

**DECEMBER
2010**



**VAN DEN AKKER
ACCOUNTANTS B.V.**



INLEIDING

Omdat er ieder jaar per 1 januari weer het nodige verandert in de wet- en regelgeving willen wij u met deze uitgave attenderen op zaken die bij voorkeur nog dit jaar geregeld zouden moeten worden en op zaken die beter uitgesteld kunnen worden tot na 1 januari 2011. Daarnaast vragen wij uw aandacht voor een aantal nieuwe regelingen die per 1 januari 2011 of in de loop van 2011 (vermoedelijk) van kracht worden.

Niet alle hier beschreven zaken zijn zonder meer toepasbaar of leiden zonder meer tot voordeel. Het is daarom raadzaam om te overleggen met uw adviseur.

Mocht u behoefte hebben aan meer informatie of aan ondersteuning, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen.

IB-ONDERNEMERS

Voor IB-ondernemers gelden enkele fiscale faciliteiten. Om deze faciliteiten te kunnen toepassen moet de ondernemer tenminste 1.225 uur en de helft van zijn werkzame tijd per jaar werken in zijn onderneming.

Let op! In het regeerakkoord heeft het nieuwe kabinet gezegd dat er een nieuwe, geïntegreerde ondernemers-faciliteit komt die gebaseerd is op de bestaande fiscale faciliteiten. De nieuwe faciliteit wil winstgevend ondernemerschap bevorderen en de belemmerende marginale druk uit de zelfstandigenaftrek wegnemen.

Meewerkaftrek

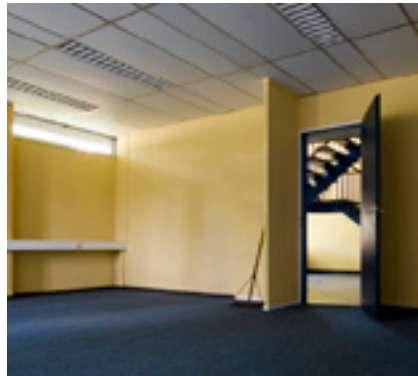
Als uw partner meewerkt in uw onderneming dan kunt u voor deze werkzaamheden een reële arbeidsbeloning betalen of gebruik maken van de meewerkaftrek. Een reële arbeidsbeloning moet in 2010 minimaal € 5.000 bedragen en in 2010 betaald zijn om in 2010 aftrekbaar te zijn van de winst. De meewerkaftrek bedraagt minimaal 1,25% en maximaal 4% van de winst.

Oudedagsreserve

Ondernemers die jonger zijn dan 65 jaar kunnen hun liquiditeitspositie verbeteren door het vormen van een oudedagsreserve. Over de toevoeging aan de oudedagsreserve wordt de belastingheffing uitgesteld. Jaarlijks mag 12% van de winst met een maximum van € 11.811 aan de reserve worden toegevoegd. Betaalde premies voor pensioen- en/of lijfrenteverzekeringen verlagen de toevoeging aan de oudedagsreserve. De oudedagsreserve mag na toevoeging niet hoger zijn dan het fiscale ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar.

Staking onderneming

Bij staking van de onderneming heeft u eenmalig recht op een aftrek van € 3.630. Dit bedrag wordt verminderd met eerder genoten bedragen aan stakingsaftrek. De belasting over de winst bij staking van de onderneming kunt u uitstellen door een lijfrente aan te kopen. Dat kan bij een verzekeringsmaatschappij, bij degene die uw onderneming overneemt of bij een bank in de vorm van lijfrentesparen of -beleggen.



ALLE ONDERNEMERS

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Als u in 2010 voor meer dan € 2.200 investeert in bedrijfsmiddelen heeft u recht op KIA, zolang het totale bedrag van de investeringen minder bedraagt dan € 300.000. De aftrek bedraagt 28% van het investeringsbedrag, maar

maximaal € 15.120. Vanaf een totaal investeringsbedrag van € 100.000 daalt de investeringsaftrek met 7,56% van het investeringsbedrag boven € 100.000. Voor samenwerkingsverbanden van zelfstandige ondernemers geldt het gezamenlijke investeringsbedrag als uitgangspunt voor de aftrek.

Let op! Niet alle bedrijfsmiddelen komen voor aftrek in aanmerking. Voor investeringen in zeer zuinige personenauto's en nulemissie-voertuigen heeft u met ingang van 2010 wel recht op investeringsaftrek.

Tip! Het kan verstandig zijn om verdere investeringen uit te stellen tot na 1 januari 2011, bijvoorbeeld wanneer het investeringsbedrag boven het maximum van € 300.000 uitkomt.

Wanneer u bedrijfsmiddelen, waarvoor u destijds investeringsaftrek hebt gehad, binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar van aanschaf verkoopt, moet u de belastbare winst verhogen met een desinvesteringsbijtelling.

Tip! Het kan zinvol zijn de verkoop uit te stellen tot na de jaarwisseling.

Willekeurige afschrijving

Investeringen die in 2010 of in 2011 worden gedaan, kunnen in afwijking van de reguliere afschrijvingstermijnen in minimaal twee jaar worden afgeschreven. De hoogte van de afschrijving is willekeurig, maar bedraagt maximaal 50% per jaar. De willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel die alleen geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen. De regeling geldt niet voor gebouwen, immateriële activa en personenauto's. Taxi's en zeer zuinige personenauto's mogen wel willekeurig worden afgeschreven. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2013 in gebruik zijn genomen.

Innovatie

WBSO

Voor ondernemers die in een jaar tenminste 500 uur besteden aan speur- en ontwikkelingswerk bestaat een speciale WBSO-aftrek. Indien u in het bezit bent van een S&O-verklaring kunt u maximaal

€ 12.031 in aftrek brengen. Voor starters wordt de aftrek met 50% verhoogd. Mocht u in 2010 niet voor deze aftrek in aanmerking komen maar wel in 2011, zorg er dan voor om tijdig uw S&O-verklaring aan te vragen.

Afdrachtvermindering WBSO

De mogelijkheden van de afdrachtvermindering WBSO zijn in 2010 verruimd door het oprekken van de loongrens in de eerste schijf van € 150.000 naar € 220.000. Voor 2011 geldt dezelfde loongrens. De afdrachtvermindering bedraagt in 2011 46% in de 1e schijf en 16% in de 2e schijf. Het maximum voor 2011 bedraagt € 11 miljoen. Uw aanvraag over het eerste kwartaal van 2011 moet vóór 1 december 2010 zijn ingediend.

BV EN NV

Innovatiebox

Bedrijven kunnen voor uitvindingen en technische toepassingen gebruik maken van de innovatiebox. Deze box is bedoeld als een fiscale stimulans. Er geldt een effectief belastingtarief van 5% en een drempel ter grootte van de gemaakte kosten van research en development. De innovatiebox kan ook worden toegepast voor immateriële activa die zijn ontstaan uit speur- en ontwikkelingswerk waarvoor de onderneming een S&O-verklaring heeft gekregen.

Exploitatieverliezen van immateriële activa die in de innovatiebox vallen kunnen in de jaren 2009 en 2010 volledig in aanmerking worden genomen in plaats van tegen een effectief tarief van 5%.

Verruiming verliesverrekening

Er geldt een tijdelijke mogelijkheid tot verruiming van de verliesverrekening in de vennootschapsbelasting. De verrekening van verliezen met winsten van oudere jaren is normaal beperkt tot één jaar. Deze achterwaartse verliesverrekening wordt op verzoek verlengd tot drie jaren. In ruil hiervoor wordt dan de voorwaartse verliesverrekening beperkt van negen tot zes jaar. Er geldt een plafond van € 10 miljoen per jaar.

PERSONEEL

Werkkostenregeling

Per 1 januari 2011 treedt de werkkostenregeling in werking. Dat betekent een ingrijpende wijziging van de systematiek van vergoedingen en verstrekkingen aan personeel. De werkgever die daarvoor kiest kan nog drie jaar, dus tot en met 2013, gebruik blijven maken van de huidige regeling. Die keuze kan ieder jaar opnieuw gemaakt worden.

Uitgangspunt van de werkkostenregeling is dat alle vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers loon vormen. Dat geldt ook als de kosten voor 100% zakelijk zijn. De werkgever kan bepaalde vergoedingen en verstrekkingen aanwijzen die binnen een bepaald budget belastingvrij vergoed kunnen worden. Dat budget bedraagt 1,4% van de totale fiscale loonsom van de onderneming. Overschrijden de kosten het beschikbare budget, dan valt het meerdere onder een eindheffing van 80%. Eindheffing wil zeggen dat de loonheffing voor rekening van de werkgever komt en niet wordt doorbelast aan de werknemer.

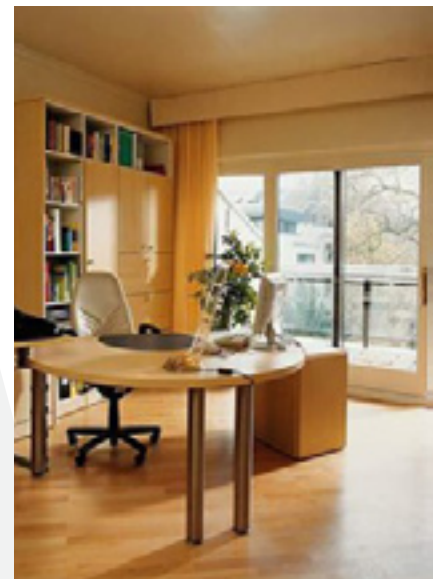
Voordeel van de werkkostenregeling is dat er geen normeringen en beperkingen meer gelden. Er hoeft dus niet meer per werknemer te worden bijgehouden wat er vergoed of verstrekt wordt. Zo kan aan een werknemer bijvoorbeeld een fiets worden verstrekt zonder rekening te houden met het huidige maximumbedrag van € 749 en zonder te controleren of de werknemer in voorgaande jaren al een fiets van de zaak heeft gehad en of hij de fiets wel vaak genoeg gebruikt voor het woon-werkverkeer.

Aanpassingen bij keuze voor de werkkostenregeling

Wat moet u doen om u voor te bereiden op de invoering van de werkkostenregeling?

U moet vaststellen welke vergoedingen en verstrekkingen u nu doet aan uw werknemers. Vervolgens moet u bepalen welk deel van deze kostenposten binnen de werkkostenregeling onder de gerichte

vrijstellingen valt en voor welk deel een nihilwaardering geldt. Daarna stelt u vast wat uw vrije ruimte is door te bepalen wat de fiscale loonsom is. Als het deel van de vergoedingen en verstrekkingen dat ten laste komt van de vrije ruimte niet meer bedraagt dan 1,4% van de totale loonsom, kunt u kiezen voor de werkkostenregeling.



Bedraagt het deel van de vergoedingen en verstrekkingen meer dan 1,4% van de totale loonsom, dan ligt een keuze voor de overgangsregeling voor de hand. In dat geval is het verstandig om uw arbeidsvoorwaarden aan te passen, zodat u uiterlijk op 1 januari 2014 binnen de vrije ruimte blijft.

Let op! Als er in de arbeidsovereenkomsten met uw personeel geen eenzijdig wijzigingsbeding is opgenomen, kunt u de arbeidsvoorwaarden alleen in overleg met uw werknemers aanpassen.

Het totale bedrag van de vergoedingen en verstrekkingen in de vrije ruimte moet uit uw financiële administratie blijken. Staat in de administratie geen btw bij de vergoedingen en verstrekkingen, dan moet u de btw alsnog toevoegen. Verder moet u het bedrag aan vergoedingen in uw financiële administratie kunnen koppelen aan het fiscale loon in uw loonadministratie om te toetsen of u binnen uw vrije ruimte blijft.



Eigenrisicodrager WIA/WGA

Werkgevers kunnen het risico van arbeidsongeschiktheid van hun werknemers publiek verzekeren bij UWV of ervoor kiezen om het risico zelf te dragen, eventueel in combinatie met private (her)verzekering. Wisselen van regime kan per 1 januari en 1 juli van ieder jaar. De keuze voor een verandering moet drie maanden voor de gewenste datum worden doorgegeven aan UWV. De werkgever die ervoor heeft gekozen om eigenrisicodrager te worden, betaalt zelf de kosten van uitkeringen en re-integratie van arbeidsongeschikte werknemers. Daarnaast moet hij erop toezien dat gedeeltelijk arbeidsgeschikte werknemers hun verplichtingen nakomen. Een werkgever die niet langer eigenrisicodrager wil zijn blijft verantwoordelijk voor lopende WGA-uitkeringen en ook voor WGA-uitkeringen van werknemers die ziek zijn geworden in de periode dat hij eigenrisicodrager was.

Eigen risico dragen is aantrekkelijk als de werkgever verwacht dat de kosten van uitkeringen voor (ex-)werknemers lager zijn dan de verzekeringspremies die hij voor die uitkeringen zou moeten betalen. Dit kan het geval zijn als er tussen 2001 en 2005 geen of een lage WAO-instroom was of als er vanaf 2006 nog geen instroom in de WGA is geweest en er geen langdurig zieke werknemers zijn.

Auto van de zaak voor werknemers

Om een bijtelling voor privégebruik van een auto van de zaak te voorkomen moet een werknemer bewijzen dat hij minder dan 500 km per jaar privé rijdt met de auto. Dat bewijs kan de werknemer leveren met een gedetailleerde rittenadministratie. De werkgever moet de rittenadministratie controleren en bij zijn loonadministratie bewaren. De bijtelling kan ook achterwege blijven indien de werknemer een verklaring aflegt bij de belastingdienst dat hij de auto niet privé gebruikt en deze verklaring aan de werkgever overhandigt.

Let op! Wees attent op de gevolgen van het intrekken van een verklaring geen

privégebruik in de loop van het jaar. De bijtelling geldt namelijk voor het gehele jaar indien een auto ter beschikking staat en moet dus gecorrigeerd worden om te voorkomen dat te weinig loonbelasting is betaald.



Reiskostenvergoeding

Zowel voor woon-werkverkeer als voor andere zakelijke ritten geldt een belastingvrije vergoeding van € 0,19 per kilometer. Die vergoeding geldt ongeacht de vorm van vervoer en kan ook gegeven worden aan werknemers die met een fiets, die zij in het kader van een fietsplan hebben aangeschaft, naar het werk komen. De vergoeding kan niet worden gegeven aan werknemers aan wie een fiets ter beschikking is gesteld.

Let op! Na de invoering van de werk-kostenregeling geldt voor reiskosten een gerichte vrijstelling.

Fiets van de zaak

Eén van de mogelijkheden voor fiscaal vriendelijk belonen van werknemers is de fiets van de zaak. Deze regeling houdt in dat u eenmaal per drie jaar een fiets aan de werknemer cadeau kunt doen tot een maximumbedrag van € 749, of de werknemer een belastingvrije bijdrage in de aanschafkosten van een fiets kunt geven tot dit bedrag. De werknemer moet de fiets wel voor de helft van zijn werkdagen voor woon-werkverkeer gebruiken. Er hoeft geen bijtelling bij het loon van de werknemer plaats te vinden.

Daarnaast kan er een belastingvrije vergoeding voor bijkomende kosten als verzekering of een regenpak worden gegeven.

Let op! Bij toepassing van de werk-kostenregeling vervalt deze regeling. Uiteraard kan indien daarvoor gekozen wordt ook onder de werkkostenregeling een fiets worden verstrekt.

Kerstpakketten

Voor geschenken in natura (kerstpakketten) bij feestdagen of jubilea is er een faciliteit in de loonbelasting opgenomen. De loonbelasting komt dan als eindheffing voor uw rekening tegen een bijzonder tarief van 20%. De waarde van het geschenk mag per werknemer niet meer dan € 70 bedragen. Los van deze mogelijkheid kan de eindheffing tegen het normale loonbelastingtarief worden toegepast op andere geschenken aan de werknemer, mits de waarde daarvan per keer niet hoger is dan € 136 en er niet meer dan € 272 per werknemer per jaar wordt geschonken. Geschenken in de vorm van geld gelden altijd als loon.

Let op! Bij toepassing van de werk-kostenregeling vervalt deze regeling.

Spaarloon en levensloop

Als u deelneemt aan een spaarloon- of levensloopregeling, zorg er dan voor dat de vrijstelling van loonbelasting in 2010 volledig wordt benut. Het volledige bedrag moet vóór 1 januari 2011 gestort zijn bij de instelling die de spaarloon- of levensloopregeling uitvoert.

De spaarloonregeling geldt niet als het personeel van een BV slechts bestaat uit de directeur-groootaandeelhouder (dga) en eventueel zijn meewerkende partner die tenminste 1/3 van het aandelenkapitaal in hun bezit hebben.

Als de BV ook overig personeel in dienst heeft dat van de regeling gebruik kan maken, mogen ook de dga en zijn meewerkende partner gebruik maken van de spaarloonregeling.

De eis van overig personeel voor deelname geldt niet voor de levensloopregeling. De dga kan daaraan zonder meer deelnemen en zo jaarlijks 12%

van zijn salaris sparen, bijvoorbeeld om eerder met pensioen te gaan. Het spaartegoed wordt pas belast op het moment dat u daaruit opneemt. Voor ieder jaar dat u in de levensloopregeling heeft gespaard, heeft u bij opname recht op een heffingskorting van € 199 (2010). Het spaarsaldo valt buiten de heffing in box 3. U moet wel bij een bank of een verzekeraar sparen.

Let op! In het regeerakkoord heeft het kabinet gezegd dat het de levensloopregeling en het spaarloon wil samenvoegen tot één regeling voor zorgtaken, scholing, het opzetten van een eigen bedrijf, demotie of deeltijdpensioen. De regeling kan niet worden gebruikt voor vervroegd uitreden.

OMZETBELASTING

Btw-herrekening

Voor het laatste aangiftetijdvak van het jaar moet u een herrekening maken van de af te dragen btw over het kalenderjaar. Indien het gebruik van bedrijfsmiddelen verandert van belaste naar vrijgestelde prestaties of omgekeerd moet een herrekening plaatsvinden van de in aftrek gebrachte btw. Voor roerende bedrijfsmiddelen is het herrekentijdvak 5 jaar en voor onroerende zaken is dit 10 jaar. Als een onroerende zaak meer dan twee jaar leeg staat dan dient de btw ook te worden herrekend.

De voorbelasting die u op autokosten heeft aangegeven dient jaarlijks gecorrigeerd te worden voor het privégebruik van de auto van de zaak. De correctie kan forfaitair worden bepaald op 12% van 25% van de oorspronkelijke cataloguswaarde. U mag echter ook 12% afdragen over het werkelijk privégebruik van zakenauto's van uw medewerkers. Het privégebruik is aan te tonen door een sluitende kilometeradministratie. De Hoge Raad heeft toegestaan dat de ANWB-tabellen voor autogebruik als norm worden gehanteerd. U dient na te gaan of de btw over de werkelijk verreden privékilometers lager uitvalt dan de btw over het autokostenforfait. Indien dit het geval is hoeft slechts dit lagere

bedrag afgedragen te worden. Per 1 januari 2008 vormt het privégebruik van ondernemingsgoederen voor de omzetbelasting een belaste dienst. Voor het privégebruik moet u btw afdragen over de gemaakte uitgaven. Gemaakte uitgaven zijn de kosten van verwerving of vervaardiging van een goed en de kosten van onderhoud, verbouwing, verbetering en herstel van het goed.

Let op! Denk ook aan het privégebruik van elektriciteit, gas, warmte en water, aan relatiegeschenken en personeelsvoorzieningen.

Btw op investeringsgoederen

Bij de Tweede Kamer is een voorstel ingediend om de Wet op de Omzetbelasting te wijzigen met betrekking tot de voorbelasting op onroerende zaken die behoren tot het ondernemingsvermogen en die zowel zakelijk als privé worden gebruikt. Het privégebruik betreft niet alleen het gebruik door de ondernemer zelf, maar ook het gebruik door zijn personeel en het gebruik voor andere dan bedrijfsdoeleinden. De aftrek van voorbelasting wordt beperkt tot een aan het zakelijk gebruik evenredig gedeelte. Het privégebruik van deze onroerende zaken wordt dan niet langer gelijkgesteld met een dienst onder bezwarende titel. Daarmee wordt teruggekeerd naar de situatie van voor het arrest Charles en Charles-Tijmens van het Hof van Justitie EG uit 2005. Het is de bedoeling dat de wetswijziging op 1 januari 2011 in werking treedt.



DGA

Vaststelling salaris

Voor zover dat nog niet is gebeurd moet het salaris van 2010 dat u als dga van de BV ontvangt worden vastgesteld. Houd wel rekening met de gebruikelijk loonregeling. De wetgever gaat er namelijk van uit dat u een reëel salaris krijgt. Dit bedraagt minimaal € 41.000 per jaar. Indien uw salaris meer dan 30% afwijkt van het salaris dat gebruikelijk is voor uw functie mag de inspecteur uw beloning corrigeren tot het binnen de marge van 30% ligt.

Met ingang van 2010 is de gebruikelijk loonregeling versoepeld. De regeling geldt nu alleen nog voor mensen die een aanmerkelijk belang hebben in de vennootschap waarvoor zij werkzaamheden verrichten.

Met ingang van 2010 hoeft geen rekening gehouden te worden met een gebruikelijk loon als de werkzaamheden zo beperkt zijn dat een gebruikelijke beloning daarvoor niet hoger is dan € 5.000 per jaar.

Inbreng aan BV verhuurd pand

Tot en met 31 december 2010 hebt u eenmalig de mogelijkheid om een ter beschikking gesteld pand in te brengen in een BV zonder heffing van inkomsten- of overdrachtsbelasting. Voor de inkomstenbelasting wordt het pand tegen de boekwaarde doorgeschoven. Als u een pand inbrengt in een BV moet u na de inbreng tenminste 90% van het aandelenkapitaal bezitten in deze BV. Deze BV hoeft geen materiële onderneming te drijven.

Tbs en gemeenschap van goederen

Vermogensbestanddelen die onder de terbeschikkingstellingsregeling van box 1 vallen en die behoren tot de algehele of een beperkte gemeenschap van goederen van een echtpaar, worden op grond van een wetsvoorstel binnenkort voor de helft toegerekend aan ieder van de echtgenoten. De voorgestelde wijziging is een reactie op een arrest waarin de Hoge Raad heeft gezegd dat een vermogens-



bestanddeel dat onderdeel is van een goederengemeenschap van echtgenoten moet worden toegerekend aan degene die de bestuursmacht over het vermogensbestanddeel heeft.

Er komt een doorschuifregeling voor het geval de terbeschikkingstelling aan een BV door het echtpaar wordt beëindigd als gevolg van de omzetting in een eenmanszaak die door één van de echtgenoten wordt gedreven. Ook komt er een doorschuifregeling voor de overgang krachtens huwelijksvermogensrecht van een evenredig deel van een vermogensbestanddeel van de belastingplichtige naar zijn echtgenoot.

PRIVE

Middeling van inkomens

De middelingsregeling is bedoeld om mensen tegemoet te komen die een sterk wisselend inkomen in box 1 hebben. Bij sterk wisselende inkomens, waarbij u het ene jaar wel en het andere jaar niet in het hoogste belastingtarief valt, kan het zijn dat u in totaal meer belasting hebt betaald dan het geval zou zijn bij een meer gelijkmatige verdeling van dezelfde inkomens over de jaren.

Door middeling kan een vermindering van belasting worden verkregen. De inkomens over drie opeenvolgende jaren worden gemiddeld waarna de belasting per jaar over het gemiddelde inkomen wordt berekend.

Het verschil tussen de aanvankelijk berekende belasting en de herkende belasting, verminderd met een drempelbedrag van € 545, wordt op verzoek teruggegeven.

Het middelingsverzoek moet gedaan worden binnen drie jaar nadat de aanslagen over de betreffende jaren definitief zijn geworden. Een kalenderjaar mag maar één keer in een middeling worden betrokken.

De keuze voor een middelingstijdvak kan veel verschil maken. Het is daarom zinvol een (voorlopige) berekening te laten maken over verschillende periodes.

Eigen woning

Er geldt een aantal tijdelijke maatregelen om de woningmarkt te stimuleren.

- Van 1 oktober 2010 tot 1 juli 2011 geldt voor renovatie en herstel van woningen het verlaagde btw-tarief van 6% op arbeidsloon. Het lage tarief geldt niet voor de gebruikte materialen. Onder renovatie- en herstelwerkzaamheden vallen het vernieuwen, vergroten, herstellen of vervangen en onderhouden van een woning die minimaal 2 jaar oud is. Overigens valt de verbouwing van garages, schuren, aan- en uitbouwen ook onder het lage tarief als zij zich bevinden op hetzelfde perceel als de woning.
- Het lage btw-tarief geldt niet voor diensten als glazenwassen, de aanleg en het onderhoud van tuinen, het vervangen van gordijnen en zonwering, het leggen en onderhouden van vloerbedekking en vloeren, de werkzaamheden van architecten en voor sloopwerkzaamheden anders dan voor renovatie- of herstelwerkzaamheden.



- Het verlaagde tarief geldt als de werkzaamheden zijn afgerond op of na 1 oktober 2010 en vóór 1 juli 2011. Als de werkzaamheden niet vóór 1 juli 2011 zijn afgerond, dan geldt het verlaagde btw-tarief ook niet voor de werkzaamheden die vóór 1 juli 2011 zijn verricht.
- De periode waarin mensen dubbele hypotheeklasten (nieuw huis gekocht, oude woning nog niet verkocht) in aftrek kunnen brengen wordt verlengd

van twee tot drie jaar. Deze regeling vervalt eind 2012.

- De verhoogde grens van € 350.000 voor de NHG-garantie op hypotheek geldt ook in het jaar 2011.
- De regeling waarbij mensen na een verhuurperiode van de woning weer recht hebben op hypotheekrenteaftrek wordt met één jaar verlengd en loopt nu tot eind 2012.
- Als een woning wordt gekocht en binnen zes maanden wordt doorverkocht dan is bij de tweede verkoop alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over de eventuele winst. Voor 2011 wordt de termijn van zes maanden verlengd tot een heel jaar.

Partnerregeling

Per 1 januari 2011 geldt er voor de belastingwetgeving een nieuw partnerbegrip. Echtgenoten zijn altijd elkaars partner, tenzij zij van tafel en bed zijn gescheiden. Personen die van tafel en bed gescheiden zijn gelden als ongehuwd.

Ongehuwd samenwonende meerderjarigen zijn elkaars partner als zij een notarieel samenlevingscontract hebben gesloten en zij op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens. Een persoon kan op enig moment slechts één partner hebben.

Ongehuwd samenwonenden zonder notarieel samenlevingscontract zijn voor de inkomstenbelasting elkaars partner als zij op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens en

- a. zij uit een onderlinge relatie een kind hebben, of
- b. een van hen een kind heeft dat door de ander is erkend, of
- c. zij voor de toepassing van een pensioenregeling van de ander als partner zijn aangemeld, of
- d. zij samen een woning in eigendom hebben.

Wie voor een deel van het kalenderjaar als iemands partner wordt aangemerkt, is ook in de rest van het kalenderjaar partner zolang hij op hetzelfde adres als de belastingplichtige staat ingeschreven.

Niet als partner wordt aangemerkt:

- a. een bloedverwant in de eerste graad van de belastingplichtige, tenzij beiden bij de aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 27 jaar hebben bereikt;
- b. een persoon die geen inwoner is van Nederland en niet kiest voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige.

Lijfrentepremie

Wie jonger is dan 65 jaar heeft de mogelijkheid om een bestaand pensioentekort aan te vullen door middel van een lijfrenteverzekering of een lijfrentespaar- of beleggingsrekening. De premie daarvan is tot een zeker maximum aftrekbaar. De veelal ingewikkelde berekening van de jaarruimte kan pas na het einde van het jaar worden gemaakt. De premie is daarom aftrekbaar in 2010 indien deze wordt gestort in de eerste 3 maanden van 2011. Uiteraard hebt u de keuze om de in 2011 betaalde premie in dat jaar in aftrek te brengen. Of het voordelig is om deze premie in 2010 in aftrek te brengen hangt onder meer af van de hoogte van uw inkomen in 2010 en 2011 en van de hoogte van de premie.

Giften

Onder voorwaarden kunt u gedane giften van uw inkomen aftrekken. Het gaat dan om giften aan instellingen die door de belastingdienst zijn aangemerkt als het algemeen nut beogende instellingen. Er geldt een aftrekdrempel van 1% van het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner samen. De drempel bedraagt minimaal € 60. De aftrek kan niet hoger zijn dan 10% van het gezamenlijke verzamelinkomen. In verband met de aftrekdrempel is het raadzaam uw giften voor twee jaar te bundelen en in één jaar te doen, bijvoorbeeld door de voor 2011 geplande giften al in 2010 te doen. Als u gedurende een reeks van jaren grotere giften doet aan dezelfde instelling, is het voordeliger om dit te doen in de vorm van een periodieke uitkering.

De aftrekdrempel geldt namelijk niet voor dergelijke giften als de looptijd tenminste vijf jaar bedraagt en er een notariële schenkingsakte is opgemaakt.

Betaling belastingaanslagen

Het verdient aanbeveling om uw openstaande belastingaanslagen nog dit jaar te betalen. Daardoor verlaagt u de rendementsgrondslag van box 3 omdat niet betaalde belastingen niet als schuld meetellen in box 3. Als u weet dat u over uw box 1-inkomen van 2010 belasting moet bijbetalen, dan kunt u ter vermindering van de rendementsgrondslag ook het bij te betalen bedrag al vóór 31 december betalen. Wanneer u vóór 1 oktober schriftelijk heeft gevraagd om een (nadere) voorlopige aanslag mag u ervan uitgaan dat deze tijdig wordt opgelegd en dus vóór 31 december kan worden betaald. Legt de inspecteur ondanks een tijdig verzoek de aanslag pas zo laat op dat u deze redelijkerwijs niet op 31 december kunt hebben betaald, dan mag de desbetreffende belastingschuld toch als betaald worden beschouwd bij de berekening van de rendementsgrondslag in box 3. Het in mindering te brengen bedrag mag niet hoger zijn dan het uiteindelijk verschuldigde en binnen de termijn betaalde bedrag.

Schenken aan kinderen

Het belangrijkste argument om al tijdens uw leven een deel van uw vermogen over te dragen aan uw kinderen is de besparing van erfbelasting na uw overlijden. Het overgehevelde vermogen maakt immers geen deel meer uit van uw nalatenschap en kan dus niet meer worden belast met erfbelasting. Als besparing van erfbelasting de opzet is, moet u schenkingen niet zomaar doen maar hiervoor een schenkingsprogramma opstellen. Spreiding van schenkingen over een bepaalde periode, bijvoorbeeld vijf of tien jaar, leidt tot een optimaal gebruik van de jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen aan kinderen.

Daarnaast kan de progressie in het tarief worden bestreden. De aangroei van het geschonken vermogen vindt plaats bij de kinderen en is dus niet met erfbelasting belast na uw overlijden.



Een schenking aan uw kinderen in 2010 is vrij van schenkbelasting tot een bedrag van € 5.000 per kind. Voor kinderen tussen 18 en 35 jaar geldt eenmalig een verhoogde vrijstelling van € 24.000. Deze eenmalig verhoogde vrijstelling kan verder worden verhoogd tot € 50.000 als de schenking betrekking heeft op financiering van de eigen woning van het kind of op een dure studie van het kind. Boven de vrijstelling geldt een tarief van 10% over de eerste € 118.000 en van 20% over het meerdere.

TOT SLOT

Maak een checklist van alle zaken en aandachtspunten voor 2010 om te controleren of alles op tijd geregeld is. Denk aan het tijdig indienen van aanvragen, het vastleggen van gemaakte afspraken en dergelijke.

Maak tegelijk een "to do"-lijstje van die zaken die u in 2011 moet afwerken.