

# Balans Post

*belastingadvies, financiële en juridische actualiteiten*

*Jaargang 17, oktober 2011 nr. 4*



- *Belastingplannen 2012*
- *Betaal tijdig uw lijfrentepremie voor aftrek in 2011*
- *Einde verlaagd BTW-tarief voor de paardenhandel*
- *Bent u al fiscaal partner van elkaar voor de schenk- en erfbelasting?*
- *Schenken aan uw kinderen*
- *Meer mogelijkheden voor werken naast uw vroegpensioen*
- *Uitbreiding vrijwillige voortzetting pensioenopbouw*
- *Voor meer zaken naar de kantonrechter*

# Belastingplannen 2012

Op Prinsjesdag zijn de fiscale plannen voor 2012 bekendgemaakt. Wij staan stil bij enkele opvallende voorstellen. Het is de bedoeling dat de meeste voorstellen met ingang van 1 januari 2012 in werking treden. De voorstellen zijn nog niet definitief, want de Eerste en Tweede Kamer moeten de voorgenomen maatregelen nog wel eerst goedkeuren.

## *Zelfstandigenaftrek wordt vaste basisaftrek*

De zelfstandigenaftrek wordt vanaf 1 januari 2012 een vaste, niet-geïndexeerde basisaftrek van € 7.280 per jaar. Daarboven blijft de bestaande MKB-winstvrijstelling van 12% van toepassing. Het is verder de bedoeling dat op termijn het uren criterium wordt afgeschaft. Bovendien gaat het kabinet onderzoeken of invoering van een aparte winstbox met slechts één of twee tarieven in de inkomstenbelasting tot de mogelijkheden behoort.

## *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 dit maximum verlaagd naar € 9.382.

## *Wijzigingen voor bijtelling (zeer) zuinige auto's van de zaak*

De regelingen voor milieuvriendelijke auto's worden aangepast. Tot 1 juli 2012 wordt voor de bijtelling privégebruik zuinige (20%) en zeer zuinige (14%) auto's van de zaak in de loon- en inkomstenbelasting aangesloten bij de huidige CO<sub>2</sub>-vrijstellingsgrenzen. Daarna volgt voor deze auto's een neerwaartse jaarlijkse bijstelling van de CO<sub>2</sub>-grenzen per 1 januari (in 2012 per 1 juli), waarbij de grens voor de 14%-bijtelling gelijk blijft aan de vrijstellingsgrens voor de Belastingen op Personenauto's en Motorrijwielen (BPM) en de 20%-bijtelling uiteindelijk alleen nog geldt voor auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 110gr/km. In bestaande situaties houden auto's de verlaagde bijtelling voor de periode gelijk aan de gebruikelijke leasetermijn (60 maanden), rekenend vanaf het moment waarop de auto voor het eerst op kenteken is gesteld. Daarna wordt gekeken of de auto op grond van de dan geldende CO<sub>2</sub>-grenzen voor een verlaagde bijtelling in aanmerking komt. Voor tussen 2012 en 2015 aangeschafte personenauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km geldt gedurende de gebruikelijke leasetermijn een 0%-bijtelling.

*Verlaging drempel voor aftrek scholingsuitgaven*  
Scholingsuitgaven zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting voor zover deze uitgaven een drempel van € 500 overschrijden. Deze drempel wordt verlaagd tot € 250.

## *Verruiming giftenaftrek*

Ter stimulering van het cultureel ondernemerschap wordt de aftrek van giften in de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) die als culturele instelling is aangemerkt, tijdelijk (in beginsel 5 jaar) extra verruimd. Voor de giftenaftrek in de inkomstenbelasting mogen giften aan deze instellingen met een factor van 1,5 worden vermenigvuldigd. In de vennootschapsbelasting mag dat voor maximaal € 5.000 aan giften aan deze instellingen.

De huidige giftenaftrek in de vennootschapsbelasting kent ook een drempel van € 227 waarboven de giften aan een ANBI aftrekbaar zijn. Bovendien is de aftrek nu nog tot 10% van de winst gemaximeerd. Vanaf 1 januari 2012 vervalt de drempel en wordt het maximum verhoogd van 10% tot 50% van de winst, waarbij het totaal aan aftrekbare giften per jaar niet meer dan € 100.000 mag bedragen.



## *Wijzigingen in de kindregelingen*

Er zijn maatregelen voorgesteld die wijzigingen aanbrengen in de verschillende kindregelingen. De wijzigingen in de inkomstenbelasting zijn:

- 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 van de kindertoeslag (in 2011: € 2.779 per minderjarig kind) heffingsvrije vermogen in box 3.

## *Uitbreiding partnerbegrip voor samengestelde gezinnen*

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
- U heeft tenminste één van u als partner aangemeld bij uw pensioenregeling; of
- U heeft samen een huis gekocht.

Daar komt een criterium bij zodat ook samengestelde gezinnen onder de partnerregeling vallen. U bent namelijk ook fiscaal partner van elkaar als u samen met een kind van een van u beiden op hetzelfde adres bij de GBA staat ingeschreven.

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

## *Afschaffing levensloopregeling*

De levensloopregeling wordt ook op 1 januari 2012 afgeschaft. Er is echter een overgangsregeling getroffen, waardoor de regeling blijft openstaan voor deelnemers met een levenslooptegoed van € 3.000 of meer op 31 december 2011. Vanaf 2012 kan echter geen levensloopverlofkorting (in 2011: € 201) meer worden opgebouwd. Tot die tijd opgebouwde rechten op de levensloopverlofkorting kunnen worden verzilverd bij opname van het levenslooptegoed of bij omzetting van de levensloopregeling in het vitaliteitssparen (zie hierna). Deelnemers die op 31 december 2011 minder dan € 3.000 levenslooptegoed hebben, kunnen het tegoed in 2012 of 2013 (belast) opnemen voor verlof. Zij kunnen niet meer bijstorten.

Alle deelnemers kunnen in 2013 hun levenslooptegoed zonder belastingheffing omzetten in het nieuwe vitaliteitssparen, ook als het levenslooptegoed meer bedraagt dan het maximum voor vitaliteitssparen van € 20.000. Bij deelnemers met een levenslooptegoed lager dan € 3.000 die hun tegoed niet in 2013 omzetten, wordt het tegoed op 31 december 2013 in één keer belast. Vanaf 2014 kan het levenslooptegoed ook worden doorgezet naar vitaliteitssparen maar dan wordt vanaf een bedrag van € 20.000 wel belasting geheven. Het is niet mogelijk om zowel aan de levensloopregeling als aan het vitaliteitssparen deel te nemen.

## *Afschaffing spaarloon*

De spaarloonregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. Dit betekent dat u dan geen geld meer kunt inleggen op de spaarloonregeling. Er is wel voorzien in een overgangsregeling. Die houdt in dat u vanaf 1 januari 2012 de mogelijkheid heeft om uw spaarsaldo zonder belastingheffing op te nemen. Let wel, als u eind 2012 het saldo nog niet heeft besteed, dan valt het saldo op 1 januari 2013 wel in de heffing van box 3. Het is ook mogelijk dat u het spaarsaldo laat staan. Als u zich dan houdt aan de voorwaarden van de spaarloonregeling, dan blijft de vrijstelling in box 3 gelden. In dat geval valt het tegoed gedeeltelijk jaarlijks vrij.

### Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto

Naast de 'verklaring geen privégebruik' komt er voor werknemers per 1 januari 2012 ook een 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik' voor bestelauto's. De werknemer hoeft in dat geval ter voorkoming van een bijtelling wegens privégebruik geen rittenregistratie bij te houden. De 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' werkt als volgt. Vooraf wordt door de werknemer en werkgever gezamenlijk een verklaring afgegeven dat de bestelauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. Toezicht kan plaatsvinden met behulp van camerabeelden. Deze mogelijkheid kan een oplossing bieden voor de groep bestelautorijders die de bestelauto van de zaak niet privé gebruikt en die nu geen beroep kan of wil doen op de bestaande bijzondere regelingen zoals het verbod op privégebruik of het niet buiten werktijd gebruiken van de bestelauto (achter het hek).



### Privégebruik auto van de zaak in de BTW

Op 1 juli jl. is, vooruitlopend op de goedkeuring in het Belastingplan 2012, de nieuwe regeling voor het privégebruik van de auto van de zaak in de BTW in werking getreden. Als voor het privégebruik van de auto van de zaak, waartoe voor de BTW ook het woon-werkverkeer wordt gerekend, geen vergoeding wordt betaald, dan wordt het privégebruik als fictieve dienst belast. Als wel een vergoeding wordt betaald, dan is de betaalde vergoeding voor het privégebruik in beginsel tegen 19%

BTW belast. Als geen vergoeding wordt betaald voor het privégebruik, maar er is wel een sluitende rittenadministratie bijgehouden, dan bedraagt de BTW 19% over de uitgaven voor de werkelijk gereden privékilometers. Als er geen vergoeding voor privégebruik wordt betaald en een sluitende rittenadministratie ontbreekt, dan wordt de BTW forfaitair gesteld op 2,7% van de catalogusprijs (incl. BPM en BTW) van de auto. Deze BTW wordt berekend naar rato van het aantal dagen dat de auto (mede) voor privédoeleinden ter beschikking heeft gestaan en wordt in het laatste tijdvak van het kalenderjaar (was boekjaar!) aangegeven.

Na de invoering van deze regelgeving werd gesteld dat de BTW-correctie buiten toepassing moest blijven als de terbeschikkingstelling van de auto niet kosteloos is, maar de werknemer daarvoor een eigen bijdrage betaalt. In het Belastingplan is bepaald dat als een onzakelijk lage vergoeding wordt betaald, die vergoeding tenminste op de normale zakelijk waarde wordt gesteld.

## Betaal tijdig uw lijfrentepremie voor aftrek 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 premie of de inleg die u heeft betaald in aftrek brengen op uw inkomen. Tot 1 januari 2011 kon u de lijfrentepremie/bankspaarinleg in de jaarruimte en de reserveringsruimte in het voorafgaande belastingjaar in aftrek brengen, mits u deze vóór 1 april van het volgende jaar had betaald. Vanaf 1 januari

2011 is dit niet meer mogelijk. Alleen de in het kalenderjaar zelf betaalde lijfrentepremie/bankspaarinleg is nog aftrekbaar. Dus in de aangifte inkomstenbelasting 2011 die u volgend jaar indient, kunt u alleen de in 2011 betaalde lijfrentepremie/bankspaarinleg 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.

## Einde verlaagd BTW-tarief voor de paardenhandel

Op 1 januari 2012 worden de regels voor toepassing van het verlaagd BTW-tarief voor levende dieren aangepast. Als het wetsvoorstel wordt aangenomen, is het verlaagd tarief dan alleen nog van toepassing op de levering van rundvee, schapen, geiten en varkens, ongeacht hun bestemming, omdat deze dieren gewoonlijk bestemd zijn om te worden gebruikt in de menselijke en dierlijke voedselketen. Op de levering van paarden daarentegen kan dit tarief uitsluitend worden toegepast als de levering geschiedt met het oog op slacht. Paarden zijn namelijk gewoonlijk en in het algemeen niet bestemd voor de bereiding van levensmiddelen.

Het verlaagd tarief geldt nu ook voor het opfokken van paarden. Door de wijziging komt ook daaraan een einde. Dit betekent dat het opfokken van paarden vanaf 1 januari 2012 belast is tegen het normale tarief van 19%.



## Bent u al fiscaal partner van elkaar voor de schenk- en erfbelasting?

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Het fiscaal partnerschap levert u bij overlijden de ruime partnervrijstelling (2011: € 603.600) op en toepassing van de laagste tarieven (10-20%). Heeft u geen notarieel samenlevingscontract en voert u nog geen 5 jaar een gezamenlijke huishouding met elkaar, dan heeft u nog tot 1 januari 2012 de tijd om het notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken. En

als u nog geen testament heeft waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt, doet u er verstandig aan om dat ook alsnog te laten opmaken. Ook als u al vele jaren samenwoont. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden (geregistreerden) bent u als samenwoners niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

# Schenken aan uw kinderen

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen 10 en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid belastingvrij tegen of een bescheiden tarief te schenken, draagt u alvast vermogen aan uw kinderen over. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover uw kinderen erfbelasting verschuldigd zijn. Dat levert dus in de toekomst een belastingbesparing op. U kunt eenmalig schenken aan uw kind met gebruikmaking van een ruime vrijstelling. In dat geval moet u schenkingsaangifte doen. U kunt echter ook fiscaalvriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks te schenken. Dat kan vrijgesteld tot een bedrag van € 5.030 (in 2011) en zonder dat u aangifte hoeft te doen.

U kunt ook meer dan het vrijgestelde bedrag schenken. Alleen het meerdere is

dan belast. In dat geval moet u weer wel aangifte voor de schenkbelasting doen.

Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting daalt, waardoor u zelf ook minder belasting betaalt.

*Let op:*

Als u niet wilt dat de schenkingen in de huwelijksgemeenschap van uw kind vallen, kunt u bij de schenking een uitsluitingsclausule opnemen. Een rechter heeft beslist dat deze clausule ook uitkomst kan bieden voor de toekomstige schenkingen aan hetzelfde kind. Het is ook mogelijk om de clausule alsnog op te nemen in lopende schenkingstrajecten voor de schenkingen die nog niet zijn vervallen. U kunt echter niet met een uitsluitingsclausule gedane schenkingen achteraf alsnog veiligstellen.



## Meer mogelijkheden voor werken naast uw vroegpensioen

Mensen in de leeftijd van 60 tot 65 jaar hebben sinds kort meer mogelijkheden om naast hun pensioen te blijven werken. Als u gedeeltelijk vervroegd met pensioen gaat, hoeft u niet meer uw arbeid in gelijke mate te verminderen. Als u dat niet deed, dan werd uw hele pensioenaanspraak op de vervroegde ingangsdatum van uw

pensioen belast. Onder de nieuwe regeling kunt u als u na uw 60ste verjaardag vervroegd gedeeltelijk met pensioen gaat, naast uw pensioen blijven werken zonder dat uw pensioenaanspraak wordt belast. Let wel, uw pensioenregeling moet wel de mogelijkheid bieden om vervroegd met pensioen te gaan.

## 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.

## Voor meer zaken naar de kantonrechter

Sinds 1 juli 2011 kan iedereen naar de kantonrechter voor zaken waarbij de hoofdsom maximaal € 25.000 bedraagt. Voorheen lag die grens bij € 5.000. De kantonrechter blijft ook bevoegd om kennis te nemen van onder meer arbeidsrechtzaken en huurkwesties, waaraan geen maximum bedragen zijn verbonden. De verwachting is dat er nu wel sneller een beroep wordt gedaan op de rechterlijke macht, omdat de toegang nu beter is geregeld.

Hierbij is een kanttekening op zijn plaats. Er is een wetsvoorstel in de maak waarin forse

verhogingen van de bestaande tarieven voor de griffierechten worden voorgesteld. Daartegen is inmiddels al het nodige verzet gerezen, maar het is nog even afwachten hoe hoog de verhogingen uiteindelijk zullen worden. Wij houden u op de hoogte.

