

# Balans Post

belastingadvies, financiële en juridische actualiteiten

Jaargang 16, november 2010 nr. 4

- Belastingplannen 2011
- Minder verrekenbaar verlies door MKB-winstvrijstelling
- Rente op lening voor financieringskosten ook bij verbouwing eigen woning aftrekbaar
- Aan de slag met de werkkostenregeling
- Lidmaatschapsrecht Vereniging van Eigenaren is afzonderlijk vermogensrecht in box 3
- Vrijgeven spaarloon 2006-2009
- Vergoeding van openbaar vervoer en OV-chipkaart
- Uw huis opknappen met minder BTW
- Meer tijd voor indiening verzoek teruggaaf buitenlandse BTW 2009
- Laat uw testament controleren op de rentebetaling
- Meer bestedingsmogelijkheden voor de extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking
- Korting dreigt van maximaal 8% op de AOW-partnertoeslag
- Vakantiewetgeving gaat veranderen

# Belastingplannen 2011

Op Prinsjesdag heeft het demissionaire kabinet de fiscale plannen voor 2011 bekendgemaakt. Wij staan stil bij enkele opvallende voorstellen. Het is de bedoeling dat de meeste voorstellen met ingang van 1 januari 2011 in werking treden. De voorstellen zijn nog niet definitief, want de Eerste en Tweede Kamer moeten de voorgenomen maatregelen nog wel eerst goedkeuren. Bovendien volgen er mogelijk nog wijzigingen en/of aanvullingen als er een nieuw kabinet is aangetreden.

## *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.

## *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 ongehuwden die om medische redenen of door ouderdom niet meer op hetzelfde adres zijn ingeschreven.

## *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.

## *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.

## *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.

## *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 nu nog 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.

## *Ook volgend jaar fiscaal voordeel bij zeer zuinige auto*

Voor zeer zuinige auto's van de zaak geldt een bijtelling van 14%. Dit zijn diesel-personenauto's met een maximale CO<sub>2</sub>-uitstoot van 95 gram per kilometer of benzinepersonenauto's met een uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer. De lage bijtelling geldt ook volgend jaar voor zeer zuinige auto's.



Ook andere fiscale voordelen voor de zeer zuinige auto worden volgend jaar voortgezet. Zo betaalt u ook volgend jaar geen motorrijtuigenbelasting (MRB) voor deze auto's en bij aanschaf ook geen belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM).

## Minder verrekenbaar verlies door MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling vermindert de winst uit één of meerdere ondernemingen na aftrek van de ondernemersaftrek. Volgens de belastingrechter omvat het begrip 'winst' zowel positieve als negatieve winsten (verliezen). De MKB-winstvrijstelling is

daarom ook van toepassing op geleden verliezen. Dat geldt ook voor een man die naast zijn pensioenuitkering ook een kleine winst uit onderneming geniet. Na vermindering met de zelfstandigenaftrek is zijn winst uit onderneming negatief. De

MKB-winstvrijstelling is daardoor ook negatief. Dit leidt tot vermindering van het verrekenbare verlies en tot verhoging van de drempels voor bijvoorbeeld de buitengewone uitgaven en giften.

## 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 is dan een eigenwoningsschuld, waarvan alle rente aftrekbaar is in box 1.

## Aan de slag met de werkkostenregeling

Momenteel zijn er veel regels voor allerlei vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers. 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 (eindhelling) 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.

## Lidmaatschapsrecht Vereniging van Eigenaren is afzonderlijk vermogensrecht in box 3

Als u eigenaar bent van een appartement, dan bent u automatisch ook lid van de Vereniging van Eigenaren (VvE). Onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, heeft onlangs beslist dat u uw aandeel in het vermogen van de VvE (denk bijvoorbeeld aan een onderhoudsreserve) moet aangeven als afzonderlijk vermogensbestanddeel in box 3.

Het aandeel behoort dus niet tot het appartement dat in box 1 onder de eigenwoningregeling valt. De Hoge Raad vindt dat u op dezelfde wijze moet worden behandeld als een eigenaar van een woning die voor het onderhoud van de eigen woning een spaarrekening heeft opgebouwd en deze ook moet aangeven in box 3.

## 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.

## Vergoeding van openbaar vervoer en OV-chipkaart

U mag als werkgever de werkelijke kosten van openbaar vervoer vergoeden, mits uw werknemer de vervoersbewijzen aan u overhandigt. Er wordt al enkele jaren geëxperimenteerd met een elektronisch vervoersbewijs, de zogenoemde 'OV-chipkaart'. Deze gaat op den duur de papieren vervoersbewijzen geheel vervangen. Op de OV-chipkaart staat echter niet vermeld welke reis per openbaar vervoer is afgelegd. Werknemer en werkgever zouden dan niet aan hun bewijslast kunnen voldoen. Om dit te voorkomen is goedgekeurd dat u bij gebruik van een OV-chipkaart via de zogenoemde 'vrije bewijsleer' aannemelijk maakt dat uw werknemer met het openbaar vervoer reisde.

Een voorbeeld van aanvaardbaar bewijs vormt het overleggen van door of vanwege het vervoersbedrijf gemaakte overzichten van transacties met de OV-chipkaart.



## Uw huis opknappen met minder BTW

Dat kan tussen 1 oktober 2010 en 1 juli 2011. Dan is de 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 tussen 1 oktober en 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.

## Meer tijd voor indiening verzoek teruggaaf buitenlandse BTW 2009

U krijgt als BTW-ondernemer meer tijd om via de portaal-site van de Belastingdienst het teruggaafverzoek te doen voor de buitenlandse BTW die in 2009 in een andere EU-lidstaat aan u in rekening is gebracht, maar die u op 1 januari 2010 nog niet heeft teruggevraagd. Tot voor kort kon dat alleen nog tot en met 30 september 2010. De EU-lidstaten hebben echter eind september toch nog overeenstemming bereikt om de termijn

voor het indienen van de teruggaafverzoeken over 2009 te verlengen tot 31 maart 2011.

Let wel, voordat u een teruggaafverzoek bij de Belastingdienst kunt indienen, moet u eerst over inloggegevens (gebruikersnaam en wachtwoord) beschikken. Die kunt u via de website van de Belastingdienst aanvragen. Na de aanvraag duurt het nog 4 weken voordat de inloggegevens beschikbaar zijn.

## Meer bestedingsmogelijkheden voor de extra verhoogde eenmalig vrijgestelde 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.

## Laat uw testament controleren op de rentebetaling

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.

## 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 zinkomen (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.

## Vakantiewetgeving gaat veranderen

Er gaat het een en ander veranderen met betrekking tot de opbouw en opname van vakantiedagen. Als het daartoe ingediende wetsvoorstel wordt aangenomen, 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 ziekte-dagen met vakantiedagen, mits bepaalde voorwaarden in acht worden genomen. Verder wordt de termijn waarbinnen het wettelijke 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 de extra vakantiedagen (de bovenwettelijke vakantiedagen).

