.

Als u gedurende een reeks van jaren grotere giften doet aan dezelfde instelling, is het voordeliger om dit te doen in de vorm van een periodieke uitkering. De aftrekdrempel geldt namelijk niet voor dergelijke giften als de looptijd tenminste

vijf jaar bedraagt en er een notariële schenkingsakte is opgemaakt.

Naast de aftrekbaarheid van de gift was de verplichting om de komende jaren een gift te doen een schuld die in mindering komt op de bezittingen in box 3. Daaraan komt per 30 december 2009 een einde. De schuld telt dus alleen mee in het beginvermogen van 2009 en niet meer in het eindvermogen.



Lijfrentepremie

Wie jonger is dan 65 jaar heeft de mogelijkheid om een bestaand pensioentekort aan te vullen door middel van een lijfrente. De premie daarvan is tot een zeker maximum aftrekbaar. De veelal ingewikkelde berekening van de jaarruimte kan pas na het einde van het jaar worden gemaakt. De premie is daarom aftrekbaar in 2009 indien deze wordt gestort in de eerste 3 maanden van 2010. Uiteraard heeft u de keuze om de in 2010 betaalde premie in dat jaar in aftrek te brengen. Of het voordelig is om deze premie in 2009 in aftrek te brengen hangt onder meer af van de hoogte van uw inkomens in 2009 en 2010 en van de hoogte van de premie. De maximale grondslag waarover de aftrek wordt berekend is met ingang van 2009 verhoogd tot € 155.827.

SCHENKINGS- EN SUCCESSIERECHT

Schenken aan kinderen

Het belangrijkste argument om al tijdens uw leven een deel van uw vermogen over te dragen aan uw kinderen is de besparing van successierecht na uw overlijden. Het overgehevelde vermogen maakt immers geen deel meer uit van uw nalatenschap en kan dus niet meer worden belast met successierecht. Als besparing van successierecht de opzet is, moet u schenkingen niet zomaar doen maar hiervoor een schenkingsprogramma opstellen.

Spreiding van schenkingen over een bepaalde periode, bijvoorbeeld vijf of tien jaar, leidt tot een optimaal gebruik van de jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen aan kinderen. Daarnaast kan de progressie in het tarief worden bestreden. Een bijkomend voordeel van schenken is dat de aangroei van het vermogen bij de kinderen plaatsvindt en dus niet met successierecht wordt belast na uw overlijden.

Een schenking aan uw kinderen in 2009 is vrij van schenkingsrecht tot een bedrag van € 4.556 per kind. Voor kinderen tussen 18 en 35 jaar geldt eenmalig een verhoogde vrijstelling van € 22.760. Boven de vrijstelling geldt een tarief van 5% over de eerste € 22.763 en daarna 8% over de volgende € 22.756. Het tarief stijgt tot 27% als de schenking meer bedraagt dan € 910.163.

Een voorbeeld

U wilt uw kinderen een bedrag schenken van € 100.000. Doet u dat ineens, dan is aan schenkingsrecht verschuldigd een bedrag van € 8.948. Doet u dat gespreid door over een periode van vijf jaar € 20.000 te schenken, dan is aan schenkingsrecht verschuldigd € 3.860. Daarmee is een besparing bereikt van € 5.088 per kind. Omdat de vrijstellingen en de tariefschijven jaarlijks geïndexeerd worden zal de uiteindelijk bereikte besparing zelfs nog iets hoger zijn. *N.B. Voorbeeld is gebaseerd op huidige wetgeving!*

Spreiding is eenvoudig te bewerkstelligen door bijvoorbeeld net voor en net na de jaarwisseling een deel te schenken. Bij een dergelijke schenking aan de kinderen van € 5.000 per keer is per saldo slechts € 44 schenkingsrecht verschuldigd omdat in beide jaren gebruik gemaakt wordt van de vrijstelling van € 4.556. Schenking ineens zou € 272 hebben gekost omdat de vrijstelling maar een keer benut kan worden.

N.B. Voorbeeld is gebaseerd op huidige wetgeving!



Let op! Per 1 januari 2010 veranderen het schenkings- en het successierecht. Er komt een vereenvoudiging van de momenteel ingewikkelde tariefstructuur. Voor kinderen geldt tot een bedrag van € 125.000 een tarief van 10%. Boven dat bedrag geldt een tarief van 20%. De haalbare besparing aan successierecht door het doen van schenkingen daalt daardoor.

Let op! Hoewel door de herziening per 1 januari 2010 de tarieven voor veel verkrijgers zullen dalen, worden andere familieleden dan partners en kinderen daarvan de dupe. Voor kleinkinderen geldt nu nog een starttarief van 8%. Dat wordt straks 30%. Wilt u dus meer dan het bedrag van de vrijstelling schenken aan uw kleinkinderen, doe dat dan in 2009 om te profiteren van de nu nog lage tarieven.

De vrijstelling voor kleinkinderen in 2009 bedraagt € 2.734. Houdt u er wel rekening mee dat de vrijstelling vervalt indien u meer schenkt dan dit bedrag en dat de vrijstelling eenmaal per periode van 12 maanden geldt! Wordt er binnen 12 maanden meer dan de vrijstelling geschonken, ook al is dat in meerdere keren, dan vervalt dus de vrijstelling.

Schenking onderneming

Bij schenking van ondernemingsvermogen geldt voor de heffing van schenkingsrecht een vrijstelling van 75% van de waarde van de onderneming. Deze vrijstelling gaat per 1 januari 2010 omhoog naar 90%. Het is dus zinvol om te wachten met het schenken van ondernemingsvermogen tot na 1 januari 2010. *N.B. deze vrijstelling geldt ook bij schenking van aanmerkelijk belang aandelen.*

VARIA

Financieringen

Kijk de financieringsovereenkomsten van de onderneming en van de eigen woning na. In de huidige financiële situatie is het de vraag of het verstandig is om extra af te lossen op leningen. Doe dit uitsluitend indien uw liquiditeitspositie het toelaat of indien de bank bereid is de aflossing opnieuw en voordeliger te financieren. Houd voordat u tot vervroegde aflossing over gaat rekening met uw toekomstige financieringsbehoefte. De kans bestaat dat uw bank minder snel bereid is om u een lening te verstrekken. Heeft u de behoefte aan extra financiering maar onvoldoende zekerheden? Dan kunt u wellicht gebruik maken van de garantieregeling van de rijksoverheid voor MKB-kredieten. Deze regeling is onlangs uitgebreid.

Nu mogen bedrijven maximaal 250 werknemers in dienst hebben (was 100) om in aanmerking te komen. Er zijn regelingen voor starters, voor "gewone" ondernemers en voor innovatieve ondernemers. Voor starters is het garantiebedrag verhoogd van € 100.000 naar € 200.000. Voor gewone ondernemers is de garantie verhoogd van € 1.000.000 naar € 1.500.000.

Andere regelingen

Ga na of u wel profiteert van allerlei regelingen waar u mogelijk recht op heeft. Denk aan het aanvragen van huurtoeslag, zorgtoeslag, studiefinanciering en/of tegemoetkoming in de studiekosten voor uw kinderen. Ook zijn er diverse (gemeentelijke) tegemoetkomingen en betalingskortingen of -regelingen. Ga na of uw lopende verplichtingen zoals verzekeringen nog wel nodig, adequaat en concurrerend zijn.

Checklist

Maak een checklist van alle zaken en aandachtspunten voor 2009 om te controleren of alles op tot tijd tot een goed einde is gebracht. Denk aan het tijdig indienen van aanvragen, het vastleggen van gemaakte afspraken e.d.. Maak tegelijk een "to do"-lijstje van die zaken die u in 2010 nog moet afwerken.



Hoewel bij de totstandkoming van deze uitgave de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan ten gevolge van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur.