

## **Decemberbrief 2011**

In deze brief geven we een overzicht van de meest ingrijpende maatregelen die in beginsel op 1 januari 2012 ingaan of waarvoor de jaarovergang van belang is. De veranderingen die betrekking hebben op het zakelijk en privé gebruik van de auto, zaken die betrekking hebben op werkgevers en werknemers en de Erf- en schenkbelasting zijn ondergebracht in aparte nieuwsberichten op de site.

### **1. Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen**

#### **Uitbreiding partnerbegrip**

U bent voor de inkomstenbelasting ook fiscaal partner van elkaar als u zonder samenlevingscontract met elkaar samenwoont en op hetzelfde adres bij de gemeentelijke basisadministratie (GBA) staat ingeschreven én aan één van de volgende criteria voldoet.

- U heeft samen een kind gekregen of erkend; of
- Ten minste één van u is als partner aangemeld bij de pensioenregeling; of
- U heeft samen een huis gekocht.

Daar komt een criterium bij. U bent ook fiscaal partner van elkaar als u samen met een kind van een van u beiden op hetzelfde adres bij de GBA staat ingeschreven. De uitbreiding is bedoeld voor samengestelde gezinnen.

Als sprake is van (onder)huur, dan worden de huisgenoten in de gelegenheid gesteld om aan te tonen dat geen sprake is van fiscaal partnerschap.

#### **Tip**

Bent u samenwonend zonder samenlevingscontract en op hetzelfde adres in de GBA ingeschreven en wilt u fiscaal partner van elkaar zijn, zorg dan dat u aan ten minste een van de voorwaarden voldoet.

#### ***Laat u uitschrijven uit de GBA als u geen fiscale partner meer wilt zijn***

Met name in echtscheidingsituaties kan van belang zijn om juist ook fiscaal geen partner meer van elkaar te zijn. Dat kan bijvoorbeeld van belang zijn voor bepaalde heffingskortingen. Let er dan op dat u pas geen fiscaal partner meer van elkaar bent, als u bij de rechter een verzoek tot echtscheiding heeft ingediend *én* u niet meer op hetzelfde adres in de GBA van uw gemeente bent ingeschreven.

#### **Zelfstandigenaftrek wordt vaste basisaftrek**

De zelfstandigenaftrek wordt vanaf 1 januari 2012 vormgegeven als een vaste, niet-geïndexeerde basisaftrek van € 7.280 per jaar. Daarboven blijft de bestaande MKB-winstvrijstelling van 12% van toepassing.

#### **Minder toevoegen aan de oudedagsreserve**

U kunt nu nog 12% van uw winst aan de oudedagsreserve toevoegen met een maximum van € 11.882. In 2012 wordt de maximumdotatie verlaagd naar € 9.382. Een jaar later wordt ook het dotatiepercentage in de oudedagsreserve verlaagd en wel naar 11,7% en per 1 januari 2015 naar 11,4%. Voor ieder jaar dat hierna de pensioenrichtleeftijd met 1 jaar wordt verhoogd, wordt het percentage met 0,3% verlaagd.

#### **Invoering Research- en Development aftrek**

Er wordt in 2012 een extra aftrek voor exploitatie- en investeringskosten in research en development ingevoerd, de zogenoemde R & D-aftrek. De aftrek is bedoeld voor directe kosten van R & D, niet zijnde de loonkosten. Het kan dus zinvol zijn om kosten voor research en development naar volgend jaar uit te stellen. In het Belastingplan 2013 wordt aanvullend innovatiebeleid bekendgemaakt.

#### **Einde tijdelijke willekeurige afschrijving**

Ter bestrijding van de economische crisis is onder meer de tijdelijke regeling willekeurige afschrijving voor bepaalde investeringen in 2009, 2010 en 2011 getroffen. U mag in die jaren maximaal 50% per jaar afschrijven, ook als u het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik heeft genomen. Heeft u echter in 2009 van de regeling gebruikgemaakt, let er dan op dat u de bedrijfsmiddelen *uiterlijk 31 december 2011* in gebruik heeft genomen. Heeft u de regeling op investeringen in 2010 toegepast, dan heeft u daarvoor nog tot 1 januari 2013 de tijd. Tot eind december van dit jaar kunt u nog met toepassing van de tijdelijke vervroegde afschrijving investeren. U moet dan wel zorgen dat 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.

### **Maak gebruik van de verlengde termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek**

Om de vastzittende woningmarkt vlot te trekken, zijn in 2010 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.

### **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 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 is vorig jaar verlengd tot 3 jaar en eindigt daardoor pas op 1 januari 2013.

### ***Verhuur nog even uitstellen***

Als u nog niet tot tijdelijke verhuur van uw nog niet verkochte woning bent overgegaan maar wel overweegt dit te gaan doen, is het verstandig dit over de jaarwisseling heen te tillen. De woning gaat namelijk tijdens de verhuurperiode tot uw box 3-vermogen behoren. De peildatum voor de belastingheffing in box 3 is 1 januari van het kalenderjaar. Stelt u de aanvang van de verhuur even tot een later tijdstip uit, dan bespaart u dus box 3-belasting.

### **Verruiming giftenaftrek**

Ter stimulering van het cultureel ondernemerschap wordt de aftrek van giften in de inkomstenbelasting aan een culturele instelling die als algemeen nut beogende instelling (ANBI) is aangemerkt, tijdelijk (in beginsel 5 jaar) extra verruimd. Voor de giftenaftrek mogen giften aan deze instellingen met een factor van 1,25 worden vermenigvuldigd met een absoluut maximum van € 1.250. De factor is dus van toepassing op maximaal € 5.000 van de aan deze instellingen gedane giften.

Verder wordt de aftrek in de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting mogelijk gemaakt van eenmalige giften aan zogenoemde 'steunstichtingen SBBI'. Dit zijn stichtingen die speciaal zijn opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een sociaal belang behartigende instelling (SBBI), zoals een sport- of muziekvereniging. Er komt nog een afzonderlijke regeling waarin wordt aangegeven onder welke voorwaarden stichtingen hiervoor kwalificeren.

### **Beperking van aftrek voor monumentenpanden**

Eigenaren van monumentenpanden hebben nu meer aftrekmogelijkheden dan gewone huizenbezitters. Daarin komt verandering. Volgend jaar wordt de aftrek van eigenaarslasten (bijvoorbeeld de opstalverzekering) en afschrijvingen afgeschaft. Verder worden de aftrekbare onderhoudskosten voor monumentenpanden tot 80% beperkt. Dit geldt zowel voor monumentenpanden die als eigen woning in gebruik zijn als voor box 3-panden.

### **Wijzigingen in de kindregelingen**

De volgende wijzigingen worden in de verschillende kindregelingen aangebracht:

- Beperking van de aftrek voor kosten van levensonderhoud van kinderen tot 30 jaar naar kinderen tot 21 jaar;
- Handhaving leeftijdsgrens van 16 jaar voor het inkomensafhankelijke deel van de alleenstaande-ouderkorting, maar verlaging van leeftijdsgrens voor het niet-inkomensafhankelijke deel van 27 jaar naar 18 jaar. Dit deel wordt voortaan toegekend op basis van de leeftijd van het jongste kind;
- Afschaffing kindertoeslag in het heffingsvrije vermogen box 3. Er is nog wel een kans dat deze maatregel op verzoek van de Eerste Kamer nog een jaar wordt uitgesteld.

### **Anticipeer op één peildatum in box 3**

Sinds 1 januari 2011 geldt voor de heffing in box 3 nog slechts één peildatum, namelijk 1 januari van het kalenderjaar. De waarde van uw vermogen op 1 januari 2012 is dus bepalend voor de inkomstenbelasting die u dat jaar in box 3 bent verschuldigd. Het kan dus verstandig zijn om de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend, nog dit jaar te doen.

Met name voor mensen met een huurwoning en recht op huurtoeslag, is het al of niet hebben van een Box 3 vermogen, bepalend voor dat recht! Hoe klein ook, is er Box 3 vermogen dat boven het heffingsvrije vermogen komt, dan vervalt het recht op huurtoeslag!

## **2. Omzetbelasting**

### **Informatieplicht door formalisering suppletieaangifte**

De suppletieaangifte is nu nog een vrijwillige verbetering die u kunt gebruiken ter correctie van foutieve boekingen en dergelijke, waardoor u te veel of te weinig BTW heeft aangegeven en voldaan. De suppletieaangifte wordt echter geformaliseerd. Dat wil zeggen dat het indienen van een dergelijke aangifte via een speciaal formulier moet plaatsvinden en daarmee valt onder de wettelijke informatieplicht. Doet u echter met de suppletieaangifte een verzoek om teruggaaf van te veel afgedragen BTW, dan wordt het verzoek nog wel als een te laat ingediend verzoek aangemerkt. Als de Belastingdienst dan niet aan het verzoek tegemoetkomt, heeft u geen mogelijkheid om daartegen in bezwaar of beroep te gaan.

### **Herrekening en herziening van voorbelasting**

Als u goederen en diensten gebruikt voor zowel belaste prestaties als vrijgestelde prestaties, is er sprake van gemengd gebruik van die goederen. De voorbelasting die op die goederen en diensten drukt, is niet volledig aftrekbaar. Aan het eind van het jaar moet u daarom een herrekening en/of een herziening van voorbelasting uitvoeren. Het resultaat geeft u aan in de aangifte over het laatste tijdvak van 2011. *Herrekening* van voorbelasting past u toe bij alle goederen en diensten die u gemengd gebruikt. *Herziening* van voorbelasting past u alleen toe bij onroerende en roerende zaken, waarop u afschrijft voor de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting.

### **BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen**

De aftrek van BTW voor personeelsvoorzieningen wordt op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) uitgesloten, tenzij de kosten per werknemer onder het bedrag van € 227 per jaar zijn gebleven. U moet aan het einde van het jaar beoordelen of deze grens al dan niet wordt overschreden. Bij overschrijding van het bedrag is de BTW op de kosten niet aftrekbaar. Tot de personeelsvoorzieningen behoren onder meer het personeelsfeest of -uitstapje, kerstpakketten en dergelijke. Voor kantineverstrekkingen geldt een aparte regeling.

### **Correctie privégebruik van bedrijfsvermogen**

Naast de BUA-correctie moet u aan het eind van het jaar nog een andere privécorrectie toepassen. Het privégebruik van tot het bedrijfsvermogen behorende goederen en diensten door u als ondernemer, uw personeel of door anderen is namelijk een met BTW belaste dienst, mits u voor dit goed recht op aftrek heeft van de aan u in rekening gebrachte BTW. Sinds 1 januari 2011 is de systematiek van algehele aftrek en heffing van BTW over het privégebruik ingrijpend gewijzigd. Voor woon/werkpanden heeft dit tot gevolg dat sindsdien alleen de BTW die betrekking heeft op het zakelijk gebruikte deel van het woon/werkpand nog voor aftrek in aanmerking komt.

### **De overgangsregeling**

Er is echter een overgangsregeling getroffen voor het woon/werkpand dat u *vóór 1 januari 2011* tot uw BTW-ondernemingsvermogen heeft gerekend en *vóór* die datum voor het eerst in gebruik heeft genomen, maar ook voor het woon/werkpand dat u *na 1 januari 2011* in gebruik neemt, maar waarvoor u in verband met de aanschaf ervan al uitgaven heeft gedaan *vóór 1 januari 2011*. Het gaat hierbij om nog in aanbouw zijnde onroerende zaken die zijn/worden opgeleverd na 1 januari 2011 en waarvoor u al *vóór 1 januari 2011* één of meer betalingen op termijnnota's heeft gedaan en waarbij u het pand heeft aangemerkt als BTW-ondernemingsvermogen. In deze gevallen zijn de oude regels onveranderd van toepassing gebleven. De al genoten BTW-aftrek op de aankoop of bouwkosten van het woon/werkpand is in stand gebleven en u moet ook jaarlijks het werkelijk privégebruik blijven aangeven voor de nog resterende herzieningsperiode.

## **3. Vennootschapsbelasting**

### **Einde tijdelijke verruiming verliesverrekening**

Ondernemers in de vennootschapsbelasting kunnen normaliter verliezen 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. Daar staat wel tegenover dat de voorwaartse verliesverrekening wordt

ingekort van 9 naar 6 jaar. De tijdelijke verruiming loopt eind 2011 af. Het verlies uit 2011 kunt u nog verrekenen met de winst over 2008.

### **Voorkom verliesverdamping**

Een verlies uit 2002 of eerdere jaren kunt u nog verrekenen met boekjaren die aanvangen in het kalenderjaar 2011. Tussen 1995 en 2007 gold een onbeperkte voorwaartse verliesverrekening die tot verliezen uit 1986 terugwerkte. Sinds 2007 bestaat er weer een beperking van de voorwaartse verliesverrekening tot 9 jaar, maar op grond van een overgangsregeling kunnen verliezen van 2002 en ouder (tot 1986) weliswaar niet onbeperkt, maar nog wel tot en met 2011 met toekomstige winst worden verrekend. Het boekjaar 2011 is dus het laatste jaar dat u deze verliezen nog kunt verrekenen. Heeft u nog oude verliezen? Wij kijken graag naar de verrekeningsmogelijkheden die u nog heeft.

### **Verruiming giftenaftrek**

De huidige giftenaftrek in de vennootschapsbelasting kent een drempel van € 227 waarboven de giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) aftrekbaar zijn. Bovendien is de aftrek gemaximeerd tot 10% van de winst. Vanaf 1 januari 2012 vervalt de drempel en wordt het maximum verhoogd tot 50% van de winst, waarbij het totaal aan aftrekbare giften per jaar niet meer dan € 100.000 mag bedragen. Ter stimulering van het cultureel ondernemerschap wordt de aftrek van giften aan een culturele instelling die als ANBI is aangemerkt, tijdelijk (in beginsel 5 jaar) extra gestimuleerd. Voor de giftenaftrek mogen giften aan deze instellingen tot een bedrag van maximaal € 5.000 met een factor van 1,5 worden vermenigvuldigd.

## **4. Overige belastingzaken en toeslagen**

### **Maatregelen in de MRB**

De vrijstelling van de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor zeer zuinige auto's vervalt per 1 januari 2014 voor zowel nieuwe als bestaande personenauto's. Hierdoor zal de MRB vanaf 2014 alleen nog op gewicht zijn gebaseerd. Tot 1 januari 2014 gelden de huidige CO<sub>2</sub>-vrijstellingsgrenzen (benzine 110gr/km, diesel 95gr/km). Personenauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van niet meer dan 50gr/km zijn tot en met 2015 vrijgesteld van MRB.

### **Beperkingen in de kinderopvangtoeslag**

U gaat volgend jaar als werkende ouder meer bijdragen aan de kosten voor kinderopvang. De kinderopvangtoeslag wordt dan gekoppeld aan het aantal gewerkte uren door de minstverdienende ouder en u kunt de toeslag alleen nog voor de lopende maand en de daaraan voorafgaande maand aanvragen. Als u werkloos wordt, dan krijgt u nog maximaal 3 maanden dezelfde kinderopvangtoeslag als toen u werkte. De maximale uurtarieven worden niet geïndexeerd. Het maximale uurtarief voor de dagopvang bedraagt € 6,36, voor buitenschoolse opvang € 5,93 en voor (erkende) gastouderopvang € 5,09. Het maximumaantal uren kinderopvang per maand van 230 geldt volgend jaar niet meer per opvangsoort, maar voor alle opvangsoorten tezamen. Verder krijgt u bij een gezamenlijk toetsingsinkomen van meer dan € 94.427 geen kinderopvangtoeslag meer voor uw eerste kind. De toeslag voor het tweede en volgende kind wordt voor de hoogste inkomens in de komende jaren versneld afgebouwd.

### **Na verzuimboete ook vergrijpboete mogelijk**

Een verzuimboete is een lagere boete dan een vergrijpboete. Tot nu toe kunt voor hetzelfde feit geen vergrijpboete meer krijgen als aan u al een verzuimboete is opgelegd. Daarin komt volgend jaar verandering. Dan kan voor hetzelfde feit wel alsnog een hogere vergrijpboete worden opgelegd, als sprake is van feiten en omstandigheden die later bekend worden. De eerder opgelegde verzuimboete wordt dan met de vergrijpboete verrekend.

## **5. Pensioen en lijfrente**

### **Betaal uw aftrekbare lijfrentepremie al in 2011**

Als u een pensioentekort heeft en u heeft voor een aanvullend inkomen bij een verzekeraar een lijfrentepolis of een lijfrentebankspaarproduct bij een bank gesloten, dan kunt u de betaalde premie in aftrek brengen op uw inkomen. Tot 1 januari 2011 kon u voor deze aftrek in de jaarruimte en de reserveringsruimte de lijfrentepremie of bankspaarinleg vóór 1 april van het volgende jaar betalen, maar de premie nog in het voorafgaande

belastingjaar in aftrek brengen. Vanaf 1 januari 2011 is dit niet meer mogelijk. Alleen de in het kalenderjaar zelf betaalde lijfrentepremie is aftrekbaar. Dus in de aangifte inkomstenbelasting 2011 die u volgend jaar indient, kunt u alleen de in 2011 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 wel ongewijzigd gebleven.

## **6. Overige zaken**

### **ZZP'er: Vraag tijdig de Verklaring arbeidsrelatie aan**

De Belastingdienst verstrekt onder voorwaarden automatisch een Verklaring arbeidsrelatie (VAR). Dit geldt voor alle soorten VAR. Als u als opdrachtnemer echter niet aan de voorwaarden voor een automatische VAR voldoet, bijvoorbeeld als u nog geen 3 jaar achter elkaar eenzelfde VAR heeft aangevraagd en gekregen, dan is de VAR slechts een jaar geldig. U moet dan dus voor 2012 een nieuwe VAR aanvragen.

### **Uitbreiding vrijwillige voortzetting pensioenopbouw**

U kunt als ondernemer en/of zelfstandige zonder personeel (ZZP'er) vanaf volgend jaar langer fiscaal ondersteund meeliften in de pensioenregeling van het bedrijf waar u het laatst in loondienst was. De maximale termijn voor de fiscale aftrekbaarheid van pensioenpremies wordt dan namelijk van 3 naar 10 jaar verlengd. In de Pensioenwet stond al een termijn van 10 jaar, maar de fiscale voordelen waren beperkt tot 3 jaar. Na het derde jaar na de uitdiensttreding wordt het pensioengevend loon wel gemaximeerd met als bovengrens het laatstverdiende pensioengevend loon in de periode tot uw ontslag. Let wel, u kunt alleen van de verlenging profiteren als uw (voormalige) werkgever de mogelijkheid van de vrijwillige voortzetting in de arbeidsvoorwaarden heeft opgenomen.

### **Nog geen invoering nieuw BV-recht**

Er is enige vooruitgang geboekt bij de behandeling van de Wet vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht en de bijbehorende Invoeringswet. Het nieuwe BV-recht regelt onder meer de afschaffing van het minimumkapitaal (€ 18.000) bij oprichting van een BV, de bankverklaring en de accountantsverklaring bij inbreng van een onderneming. De vooruitgang is onder meer het gevolg van de intrekking van de wetsvoorstellen ter herziening van het personenvennootschapsrecht, waardoor de Eerste Kamer nu alleen nog de wetsvoorstellen over het BV-recht gezamenlijk hoeft te behandelen. Het is nog niet duidelijk wanneer de nieuwe regels in het BV-recht in werking treden.