

## **Decemberbrief 2011**

De Belastingplannen 2012 begeven zich momenteel aan het einde van de parlementaire weg. De Tweede Kamer heeft de plannen inmiddels aangenomen en de verwachting is dat de Eerste Kamer dat aanstaande dinsdag ook zal doen. Daarnaast treedt er op 1 januari 2012 ook andere wetgeving in werking, denk bijvoorbeeld aan de nieuwe vakantieregels. 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.

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

#### **1.1 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.

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

Met name in echtscheidingssituaties 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.

#### **1.2 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. Het is de bedoeling dat op termijn het urencriterium 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.

#### **Tip**

Dit jaar is de hoogte van de zelfstandigenaftrek nog afhankelijk van de winst die u behaalt. Bij een winst tot € 14.045 bedraagt de aftrek € 9.484. Vervolgens loopt de aftrek geleidelijk af tot € 4.602 bij een winst van € 59.810 of meer. Bij een winst tot € 53.070 bedraagt de zelfstandigenaftrek dit jaar € 7.266. Dat is ongeveer het niveau waarop de vaste aftrek voor volgend jaar is vastgesteld. Het kan daarom zinvol zijn om winst uit te stellen, zodat u dit jaar nog van een hogere aftrek kunt profiteren, terwijl de hogere winst volgend jaar geen invloed meer heeft op de hoogte van de aftrek.

### **1.3 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.

#### **Tip**

Als uw financiële situatie het toelaat, doteer dan dit jaar nog maximaal aan uw oudedagsreserve.

### **1.4 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.

### **1.5 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.

### **1.6 Plan uw investeringen**

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt dient te worden, investeer dan nog in 2011. Dat is het geval als 2011 het derde jaar is na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve vormde. Hiermee voorkomt u dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

#### **1.6.1 Spreid uw investeringen voor meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek**

Het is bovendien voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2011 moet doen of dat juist doorschuiven naar 2012 gunstiger is. Het spreiden van investeringen kan u meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek opleveren. Als u tussen € 2.200 en € 54.324 investeert, krijgt u hierover 28% kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Voor een investering tussen € 54.324 en € 100.600 ontvangt u een vast bedrag van € 15.211. Voor investeringen tussen € 100.600 en € 301.800 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 301.800 krijgt u geen kleinschaligheidsinvesteringsaftrek meer. Doet u hogere investeringen dan dit bedrag, dan is het spreiden van de investeringen over 2 jaren altijd voordeliger.

## **1.7 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 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. Voor (zeer) zuinige auto's die na 1 juli 2012 zijn aangeschaft geldt de verlaagde bijtelling (14 of 20%) 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>-uitstootgrenzen voor een verlaagde bijtelling in aanmerking komt.

### **Tip**

Op (zeer) zuinige auto's die vóór 1 juli 2012 zijn aangeschaft blijven de huidige regels van toepassing. De bijtelling geldt voor deze auto's, zolang de auto niet van eigenaar wisselt. Als u dus vóór 1 juli 2012 de (zeer) zuinige auto van de zaak heeft aangeschaft en het kenteken voor het eerst op naam heeft gesteld, kunt u langer dan 60 maanden van de lage bijtelling profiteren, namelijk zolang de eigenaar (u als ondernemer (of werkgever) of de leasemaatschappij) eigenaar blijft.

### **1.7.1 0%- en op termijn 7%-bijtelling**

Voor een auto van de zaak met minder dan 50gr/km CO<sub>2</sub>-uitstoot waarvan het kenteken al vóór 1 januari 2012 voor het eerst op naam is gesteld, bedraagt de bijtelling tot 1 januari 2017 0%. Voor een auto van de zaak met minder dan 50gr/km CO<sub>2</sub>-uitstoot waarvan het kenteken in 2012 en 2013 voor het eerst op naam wordt gesteld, bedraagt de bijtelling gedurende 60 maanden ook 0%. Voor auto's van de zaak met minder dan 50gr/km CO<sub>2</sub>-uitstoot waarvan het kenteken in 2014 en 2015 voor het eerst op naam wordt gesteld, bedraagt de bijtelling gedurende 60 maanden 7%. Na afloop van de genoemde periodes wordt de hoogte van de bijtelling afhankelijk van de dan geldende CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen.

## **1.8 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik' voor de bestelauto**

Naast de 'verklaring geen privégebruik' komt er voor zelfstandigen (en werknemers zie verderop onder 3.7) per

1 januari 2012 ook een 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik' voor bestelauto's. U hoeft in dat geval ter voorkoming van een bijtelling wegens privégebruik geen rittenregistratie bij te houden. In de verklaring verklaart u aan de Belastingdienst dat de bestelauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. Deze mogelijkheid kan een oplossing bieden ingeval u de bestelauto van de zaak niet privé gebruikt en u geen beroep kan of wilt doen op de bestaande bijzondere regelingen zoals het verbod op privégebruik of het niet buiten werktijd gebruiken van de bestelauto (achter het hek).

Als u de bestelauto waarvoor een verklaring is afgegeven, weer voor privédoeleinden wilt gebruiken, moet u wel eerst aan de Belastingdienst mededelen dat u de verklaring intrekt. Als u dat niet doet, wordt aan u een boete opgelegd. Als u achteraf in uw aangifte inkomstenbelasting vervolgens het privégebruik van de bestelauto van de zaak niet goed verwerkt, dan kan de Belastingdienst u ook daarvoor een boete opleggen. De grondslag voor de boete is de belasting die zou zijn geheven. Omdat pas na afloop van het jaar kan worden vastgesteld wat het feitelijk privégebruik is geweest, kunnen de boetes pas worden opgelegd nadat u de aangifte inkomstenbelasting heeft ingediend.

## **1.9 Hypotheek eigen woning aflossen**

Het aflossen van een kleine hypotheek op uw woning kan gunstig zijn. Als u aflost, vervalt per saldo de bijtelling eigen woning en daarnaast, als u het geld voor aflossing voorhanden heeft, bespaart u zich de box 3-heffing van 1,2%. Aflossing is echter zelden raadzaam als u verhuisplannen heeft.

### **1.10 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.

### **1.11 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.

#### **1.11.1 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.

### **1.12 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.

#### **Tip**

Wacht tot volgend jaar met het doen van giften aan een culturele instelling die als ANBI wordt aangemerkt of aan een SBBI.

### **1.13 Verruiming aftrek weekenduitgaven voor gehandicapten**

De aftrek van weekenduitgaven voor gehandicapten wordt verruimd door de leeftijdsgrens te verlagen van 27 naar 21 jaar.

### **1.14 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.

### **1.14.1 Maak gebruik van de overgangsregeling**

In 2012 en 2013 geldt een overgangsregeling. Als u vóór 1 januari 2012 onherroepelijke verplichtingen aangaat voor onderhoud aan uw monumentenpand en die kosten in 2012 of 2013 betaalt, dan kunt u deze kosten nog volledig in aftrek brengen.

### **1.15 Denk aan aftrek van verlies op 'oud' durfkapitaal**

Sinds 1 januari 2011 komen verliezen op leningen aan startende ondernemers (direct durfkapitaal) niet meer voor aftrek in aanmerking. Dat geldt echter niet voor durfkapitaal dat u al vóór 2011 heeft verstrekt. Daarop zijn de oude regels van toepassing gebleven. Vergeet dus niet om een eventueel verlies op 'oud' durfkapitaal in uw aangifte 2011 in aftrek te brengen.

### **1.16 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.

### **1.17 Kinderalimentatieverplichting ook geen schuld meer in box 3**

Voor zover een alimentatieverplichting betrekking heeft op kinderen, kan deze tot nu toe nog steeds als schuld in box 3 in aanmerking worden genomen, ongeacht of hiervoor tevens aftrek in box 1 is geclaimd. Daaraan komt volgend jaar een einde, want dan kunnen deze onderhoudsverplichtingen geen schuld meer zijn in box 3. Overigens zijn ook de corresponderende aanspraken op kinderalimentatie niet belast in box 3 bij de ontvangende ouder.

#### **Tip**

Als u volgend jaar uw aangifte inkomstenbelasting over 2011 doet, denk er dan aan dat u voor het laatst de kinderalimentatieverplichting in box 3 nog kunt opvoeren.

### **1.18 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 (denk aan bijvoorbeeld een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen.

### **1.19 Werkbonus in plaats van doorwerkbonus en arbeidskorting ouderen**

Op 1 januari 2013 vervangt de werkbonus de huidige doorwerkbonus en arbeidskorting ouderen. Voorafgaand aan de invoering van de werkbonus wordt al op 1 januari 2012 de arbeidskorting ouderen afgeschaft. De opbouwpercentages van de doorwerkbonus worden in 2012 verlaagd en in 2013 wordt ook deze regeling afgeschaft.

### **1.20 Minder heffingskortingen op maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal**

Voor maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal geldt nu nog een heffingskorting in box 1 van 1% over het vrijgestelde bedrag in box 3. In 2012 wordt deze korting verder teruggebracht naar 0,7%. In 2013 bedraagt de korting nog 0,4% en in 2014 0%. Sinds 1 januari 2011 kunt u de heffingskortingen aan uzelf en uw partner toerekenen op basis van de verdeling van deze producten in box 3.

## **2 Vennootschapsbelasting**

### **2.1 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.

### **2.2 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.

### **2.3 Renteaftrekbeperking voor overnameholdings**

Als een belastingplichtige voor de vennootschapsbelasting op of na 15 november 2011 met geleend geld een andere vennootschap overneemt, dan wordt de aftrek van de rente op de overnameschuld beperkt voor zover die rente meer dan € 1 miljoen bedraagt. Als echter sprake is van een gezonde financiering, dan blijft de aftrekbeperking ook buiten toepassing. Overnames die voor 15 november 2011 hebben plaatsgevonden blijven ongemoeid.

### **2.4 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 van 10% 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.

#### **Tip**

Stel giften uit aan een culturele instelling die als ANBI wordt aangemerkt of aan een in 1.12 genoemde steunstichting SBBI.

### **2.5 Verhoging winstgrens voor vrijstelling vennootschapsbelasting voor 'ANBI's'**

ANBI's en SBBI's of andere stichtingen en verenigingen met beperkte winstgevende ondernemingsactiviteiten in de vennootschapsbelasting (Vpb) zijn vrijgesteld van Vpb als de winst voor die activiteiten niet meer bedraagt dan van € 7.500 per jaar en € 37.500 over het jaar zelf en de vier voorafgaande jaren. Ter stimulering van het cultureel ondernemerschap worden deze drempels verdubbeld naar € 15.000 respectievelijk naar € 75.000. Tevens vervalt de eis dat het algemeen of sociaal belang op de voorgrond moet staan. Daarnaast wordt aan culturele instellingen de mogelijkheid geboden om te kiezen voor integrale belastingplicht.

### **2.6 Wellicht fiscale eenheid beëindigen**

Als uw BV tot een fiscale eenheid in de vennootschapsbelasting behoort, dan kan het vanwege de tariefstructuur voordelig zijn om deze te verbreken. Als alle BV's zelfstandig worden belast, kan dat een belastingbesparing opleveren.

### **3. Loonheffingen**

#### **3.1 Kiest u wel of (nog) niet voor de werkkostenregeling?**

Sinds 1 januari 2011 is de werkkostenregeling ingevoerd. Er zijn vergoedingen en verstrekkingen die sindsdien onbelast blijven, maar anderen zijn alleen onbelast als deze binnen het algemeen forfait van 1,4% (vanaf 2013: 1,6%) van de totale fiscale loonsom blijven. Als de vergoedingen en verstrekkingen het forfait overschrijden, dan moet u als werkgever over het meerdere een loonheffing betalen tegen een vast tarief van 80%. Tot 2014 kunt u echter jaarlijks nog kiezen voor toepassing van de oude regeling van vergoedingen en verstrekkingen. Om te kunnen bepalen welke regeling voor u het voordeligst is, moet u een aantal afwegingen maken. Aan de hand van een inventarisatie van de huidige arbeidsvoorwaarden moet u (laten) beoordelen of en hoe deze arbeidsvoorwaarden in de werkkostenregeling passen. U wilt immers vermijden dat u 80% loonheffing (eindheffing) moet betalen. Bestaande afspraken met werknemers moeten mogelijk worden herzien. Wij ondersteunen u graag bij de afwegingen die u moet maken en de acties die u ten aanzien van de overgang naar de werkkostenregeling moet ondernemen.

##### **3.1.1 Totaal eigen bijdragen in mindering op waarde verstrekkingen**

Op de waarde van als eindheffingsbestanddeel aangewezen en aan meerdere werknemers gedane verstrekkingen mag voortaan het totaal van de eigen bijdragen van die werknemers in mindering worden gebracht (uiteraard niet verder dan tot nihil). Het gaat dan bijvoorbeeld om maaltijden in bedrijfskantines waar werknemers afrekenen conform een prijslijst. De nieuwe maatregel maakt het mogelijk het aantal maaltijden te vermenigvuldigen met het normbedrag van € 2,90 en het totaal dat de werknemers afrekenen hierop in mindering te brengen. Zo wordt voorkomen dat u de eigen bijdrage per werknemer moet verwerken.

#### **3.2 Vraag tijdig de Verklaring arbeidrelatie 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.

#### **3.3 Einde spaarloonregeling**

De spaarloonregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. Dit betekent dat u dan geen geld meer kunt inleggen op deze regeling. 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 al dan niet gedeeltelijk laat staan. Als u zich dan houdt aan de voorwaarden van de spaarloonregeling, dan blijft de vrijstelling in box 3 in zoverre gelden. In dat geval valt het tegoed jaarlijks gedeeltelijk vrij.

#### **Tip**

Werknemers die nog niet deelnemen, kunnen eenvoudig een voordeeltje behalen door alsnog in 2011 in te stappen in een bestaande regeling of een eventueel nog door hun werkgever aan te bieden spaarloonregeling. Werknemers moeten dan nog wel een spaarloonrekening bij een bank openen, waarop het spaarloon kan worden gestort. Het is ook mogelijk om het spaarloon op een rekening van de werkgever te storten. De werkgever hoeft slechts op een voor de Belastingdienst controleerbare wijze te administreren welke bedragen door de werknemers zijn gestort. Als de werknemers het maximum spaarloonbedrag van € 613 hebben gestort, dan kunnen zij dat in 2012 belastingvrij weer opnemen. Afhankelijk van het belastingtarief besparen zij dan ongeveer € 200 à € 300. De werkgever moet wel 25% eindheffing betalen over de inleg van de werknemer!

### **3.4 Afschaffing levensloopregeling niet voor iedereen**

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 wordt echter geen levensloopverlofkorting (in 2011: € 201) meer opgebouwd. Tot die tijd opgebouwde rechten op de levensloopverlofkorting kunnen worden verzilverd bij opname van het tegoed 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 tegoed 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 nog worden omgezet 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.

#### **Tip**

Heeft u minder dan € 3.000 op uw levenslooprekening staan, maar wilt u ook na 2011 nog aan deze regeling deelnemen, zorg dan dat u vóór het eind van het jaar voldoende heeft bijgestort.

### **3.5 Invoering van het vitaliteitssparen**

Vanaf 1 januari 2013 vervangt het vitaliteitssparen de huidige spaarloon- en levensloopregelingen. Deze regeling biedt werknemers, ondernemers en resultaatgenieters de mogelijkheid om fiscaalvriendelijk te sparen. De inleg is aftrekbaar in box 1 en het spaarsaldo is niet belast in box 3. Belastingheffing vindt pas plaats bij opname van het spaartegoed. De maximale inleg bedraagt € 5.000 per jaar en het spaartegoed mag maximaal € 20.000 bedragen. U kunt zelf bepalen waarvoor u het saldo opneemt, dus opname voor eerder stoppen met werken is ook mogelijk. Daarbij geldt wel de beperking dat als u op 1 januari van enig jaar 62 jaar of ouder bent, de jaarlijkse opname niet meer dan € 10.000 mag bedragen. Als u meer opneemt, dan is de opname plus het resterende vitaliteitstegoed belast met inkomstenbelasting. Bovendien wordt aan u 20% revisierente in rekening gebracht.

### **3.6 Belastingvoordelen voor zuinige auto's**

De aanpassingen in de regelingen voor de bijtelling wegens privégebruik van milieuvriendelijke auto's voor ondernemers in de inkomstenbelasting (zie punt 1.7 hiervoor) gelden uiteraard ook in de loonheffing voor werknemers aan wie u een auto van de zaak ter beschikking heeft gesteld.

### **3.7 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik' voor de bestelauto**

Naast de 'verklaring geen privégebruik' komt er ook (net als voor zelfstandigen) voor werknemers per 1 januari 2012 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. Vooraf wordt door werknemer en werkgever gezamenlijk een verklaring aan de Belastingdienst 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).

### **3.7.1 Boete**

Werknemers kunnen een boete krijgen als zij niet tijdig aan de Belastingdienst mededelen dat zij de bestelauto weer voor privédoeleinden gaan gebruiken. De boete kan dan direct worden opgelegd en berekend over de verstreken loontijdvakken.

Verder is van belang dat ook de werkgever een boete kan krijgen, als hij wist dat de werknemer de bestelauto privé gebruikte en de werkgever dit niet aan de Belastingdienst heeft gemeld. De werkgever kan *daarnaast* nog een boete krijgen voor het indienen van een onjuiste aangifte loonheffingen.

### **3.8 Maximumpremie-inkomen inkomensafhankelijke bijdrage ZVW fors omhoog**

Werknemers betalen nu naast de nominale zorgpremie ook een inkomensafhankelijke bijdrage aan de Zorgverzekeringswet (ZVW). Die bijdrage is gemaximeerd en bedraagt in 2011 maximaal 7,75% over € 33.427 is € 2.590 per jaar. De werknemer krijgt hiervoor een belaste vergoeding van zijn/haar werkgever. Volgend jaar wordt het percentage naar 7,10% verlaagd, maar het inkomensplafond wordt dan fors verhoogd tot € 50.056. Dit betekent in concreto dat werknemers met een hoger inkomen dan € 36.000, meer inkomensafhankelijke bijdrage gaan betalen. Bij een inkomen van € 50.056 of meer bedraagt deze bijdrage maximaal € 3.554. Dat is een verhoging van € 964. Omdat tegenover de bijdrage een belaste vergoeding van de werkgever staat, betekent dit een netto verhoging per jaar van tussen € 405 (bij een belastingtarief van 42%) en € 501 (bij 52%).

Voor werkgevers met veel werknemers die minder dan € 36.000 verdienen, levert de wijziging een lastenverlichting op. Maar voor werkgevers met veel werknemers die meer dan het nieuwe inkomensplafond verdienen, betekent deze wijziging een enorme lastenverhoging. In dat geval stijgt immers de vergoeding met € 964 per jaar per werknemer.

#### **3.8.1 Hoger eigen risico ZVW**

Voor alle verzekerden gaat volgend jaar het verplicht eigen risico omhoog van € 170 naar € 210.

## **4 Schenk- en erfbelasting**

### **4.1 Stel fiscaal partnerschap voor schenk- en erfbelasting veilig**

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 (in 2011 en 2012: € 603.600) en toepassing van de laagste tarieven (10-20%) op. Heeft u geen notarieel samenlevingscontract en voert u nog geen 5 jaar een gezamenlijke huishouding met elkaar, dan kunt u ook fiscaal partner van elkaar zijn, maar dan moet u nog wel vóór 1 januari 2012 een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht 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.

#### **Tip**

Als u vóór 1 januari 2012 een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht heeft laten opmaken, dan worden u en uw partner vanaf het passeren van de notariële akte geacht direct fiscaal partner van elkaar te zijn. Na 1 januari 2012 moet het samenlevingscontract eerst 6 maanden hebben bestaan, voordat u fiscaal partner van elkaar bent.

### **4.2 Verlaging tariefschijven en bevroering vrijstellingen**

De grens tussen de tariefschijven in de schenk- en erfbelasting wordt volgend jaar verlaagd van € 118.000 tot € 115.000. Daarnaast worden de vrijstellingen niet verhoogd.

### **4.3 Bespaar erfbelasting via schenking aan uw kinderen**

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen 10 en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid 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 fiscaalvriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks te schenken. Dat kan vrijgesteld tot een bedrag van € 5.030 (in 2011 en 2012). U hoeft dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Met deze jaarlijkse vrijgestelde schenking zou u bijvoorbeeld ook de woonlasten van uw kinderen kunnen verzachten. Als u meer schenkt, moet over het meerdere schenkbelasting worden betaald. Denk er dan aan dat u dan wel een aangiftebiljet voor de schenkbelasting moet indienen.

### **4.4 Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen**

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 bedraagt sinds 1 januari 2011 € 24.144. Daarnaast kunt u sinds 1 januari 2010 aan deze kinderen in plaats van deze eenmalig verhoogde schenking, ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 50.503 (in 2011 en 2012). Zij kunnen de schenking onder voorwaarden gebruiken voor de aankoop van een eigen woning, de aflossing van de eigen woningschuld, de kosten voor een verbouwing of verbetering van de eigen woning, de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming of voor een studiefonds.

Als uw kind vóór 1 januari 2010 al gebruik heeft gemaakt van de verhoogde eenmalige vrijstelling, dan geldt als tijdelijke regeling (tot 1 januari 2027) dat u nog een extra eenmalige vrijgestelde schenking kunt doen van € 26.156 (in 2011 en in 2012), mits die schenking wordt benut voor een van de genoemde doelen voor de eigen woning. De extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking mag ook worden gesplitst in een deel dat voor de eigen woning wordt gebruikt en een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits het laatstgenoemde deel niet meer dan € 24.144 (in 2011 en 2012) bedraagt. U moet de delen dan wel in hetzelfde kalenderjaar schenken. Voor de eenmalig vrijgestelde schenkingen moet u schenkingsaangifte doen, waarin u een beroep doet op de eenmalige vrijstelling.

#### **4.4.1 Schenken is ook voordelig voor uzelf**

Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting daalt, waardoor u zelf ook minder belasting betaalt. Als u het geld niet contant wilt of kunt uitbetalen, is wellicht een schenking onder schuldkerkenning een oplossing. Vraag uw notaris.

### **4.5 Maak gebruik van een uitsluitingsclausule**

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.

### **4.6 Belastingvrij schenken aan uw kleinkinderen**

U kunt ook jaarlijks belastingvrij aan uw kleinkinderen schenken. In 2011 en ook in 2012 kan dat tot een bedrag van € 2.012.

#### **4.7 Toch overgangsregeling voor oude overdrachten van bloot eigendom ouderlijke woning**

Tot 1 januari 2010 konden ouders hun woning fiscaalvriendelijk aan hun kinderen overgedragen onder voorbehoud van een levenslang recht op gebruik en bewoning (vruchtgebruik). Op het moment dat de ouder overlijdt, groeit de blote eigendom aan tot volle eigendom bij de kinderen. De Successiewet merkt dit wel aan als een belaste fictieve verkrijging, maar door een oud besluit uit 1964 werd deze verkrijging zo berekend dat de kinderen feitelijk over de waardeaan groei geen of weinig successiebelasting (nu: erfbelasting) hoefden te betalen. Op 1 januari 2010 is het oude besluit uit 1964 echter ingetrokken, zonder voor bestaande gevallen een overgangsregeling te treffen. Dit heeft bij overlijden van de ouders een forse verhoging van de erfbelasting tot gevolg. Daarop was veel kritiek. Onlangs is daarom toch een overgangsregeling getroffen, waardoor over de waardestijging tussen het moment van de overdracht in het verleden en 1 januari 2010 toch geen erfbelasting wordt geheven. De regeling geldt ook als het vruchtgebruik inmiddels is omgezet in een huurrecht.

##### **4.7.1 Ook als de aanslag erfbelasting al is vastgesteld**

Voor alle nalatenschappen die op of na 1 januari 2010 zijn opengevallen, waarin zich een situatie voordoet waarop het overgangsrecht betrekking heeft, kan een aanslag erfbelasting die al onherroepelijk vaststaat, op verzoek ambtshalve worden verminderd.

Het overgangsrecht geldt ook voor onroerende zaken die vóór 2010 gesplitst zijn aangekocht.

#### **4.8 Keuzemogelijkheid waardering op WOZ-waarde**

U heeft vanaf volgend jaar een keuzemogelijkheid om een verkregen woning voor de Successiewet (SW) te waarderen op de WOZ-waarde die geldt voor het jaar na het jaar van de verkrijging in plaats van op de WOZ-waarde voor het jaar van de verkrijging.

#### **4.9 Meer commerciële activiteiten voor ANBI**

Een algemeen nut beogende instelling (ANBI) krijgt vanaf 1 januari 2012 meer mogelijkheden om commerciële activiteiten te ontplooiën zonder dat haar ANBI-status in gevaar komt. De voorwaarde is dat de opbrengsten van de commerciële activiteiten ten goede komen aan het algemeen nuttige doel.

### **5 Omzetbelasting**

#### **5.1 Privégebruik auto van de zaak in de BTW**

Sinds 1 juli 2011 is de nieuwe regeling voor het privégebruik van de auto van de zaak in de BTW in werking getreden. Als voor dit privégebruik, 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.

### **5.1.1 Ook BTW-correctie bij eigen bijdrage**

Aanvankelijk 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 2012 is bepaald dat als een onzakelijk lage vergoeding wordt betaald, die vergoeding ten minste op de normale zakelijke waarde wordt gesteld.

U moet overigens over de eigen bijdrage voor het privégebruik van de terbeschikkinggestelde auto BTW afdragen in het juiste tijdvak. Als u afspraken heeft met de Belastingdienst om deze BTW pas in het laatste tijdvak van het jaar aan te geven, dan doet u er verstandig aan te laten nagaan of u door de wijziging in de BTW-regels voor het privégebruik van de auto van de zaak, nieuwe afspraken hierover moet maken.

### **5.1.2 Privégebruik van de margeauto**

De heffing over het privégebruik van een margeauto is alleen mogelijk als een vergoeding voor het privégebruik wordt betaald. Als dat niet het geval is, dan is volgens de Staatssecretaris de BTW op de gebruikskosten en het onderhoud van de auto niet aftrekbaar voor zover er sprake is van privégebruik.

### **5.2 Uitstel aanpassing BTW-tarief voor levende dieren**

De regels voor toepassing van het verlaagd BTW-tarief voor levende dieren worden aangepast. Het verlaagd tarief is 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 daaraan een einde, voor zover het opfokken geen betrekking heeft op paarden die bestemd zijn voor gebruik in de landbouw. Aanvankelijk zou de aanpassing op 1 januari 2012 inwerking treden, maar in verband met een mogelijk concurrentienadeel van de paardensector ten opzichte van andere EU-lidstaten die hun BTW-tarief op levende dieren nog niet hebben aangepast, is de inwerkingtreding uitgesteld.

### **5.3 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.

### **5.4 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.

## **5.5 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.

Door de wijziging in de correctie van het privégebruik van de auto van de zaak per 1 juli 2011, valt dit privégebruik niet meer onder het BUA. Dit heeft tot gevolg dat het voordeel van het privégebruik sindsdien niet meer meetelt bij het berekenen van de BUA-drempel van € 227 per werknemer per jaar, waardoor werknemers met een auto van de zaak deze drempel minder snel overschrijden.

## **5.6 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.

### **5.6.1 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.

## **6 Overige belastingzaken en toeslagen**

### **6.1 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.

#### **6.1.1. Beperking vrijstelling oldtimers**

In het Belastingplan 2009 was besloten om de vrijstelling voor de MRB voor oldtimers per 1 januari 2012 te bevriezen, maar dat gaat niet door. Wel wordt de leeftijdsgrens voor de vrijstelling verhoogd van 25 naar 30 jaar of ouder. Tevens wordt een overgangsregeling getroffen voor oldtimers die op 31 december 2011 al 25 jaar of ouder zijn, maar nog niet aan de nieuwe leeftijdsgrens voldoen en voor oldtimers die tussen 1987 en 1990 voor het eerst in gebruik zijn genomen.

## **6.2 Maatregelen in de BPM**

De CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen worden voor de belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM) jaarlijks tot en met 2015 per 1 januari neerwaarts bijgesteld. In 2012 gebeurt dit echter per 1 juli 2012. De CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen voor benzine en diesel groeien langzaam naar elkaar toe tot gelijke waarden in 2015. Verder wordt de vaste dieseltoeslag per 1 juli 2012 vervangen door een CO<sub>2</sub>-gerelateerde toeslag en wordt tot en met 2015 jaarlijks bijgesteld.

## **6.3 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.

## **6.4 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.

## **7 Pensioen en lijfrente**

### **7.1 Verhoging AOW-leeftijd naar 66 jaar**

Er is een nieuw wetsvoorstel ingediend die de AOW-leeftijd koppelt aan de stijgende levensverwachting. Daartoe wordt de eerst stap in 2020 gezet. De AOW-leeftijd wordt dan naar 66 jaar verhoogd. Naar verwachting gaat de AOW-leeftijd in 2025 naar 67 jaar. De maximale periode waarover u AOW kunt opbouwen, blijft 50 jaar. De AOW gaat voor iedereen per 1 januari 2013 tot 1 januari 2028 met 0,6% per jaar boven de loonindex omhoog. Bovendien stijgt de AOW jaarlijks met de loonindex (nu: prijsindex). De extra stijging en indexering gelden ook bij vervroeging van de AOW-datum. De AOW kan naar keuze eerder of later worden uitgekeerd, zodat afstemming met de feitelijke ingang van het ouderdomspensioen mogelijk is. Eerder of later stoppen met werken is mogelijk. Vanaf 1 januari 2020 betekent ieder jaar vervroeging of uitstel van de AOW-ingangsdatum een 6,5% lagere respectievelijk hogere AOW-uitkering. De AOW kan niet eerder worden uitgekeerd dan bij het bereiken van de leeftijd van 65 jaar en niet langer dan 5 jaar worden uitgesteld.

### **7.2 Latere ingangsdatum eerste AOW-uitkering**

Het is de bedoeling dat de ingangsdatum van de AOW-uitkering vanaf 1 april 2012 niet meer is de eerste dag van de maand waarin de pensioenleeftijd wordt bereikt, maar pas de dag waarop de AOW-gerechtigde die leeftijd daadwerkelijk bereikt.

### **7.3 Fiscale ondersteuning pensioenopbouw**

De fiscale ondersteuning van pensioenopbouw wordt per 1 januari 2013 afgestemd op een pensioenrichtleeftijd van 66 jaar en per 1 januari 2015(!) van 67 jaar. De uiterste leeftijd waarop het ouderdomspensioen moet ingaan, wordt in dezelfde mate verhoogd als de AOW-leeftijd. De maximale opbouw van ouderdomspensioen (en het hiervan afgeleide partnerpensioen en wezenpensioen) per dienstjaar blijft ongewijzigd.

Bestaande aanspraken die zijn gebaseerd op een lagere pensioenrichtleeftijd, hoeven niet te worden aangepast. De aanpassing betreft alleen de toekomstige opbouw vanaf 1 januari 2013. Ook voor de DGA-pensioenpraktijk houdt dit in dat nieuwe aanspraken vanaf 2013 op een andere pensioenleeftijd moeten worden gewaardeerd, dan de rechten die al zijn opgebouwd.

### **7.4 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.

### **7.5 Minder vaak verplichte medewerking aan waardeoverdracht**

U bent als werkgever in beginsel verplicht om mee te werken aan een verzoek van een werknemer tot waardeoverdracht van zijn/haar pensioenaanspraak. Het recht op waardeoverdracht van de werknemer kan voor u als werkgever een dure aangelegenheid zijn. U hoeft echter niet aan het verzoek mee te werken als u aan een van de uitzonderingen voldoet. Daar komt een nieuwe uitzondering bij. Deze geldt bij waardeoverdrachten tussen verzekeraars onderling of bij overdracht van een pensioenfonds naar een verzekeraar en verder ook wanneer de bijbetalingslasten voor u als werkgever boven een bepaalde grens komen.

### **7.6 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 lijfrentebanksparproduct 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 banksparinleg 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.

#### **7.6.1 Minder lijfrenteopbouw in de jaarruimte**

Het percentage in de formule voor de berekening van de lijfrenteaf trek in de jaarruimte wordt per 1 januari 2013 van 17% naar 16,5% verlaagd en per 1 januari 2015 (!) naar 16%. Voor ieder jaar dat hierna de pensioenrichtleeftijd met 1 jaar wordt verhoogd, wordt het percentage met 0,5% verlaagd. Verder wordt in de formule voor de berekening van de jaarruimte per 1 januari 2013 rekening gehouden met de (extra) stijging van de AOW van 0,6% per jaar.

### **7.6.2 Let op betaling na einde spaarloon**

Het is mogelijk dat u deelneemt aan de spaarloonregeling en u het spaarloon direct laat doorstorten op een lijfrentepolis. In 3.3 heeft u kunnen lezen dat de spaarloonregeling per 1 januari 2012 wordt afgeschaft. Doorstorting is dan dus niet meer mogelijk. Denk er dan aan dat u de premie vanaf volgend jaar uit uw netto privémiddelen moet betalen.

## **8 Sociale zekerheid en arbeidsrecht**

### **8.1 Afschaffing loonkostensubsidie**

Sinds 1 januari 2009 kunt u als werkgever onder voorwaarden een loonkostensubsidie (LKS) krijgen ter hoogte van 50% van het wettelijk minimumloon gedurende 1 jaar (per 1 juli 2011: € 8.611,20), voor het in dienst nemen van bepaalde werknemers, bijvoorbeeld werknemers die een WGA-, WAO-, WAZ- of WAJONG-uitkering ontvangen of langer dan 1 jaar een WW-uitkering (mits niet werkloos geworden uit het onderwijs of een overheidsbaan). De LKS krijgt u ook voor een werknemer die jonger is dan 50 jaar en moeilijk aan het werk kan komen. In alle gevallen gelden enkele aanvullende voorwaarden, waaraan u moet voldoen. Er is echter inmiddels voorgesteld om de LKS af te schaffen voor dienstbetrekkingen die op of na 1 januari 2012 worden aangegaan.

#### **Tip**

Als u vóór 1 januari 2012 nog een uitkeringsgerechtigde uit de genoemde doelgroep aanneemt, kunt u, als u ook aan de andere voorwaarden voldoet, nog van de loonkostensubsidie gebruikmaken.

### **8.2 Einde kleine banenregeling**

De kleine banenregeling wordt na 1 januari 2012 niet meer verlengd. Uit een evaluatie van de regeling blijkt dat het beoogde doel niet is bereikt.

### **8.3 Bereid u voor op de nieuwe vakantiewetgeving**

Volgend jaar treden de nieuwe regels in de vakantiewetgeving in werking. Voor u als werkgever kan met name de uitbreiding van de opbouw van de minimumvakantiedagen tijdens ziekte tot een lastenverzwaring leiden, als u na 2 jaar ziekte tot ontslag van de zieke werknemer wenst over te gaan. U zult de zieke werknemer dan *alle* minimumvakantiedagen moeten uitbetalen als hij/zij niet in staat is geweest om die dagen op te nemen. Verder geldt een vervaltermijn voor de minimumvakantiedagen die niet binnen 6 maanden na afloop van het kalenderjaar zijn opgenomen. Voor de al vóór 1 januari 2012 opgebouwde minimumvakantiedagen en de bovenwettelijke vakantiedagen blijft de verjaringstermijn 5 jaar. U doet er dan ook verstandig aan uw verlofadministratie aan te passen. Zo houdt u de opbouw en opname van vakantiedagen inzichtelijk.

### **8.4 Einde maatregel tijdelijke arbeidscontracten voor jonge werknemers tot 27 jaar**

De mogelijkheden voor het aanbieden van een tijdelijk arbeidscontract zijn sinds 9 juli 2010 verruimd. U mag sindsdien namelijk het tijdelijk arbeidscontract van jongeren tot 27 jaar drie keer verlengen binnen een periode van maximaal vier jaar. Pas het vijfde contract moet dus een contract voor onbepaalde tijd zijn. In 2012 wordt deze verruiming echter niet verder verlengd.

## **9 Overige zaken**

### **9.1 Inwerkingtreding wijzigingen wettelijke gemeenschap van goederen**

Volgend jaar treden de nieuwe regels voor de wettelijke gemeenschap van goederen in werking. Als u dan wilt afwijken van de wettelijke gemeenschap van goederen door het opstellen van huwelijkse voorwaarden tijdens het huwelijk, hoeft u daarvoor geen toestemming aan de rechter meer te vragen. De rechten van schuldeisers worden gewaarborgd doordat u en uw partner ook na ontbinding van de huwelijksgemeenschap aansprakelijk blijven voor de gemeenschapsschulden. Verder gelden er nieuwe regels voor de vergoeding van bijdragen van echtgenoten die zijn betaald uit hun privévermogen. Daarvoor wordt nu nog aangesloten bij de nominale bijdrage. Vanaf volgend jaar wordt hierbij ook rekening gehouden met waardeontwikkeling van het goed waaraan de bijdrage is gedaan. Ieder krijgt naar verhouding van zijn/haar investering, een evenredig deel van de waarde van het goed toegerekend. De vergoedingsvordering wordt ingeval van een bijdrage aan een vermogensbestanddeel, bepaald op het moment dat de vergoeding moet worden betaald. Dat is aan het einde van het huwelijk. Vanaf volgend jaar eindigt de gemeenschap al op het moment van indiening van het verzoek tot echtscheiding respectievelijk scheiding van tafel en bed. Dit voorkomt dat de na de aanvang van de echtscheidingsprocedure ontstane schulden gemeenschapsschulden zijn, waarvoor de andere echtgenoot na de echtscheiding mede aansprakelijk en draagplichtig is. De wijziging maakt het bijvoorbeeld mogelijk dat u tijdens de echtscheidingsprocedure eerder en zonder problemen een woning kunt kopen.

#### **9.1.1 Reparatiwet aanpassing wettelijke gemeenschap van goederen**

Inmiddels is ook al de Reparatiwet aanpassing wettelijke gemeenschap van goederen aangenomen. Hierin is onder meer bepaald dat de bestuursbevoegdheid over goederen die in de gemeenschap van goederen vallen door een erfenis of schenking worden toegedeeld aan de echtgenoot aan wie de erfenis of schenking is toegevalen.

### **9.2 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.

### **9.3 Verlenging tijdelijke verhoging kostengrens Nationale Hypotheek Garantie**

In juli 2009 werd ter stimulering van de woningmarkt de kostengrens van de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) tijdelijk, namelijk tot 31 december 2011, van € 265.000 naar € 350.000 verhoogd.. Omdat de woningmarkt nog steeds niet is hersteld, is besloten om de NHG te verlengen tot 1 juli 2012. Daarna wordt de grens in drie stappen verlaagd: per 1 juli 2012 naar € 320.000, daarna per 1 juli 2013 naar € 290.000 en per 1 juli 2014 naar het oude niveau van € 265.000.

#### **Tip**

Voor een hypotheek met een NHG betaalt u minder hypotheekrente. Bent u van plan een woning te kopen, dan kan dat dus tot 1 juli 2012 nog met NHG tot een aankoopprijs van € 350.000.