



Dr. M.L. Kinglaan 100 - 6431 VP Hoensbroek - Tel 045 - 201 00 17



Inhoud o.a.

Verruimingen en beperkingen in afdrachtkortingen	2
Strengere voorwaarden voor 30%-regeling	3
Vanaf 2013 tot c 20.000 fiscaal vriendelijk sparen	3
Wijzigingen voor de dga	4
Meld onjuistheden	4
Eindejaarstips	5

Langer doorrijden in zuinige auto loont



De regels rondom de auto van de zaak gaan veranderen. De CO₂-grenzen worden aangescherpt. Rijdt u nu al in een zuinige auto? Dan blijft de lagere bijtelling gelden tot u een nieuwe auto van de zaak gaat rijden.

De CO₂-grenzen voor zuinige en zeer zuinige auto's van de zaak gaan de komende jaren in stappen omlaag. Bovendien groeien de benzine- en dieselgrenzen naar elkaar toe. In de tabel op de volgende pagina ziet u een overzicht van de ontwikkeling van de zuinigheidsgrenzen in de bijtelling in de jaren 2011 – 2015 (CO₂-uitstoot in gram per kilometer). Daarbij is het nog van belang dat auto's die niet meer dan 50 gram CO₂-uitstoot per kilometer hebben

tot en met 2015 geen bijtelling hebben. Auto's uit deze categorie die voor het eerst op naam worden gezet in de periode tot en met 2015 behouden de nihilbijtelling voor een periode van zestig maanden. Denk aan een Nissan Leaf of Opel Ampera.

Overgangstermijn

Loopt de leaserijder die al in een zuinige auto rijdt bij iedere bijtelling van de grenzen het risico dat zijn bijtelling omhoog gaat? Nee. Voor degene die nu al in een zuinige auto rijdt, blijven de huidige CO₂-grenzen ook na de wijziging hetzelfde. Wie na 1 juli 2012 een leaseauto gaat rijden, mag na het aanscherpen van de zuinigheidsgrenzen nog zestig maanden de oude grenzen aanhouden. Na elke periode van vijf jaar moet worden bezien of de auto nog in aanmerking komt voor een verlaagd bijtellingspercentage.

Vervolg op pagina 2

Vervolg van voorpagina

Ontwikkeling zuinigheidsgrenzen bijtelling, 2011 – 2015					
Jaar	2011 tot 1 juli 2012	1 juli tot 31 december 2012	2013	2014	2015
Benzine					
14% bijtelling	< 111	< 103	< 96	< 89	< 83
20% bijtelling	111 - 140	103 - 132	96 - 124	89 - 117	83 - 110
25% bijtelling	> 140	> 132	> 124	> 117	> 110
Diesel					
14% bijtelling	< 96	< 92	< 89	< 86	< 83
20% bijtelling	96 - 116	92 - 114	89 - 112	86 - 111	83 - 110
25% bijtelling	> 116	> 114	> 112	> 111	> 110

Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto

Er komt ook voor de bestelauto een verklaringsmogelijkheid, de Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik. De werknemer en werkgever verklaren dan gezamenlijk, via een digitaal formulier van

de Belastingdienst, dat de werknemer geen enkele kilometer privé rijdt in de bestelauto van de zaak. De werknemer hoeft vervolgens geen rittenadministratie bij te houden en de werkgever hoeft niets bij te tellen. Het kabinet wil deze nieuwe mogelijkheid vanaf 1 januari

2012 introduceren. Daarnaast blijft het mogelijk om met een verbod op privé-gebruik of met een rittenadministratie bijtelling te voorkomen.

.....
*‘Verlaagde bijtelling
 geldt nog zestig
 maanden na
 wijziging’*

Let op: als na een controle bij de inspecteur vragen rijzen over de juistheid van de verklaring, kan de belastingplichtige in een moeilijke bewijspositie terechtkomen, omdat hij geen rittenregistratie bijhoudt. Dit signaleert het Register Belastingadviseurs, de beroepsvereniging voor belastingadviseurs. ■

Verruimingen en beperkingen in afdrachtkortingen

De afdrachtverminderingen voor onderwijs en spur- en ontwikkelingswerk worden zowel verruimd als beperkt op bepaalde onderdelen.

De werkgever kan de afdrachtvermindering onderwijs voor de beroepsbegeleidende leerweg, beroepsopleidende leerweg en werkend-leren op hbo-niveau straks ook toepassen voor werknemers die elders in de EU of in een van de EER-landen een opleiding volgen. Deze opleiding moet vergelijkbaar zijn met de Nederlandse opleiding die kwalificeert voor de afdrachtvermindering onderwijs.

S&O-plafond blijft hoog

Vanwege budgetoverschrijding in 2011 zullen de percentages van de S&O-afdrachtvermindering in 2012 nog lager worden dan vorig jaar al was aangekondigd. De ‘eerste schijf’ waarover in 2012 een korting geldt van 42% (nu nog 50%), wordt verlaagd tot € 110.000 (deze zou van € 220.000 naar € 150.000 gaan). Het plafond blijft wel staan op € 14.000.000, terwijl het plan was dat dit zou dalen. ■

let op!



Regeling personenvennootschappen van de baan

Onlangs werd bekend dat de maatschap, vof en cv in hun huidige vorm blijven bestaan. Het langlopende wetsvoorstel rondom personenvennootschappen wordt ingetrokken. Daarentegen wordt het wetsvoorstel rondom het flexibiliseren en versoepelen van het bv-recht weer opgepakt. Invoering van de flex-bv komt dus weer dichterbij. Wellicht een goede aanleiding om te bezien of de huidige vorm van uw samenwerkingsverband nog wel de juiste is. ■



Strengere voorwaarden voor 30%-regeling

Om het gebruik van de 30%-regeling in de loonbelasting in te perken komt er een salarisingrens, geldt de regeling straks niet meer voor grensarbeiders en wordt de kortingsregeling aangescherpt.

De afgelopen jaren hebben steeds meer buitenlandse werknemers gebruikgemaakt van de gunstige 30%-regeling in de loonbelasting. Om onbedoeld gebruik tegen te gaan, gaat de minister de regeling vanaf 2012 op een aantal punten aanpassen. De regels worden strenger. Zo zal het criterium van 'specifieke deskundigheid' voortaan worden gekoppeld aan een (minimum) salarisnorm van € 50.619. Daarnaast komt er een aanscherping van de kortingsregeling. Nu is het nog zo dat eerdere perioden van verblijf of arbeid in Nederland de looptijd van de 30%-regeling inkorten. Tenzij deze perioden meer dan tien jaar geleden zijn geëindigd. Perioden van verblijf of tewerkstelling

die meer dan vijftien jaar geleden zijn geëindigd, tellen helemaal niet mee. Het kabinet schroeft deze termijn op tot 25 jaar.

Toetsing na vijf jaar

Tot slot komen werknemers uit het buitenlandse grensgebied die wonen binnen een straal van 150 kilometer van de Nederlandse grens straks helemaal niet meer in aanmerking voor de 30%-regeling. Beschikkingen die al zijn afgegeven blijven gelden, althans voor de komende jaren. Na vijf jaar heeft de inspecteur de mogelijkheid de werkgever te vragen om te bewijzen dat de werknemer nog in aanmerking komt voor de 30%-regeling. Voldoet

de werknemer niet aan alle (nieuwe) voorwaarden, dan heeft hij niet langer recht op de 30%-regeling. Wilt u meer informatie over toepassing van de 30%-regeling? Raadpleeg uw RB-adviseur.

.....
*'Salarisnorm van
 ruim € 50.000 voor
 30%-regeling'*

Let op: de voorgestelde afstandsnorm kan leiden tot onwenselijke effecten. Denk aan werknemers die binnen een straal van 150 kilometer van de grens wonen, maar wel vanwege deze afstand naar hun nieuwe werkplek naar Nederland verhuizen. Zij zouden volgens het RB voor de 30%-regeling in aanmerking moeten blijven komen. Wij houden u op de hoogte van de ontwikkelingen. ■

Vanaf 2013 tot € 20.000 fiscaal vriendelijk sparen

De nieuwe vitaliteitsspaarregeling krijgt steeds meer vorm. Deze vervanger van de levensloop- en spaarregeling treedt in werking vanaf 1 januari 2013.

De vitaliteitsspaarregeling is straks niet alleen toegankelijk voor werknemers, maar ook voor IB-ondernemers, waaronder zzp'ers en resultaatgenieters. Deelnemers kunnen fiscaal voordelig sparen: de stortingen zijn aftrekbaar in box 1 en men hoeft pas belasting te betalen op het moment van opname van het tegoed. Daarnaast is het opgebouwde tegoed niet belast in box 3. Deelnemers kunnen maximaal € 20.000 (bruto) sparen, met een maximale inleg van € 5000 per jaar. Deelnemers kunnen tot en met 61 jaar onbeperkt uit het tegoed opnemen. Vanaf het jaar dat een deelnemer op 1 januari 62 jaar is, kan jaarlijks maximaal € 10.000 worden opgenomen. Daarna is opnieuw sparen mogelijk tot het maximum weer is bereikt. De vitaliteitsspaarregeling

wordt bestedingsvrij. De deelnemer kan het opgebouwde tegoed dus bijvoorbeeld ook gebruiken om eerder te stoppen met werken.

Spaarloon- en levensloopregeling

Werknemers kunnen vanaf 1 januari 2012 niet meer inleggen in de spaarloonregeling. Het opgebouwde vermogen kunnen werknemers in 2012 belastingvrij opnemen. Als ze het tegoed toch laten staan en zich houden aan de voorwaarden van de spaarloonregeling, blijft de vrijstelling voor spaarloon in box 3 gelden. In dat geval valt het tegoed jaarlijks vrij tot de regeling in 2016 eindigt. Ook de levensloopregeling wordt in 2012 afgeschaft. Een werknemer mag alleen nog van de levensloopregeling gebruik maken als hij op 31 december 2011 minstens € 3000 op zijn levenslooptekening heeft staan. Hij kan dit jaar dus nog zekerstellen dat hij de komende jaren nog in de regeling spaart. Vanaf 2012 kan hij echter geen levensloopverlofkorting meer opbouwen. ■



Wijzigingen voor de dga

De aangekondigde tariefsverlaging in de vennootschapsbelasting zagen we niet terug in de plannen die op Prinsjesdag zijn gepresenteerd. Er zijn wel andere ontwikkelingen voor de directeur-grotaandeelhouder gaande.

Sinds 1 januari 2011 geldt een nieuwe regeling voor vermogensbestanddelen die door de dga ter beschikking worden gesteld aan de bv van de dga, als deze vermogensbestanddelen behoren tot een huwelijksgemeenschap. In dat geval wordt zo'n vermogensbestanddeel voor de helft aan iedere echtgenoot toegerekend. Bij de verdeling van de huwelijksgemeenschap bij een echtscheiding kunnen de aandelen in de bv en het vermogensbestanddeel worden toegerekend aan de ene gewezen echtgenoot. De andere gewezen echtgenoot zou in deze situatie volgens de bestaande regeling moeten afrekenen met de fiscus over de boekwinst van zijn/haar aandeel wegens het beëindigen van de terbeschikkingstelling. Om dit te voorkomen komt er een nieuwe doorschuifregeling. Het is straks mogelijk om de boekwaarde van een ter beschikking gesteld vermogensbestanddeel zonder fiscale afrekening door te schuiven aan de ene gewezen echtgenoot wanneer het huwelijk eindigt, mits de terbeschikkingstelling door die gewezen echtgenoot wordt voortgezet. Zo kan de dga voorkomen dat bij scheiding een directe afrekening over de meerwaarden volgt.

Deze voorgestelde regeling kan bij echtscheiding een fiscaal knelpunt wegnemen. Het is nog de vraag of de nieuwe regeling mogelijk al met terugwerkende kracht per 1 januari 2011 van kracht wordt. Wij houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.

Renteaftrekbeperking

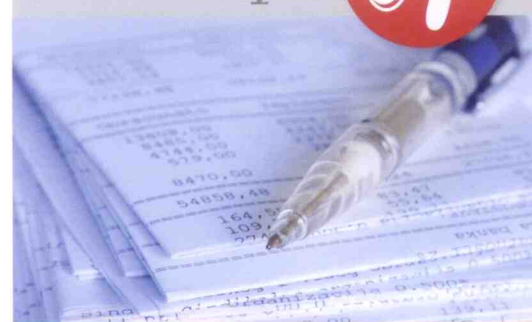
Vanaf 1 januari 2012 wordt de renteaftrek beperkt voor overnameholdings die met groeps- of bankleningen een onderneming overnemen en vervolgens een fiscale eenheid vormen met deze onderneming. Terwijl de renteaftrek in Nederland plaatsvindt, vindt belastingheffing over de renteopbrengst vaak plaats in een land met een laag belastingtarief. Het kabinet wil hier een einde aan maken door renteaftrek alleen toe te staan voor zover de overnameholding eigen winst heeft. De aftrekbeperking vindt geen toepassing tot een drempelbedrag van € 1 miljoen aan rente en vindt ook geen toepassing als de fiscale eenheid na de overname niet bovenmatig met vreemd vermogen is gefinancierd. Door deze drempel ('franchise') blijven mkb-ondernemingen zo veel mogelijk buiten schot.

Let op: bij de grotere overnames in het MKB kan de renteaftrekbeperking optreden. De renteaftrek is bij de overnemer dan beperkt, terwijl de rente bij de geldverstrekker wel is belast. Het RB heeft het kabinet daarom verzocht nog eens te bezien of economisch dubbele heffing kan worden voorkomen in situaties waarin Nederland geen belastingheffing misloopt. Wij houden u op de hoogte van ontwikkelingen. ■

Meld onjuistheden

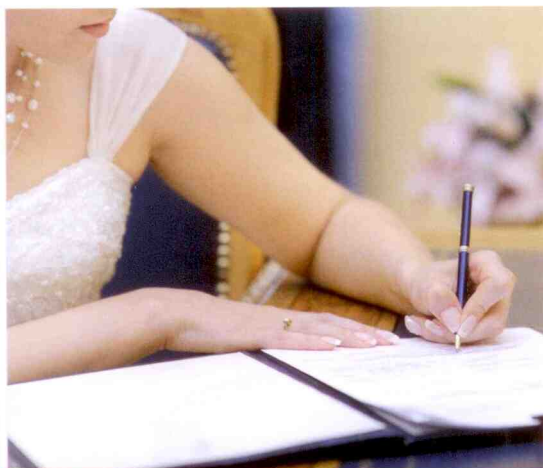
De inspecteur kan straks in bepaalde situaties een vergrijpboete opleggen, als een belastingplichtige of inhoudingsplichtige weet of komt te weten dat eerder door hem verstrekte informatie onjuist of onvolledig is. De boete bedraagt maximaal 100% van de gemiste belasting. Om welke situaties het precies gaat, zal worden uitgewerkt in een algemene maatregel van bestuur. Dit laatste is overigens zeer onwenselijk, omdat bij invulling bij lagere wetgeving de parlementaire toets ontbreekt. De boetegrondslag en hoogte van de boetes zouden bij wet moeten worden voorgesteld. ■

let op!



Belastingplannen kunnen nog wijzigen

In deze uitgave van Fiscaal Actueel leest u in verschillende berichten over de kabinetsplannen voor 2012 en 2013. Deze zijn op Prinsjesdag 2011 bekend gemaakt. De wetsvoorstellen kunnen nog worden gewijzigd bij de behandeling in de Tweede Kamer. Bij het schrijven van deze nieuwsbrief heeft de Kamerbehandeling nog niet plaatsgevonden. Informeer bij uw RB-adviseur naar de laatste stand van zaken. ■





Stel dotatie aan de oudedagsreserve veilig

Om de toevoeging aan de oudedagsreserve over 2011 maximaal te benutten, is het verstandig om nog vóór het einde van het jaar na te gaan of uw ondernemingsvermogen eind 2011 minimaal gelijk zal zijn aan uw oudedagsreserve aan het einde van 2010 plus de verwachte toevoeging over 2011. Als dit niet zo is, kunt u nog maatregelen treffen om uw ondernemingsvermogen te verhogen. Voor 2011 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 12% van de winst. De maximale toevoeging bedraagt € 11.882. Volgend jaar mag u € 2.500 minder aan de oudedagsreserve toevoegen, namelijk maximaal € 9382. Benut daarom dit jaar nog maximaal het fiscaal voordeel, door de toevoeging af te trekken van de winst en pas belasting te betalen op het moment dat de reserve vrijkomt. ■

Stel R&D-kosten uit tot 2012

Vanaf volgend jaar is er een nieuwe fiscale faciliteit voor research and development (R&D). Het gaat om een extra aftrekpost op de winst van waarschijnlijk 40% van investeringskosten in R&D. Deze geldt niet voor loonkosten, daarvoor kan de werkgever gebruik maken van de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk. Vanaf 2013 is er ook geld beschikbaar voor aanvullend innovatiebeleid, de zogeheten innovatie-envelop 2013. Met de nieuwe faciliteiten voor R&D-activiteiten kan het de overweging waard zijn om bepaalde projecten op het gebied van innovatietechnieken die veel geld gaan kosten, uit te stellen naar volgend jaar. ■



Knap uw monumentenpand nu op

Begin nog voor het einde van het jaar aan de opknappbeurt voor het monumentenpand om voordeel te behalen. Vanaf 1 januari 2012 is nog maar 80% van de onderhoudskosten aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Gaat u nog voor het einde van het jaar verplichtingen voor onderhoudskosten aan en doet u de uitgaven voor 1 januari 2014, dan kunt u op grond van een overgangsregeling op verzoek toch nog aftrek krijgen voor de volledige onderhoudskosten. Verder vervallen de aftrek van vaste eigenaarslasten (zoals de premie opstalverzekering) en de afschrijvingen op monumentenpanden volgend jaar helemaal. ■

Bouw langer pensioen op

Speelt u met de gedachte uit dienst te gaan en voor uzelf te beginnen of bent u net voor uzelf begonnen? Dan kunt u er na 1 januari 2012 voor kiezen nog tien jaar deel te nemen in de pensioenregeling van uw werkgever. Na een voorgestelde wijziging van de regels kunt u de betaalde pensioenpremies zeven jaar langer fiscaal aftrekken dan momenteel het geval is. De regeling van uw werkgever moet dit overigens wel toestaan. U las hier al over in Fiscaal Actueel 2-2011.

Let op: de maatregel zal zijn beoogde effect missen als pensioenverzekeraars niet meewerken aan deze verruimde opbouw mogelijkheid. Daarom zou het volgens het RB beter zijn als hierover ook gelijktijdig afspraken worden gemaakt met de verzekeringsbranche. ■



Laat de bv een 'Nieuwjaarsgift' doen

Dga's kunnen de giften die zij via de bv willen doen beter nog even uitstellen tot na de jaarwisseling. Dan vervalt namelijk de drempel van € 227 en geldt een hoger maximum. In de Geefwet, die onderdeel is van het Fiscaal pakket 2012, is voorgesteld het normale maximum aan giftenaftrek vanaf 2012 te verhogen van 10% naar 50% van de winst. Maar het totaalbedrag aan aftrekbaar giften mag per jaar niet meer bedragen dan € 100.000. Een gift aan een culturele instelling, die als ANBI wordt aangemerkt, wordt nog aantrekkelijker, aangezien de bv deze giften tot een bedrag van € 5000 mag vermenigvuldigen met een factor 1,5. De extra verhoging bedraagt dus maximaal € 2500. Dit laatste moet de Europese Commissie in verband met het staatssteunaspect nog wel goedkeuren.

Let op, de inspecteur kan van mening zijn dat de aandeelhouder de gift via zijn bv doet uit persoonlijke motieven. Dan is de gift niet aftrekbaar van de winst, maar vormt deze een dividenduitkering waarover de dga 25% inkomstenbelasting moet betalen. Raadpleeg uw RB-adviseur bij een voorgenomen gift via uw vennootschap. ■

