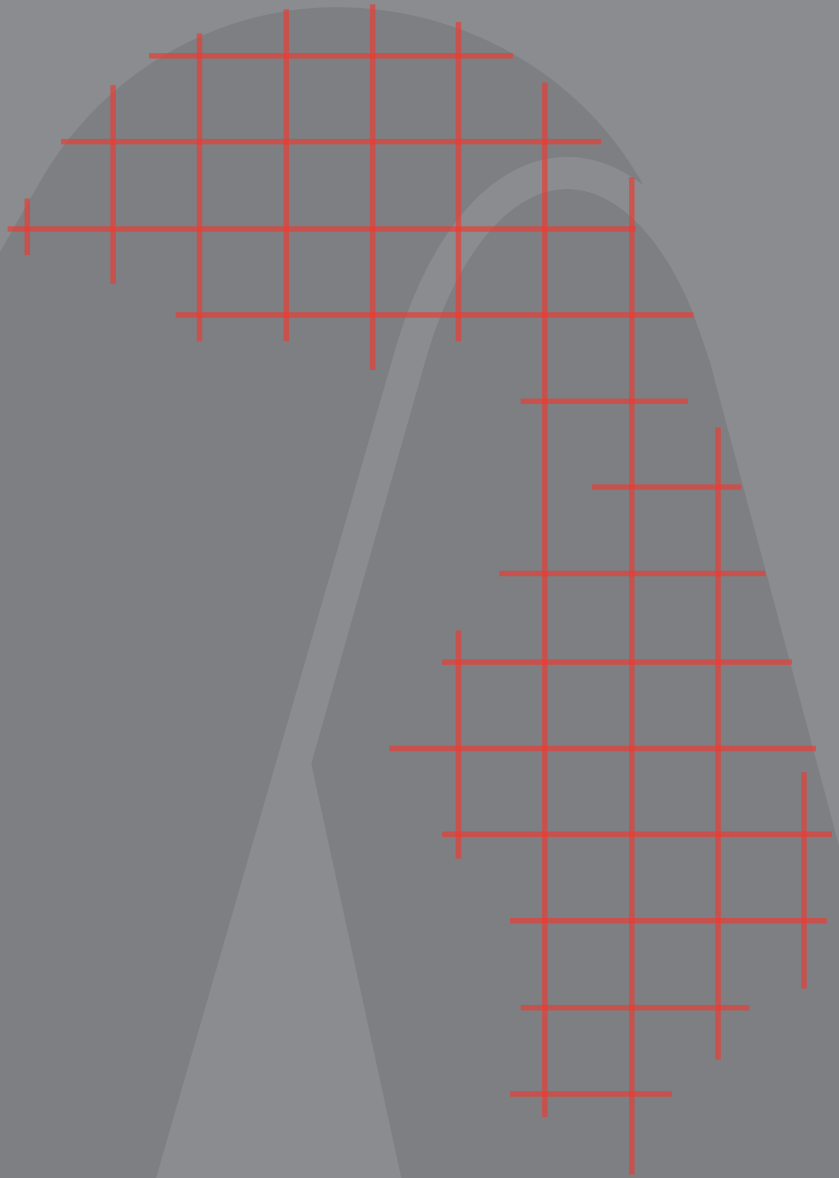


**februari
2011**



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



INKOMSTENBELASTING

Arbeidsongeschiktheid

Premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (AOV) zijn aftrekbaar van het inkomen in box 1 als uitgaven voor inkomensvoorzieningen. De Wet IB 2001 stelt als eis aan aftrekbaarheid van de premies dat de verzekeraar in Nederland gevestigd moet zijn. In bepaalde gevallen is uitzondering mogelijk van deze eis. Dat geldt ondermeer voor door de minister van Financiën aangewezen buitenlandse verzekeraars.

Een ondernemer had twee AOV's. De ene verzekering was ondergebracht bij een Nederlandse verzekeringsmaatschappij. De tweede, aanvullende, AOV was afgesloten bij een in Duitsland gevestigde verzekeraar. De inspecteur weigerde de premie voor de aanvullende AOV in aftrek toe te laten op het inkomen van de ondernemer. De reden daarvoor was dat de Duitse verzekeraar in Nederland niet was aangewezen als toegelaten aanbieder als bedoeld in de Wet IB 2001. De Duitse verzekering bood de mogelijkheid van een beroepsspecifieke verzekering met een hogere dekking. Nederlandse verzekeraars boden deze mogelijkheid niet. De ondernemer voelde zich door de weigering van de aftrek van de premie belemmerd in zijn keuzevrijheid om deel te nemen aan een gunstigere buitenlandse verzekering. Het feit dat buitenlandse verzekeraars om de premies voor Nederlandse

belastingplichtigen aftrekbaar te laten zijn de Nederlandse autoriteiten moeten verzoeken om aangewezen te worden als toegelaten verzekeraar is een belemmering vanwege de kosten van zo'n aanwijzing. De Wet IB 2001 vroeg van buitenlandse verzekeraars een zekerheidsstelling. Dat leverde een concurrentienadeel op ten opzichte van Nederlandse verzekeraars. Nederlandse belastingplichtigen worden weerhouden om een verzekering bij buitenlandse verzekeraars te sluiten wanneer de premie niet aftrekbaar is.

Volgens Hof Den Bosch is de eis van de aanwijzing een belemmering voor de vrije dienstverrichting als bedoeld in het EG-verdrag. Een dergelijke belemmering is volgens vaste rechtspraak van het Hof van Justitie EG alleen toegestaan als daarmee een algemeen belang wordt nagestreefd en de maatregel geschikt is om dat doel te verwezenlijken en niet verder gaat dan noodzakelijk is. Voor deze belemmering bestaat echter geen rechtvaardiging. De doeltreffendheid van fiscale controles en de bestrijding van belastingvlucht of de noodzaak om de samenhang van het belastingstelsel te waarborgen vormen in ieder geval geen rechtvaardiging voor de belemmering. De Hoge Raad heeft het beroep in cassatie tegen de uitspraak van het hof ongegrond verklaard.

Terbeschikkingstelling

Het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan een onderneming van een verbonden persoon of aan een BV waarin de terbeschikkingsteller een aanmerkelijk belang heeft, valt in box 1 van de inkomstenbelasting als resultaat uit werkzaamheid. Over het moment waarop een terbeschikkingstelling begint zijn al meerdere procedures gevoerd.

Volgens een arrest van de Hoge Raad uit 2010 geldt als aanvangstijdstip voor de terbeschikkingstelling van onroerende zaken het tijdstip van aanschaf als de onroerende zaak is aangeschaft met de gezamenlijke bedoeling van de belastingplichtige en de gelieerde



vennootschap om de onroerende zaak in gebruik te geven aan de vennootschap. Ook als die bedoeling niet duidelijk blijkt uit een overeenkomst, kan de terbeschikkingstelling toch beginnen op het moment van aanschaf als er bijzondere omstandigheden zijn die, wanneer de gebruiker en de eigenaar van de zaak niet-gelieerd zouden zijn geweest, zouden hebben geleid tot het maken van afspraken vooraf over de aanschaf en het gereedmaken voor gebruik. Ander gebruik van een onroerende zaak na de aanschaf verhindert de toepassing van de terbeschikkingstellingsregeling.

Na verwijzing stelde Hof Arnhem vast dat er voorafgaand aan de aanschaf van het praktijkpand in bovenstaande casus geen schriftelijke overeenkomst tussen de dga en de BV was opgemaakt. Daarom moest onderzocht worden of er bijzondere omstandigheden waren die in niet-gelieerde verhoudingen zouden hebben geleid tot afstemming vooraf. In dit geval voerde de dga aan dat bij de verbouwing van het pand leidingen zijn aangelegd met het oog op het gebruik als tandartspraktijk. Dat leidingwerk was zo specifiek voor een tandartspraktijk dat het aanleggen daarvan voorafgaand aan de verbouwing met een toekomstige huurder zou zijn besproken. Volgens het hof was in ieder geval vanaf de aanvang van de verbouwingswerkzaamheden aan het pand sprake van terbeschikkingstelling.

In een andere procedure oordeelde Hof Arnhem onder verwijzing naar dit arrest dat de bouw van een bedrijfspand dat specifiek was afgestemd op het gebruik als houthandel vanaf het moment van aanschaf onder de terbeschikkingstellingsregeling viel. In



niet gelieerde verhoudingen zou voorafgaand aan de aanschaf afstemming hebben plaatsgehad met de beoogde gebruiker om te verzekeren dat de investering conform de voorgenomen bedoeling kon worden aangewend. Het gebruik voor de houthandel stelde specifieke eisen aan de bouw en inrichting van het bedrijfspand op het gebied van de brandveiligheid. Door de uitspraak van het hof kon het pand tegen de kostprijs op de openingsbalans van de werkzaamheid worden opgenomen. De inspecteur wilde dat het pand werd geactiveerd voor de lagere waarde in het economische verkeer. Dat zou gevolgen hebben voor de hoogte van de afschrijvingen.

Zakelijke lening aan BV

Een lening die een dga verstrekt aan zijn BV valt onder de beschikbaarstellingsregeling in box 1. Dat houdt in dat niet alleen de ontvangen rente progressief belast is, maar dat ook waardeveranderingen van de vorderingen fiscaal van belang zijn. Om een waardevermindering van een vordering ten laste van het inkomen te brengen moet de lening wel op zakelijke voorwaarden zijn aangegaan.

Een dga waardeerde de aan zijn BV verstrekte lening af vanwege de slechte resultaten en financiële positie van de BV. De inspecteur weigerde de afwaardering ten laste van het inkomen omdat naar zijn mening de situatie van de BV zo uitzichtloos was dat de lening een zogenaamde bodemloze putlening was. Naar het oordeel van Hof Den Bosch is de enkele verwijzing naar het negatieve vermogen en de behaalde negatieve resultaten onvoldoende om een lening als bodemloze putlening te kwalificeren. Daarvoor is nodig dat al bij het verstrekken van de lening duidelijk is dat de lening niet of slechts gedeeltelijk zal worden terugbetaald. De inspecteur voerde voorts aan dat de lening onzakelijk was omdat deze onder zodanige voorwaarden was aangegaan dat de dga daardoor een debiteurenrisico liep dat een onafhankelijke derde niet zou hebben genomen.

Een geldverstrekker loopt altijd een risico. In dit geval was de geldlening verstrekt om de BV door een moeilijke tijd te helpen en om deze na een reorganisatie van de bedrijfsactiviteiten voldoende financiële armlslag te geven. Naar het oordeel van het hof mocht de dga ten tijde van de geldverstrekking menen dat de BV in staat zou zijn de lening terug te betalen, ook zonder afgifte van formele zekerheden. Daarmee stond vast dat de lening niet onzakelijk was. De afwaardering van de lening mocht daarom ten laste van het inkomen worden gebracht.

Eigen woning

De Wet IB 2001 kent als onderdeel van box 1 een regeling voor de eigen woning. De eigenwoningregeling is alleen van toepassing op het hoofdverblijf van een belastingplichtige. Wanneer een eigen woning tijdelijk niet als hoofdverblijf wordt gebruikt, bijvoorbeeld in verband met een uitzending van de eigenaar naar het buitenland en in die tijd wordt aangehouden in afwachting van terugkeer naar Nederland, is de eigenwoningregeling ook van toepassing. Voorwaarde is dat de woning niet aan derden ter beschikking wordt gesteld en dat er geen sprake is van een andere eigen woning van de belastingplichtige en zijn partner.

De vraag was of een woning die tijdens de afwezigheid van de eigenaar en zijn echtgenote werd bewoond door hun dochter ter beschikking werd gesteld aan een derde of niet. De belastingdienst meende van wel en weigerde de aftrek van betaalde hypotheekrente.



De rechtbank oordeelde anders. Uit de feitelijke gedragingen van de eigenaar bleek dat de woning hem, ook nadat zijn dochter daar was gaan wonen, nog steeds ter beschikking stond. Volgens de rechtbank was de woning niet ter beschikking gesteld aan derden.

Hypotheekverstrekking

De minister van Financiën heeft de Nederlandse Vereniging van Banken tot 1 februari 2011 de tijd gegeven om een gedragscode op te stellen om ongewenste overkreditering bij hypotheekverstrekking tegen te gaan. Gebeurt dat niet, dan komt de minister met maatregelen. De minister heeft een algemene maatregel van bestuur in voorbereiding die hij voor advies naar de Raad van State heeft gestuurd. Daarin staan de volgende maatregelen:

- een maximale lening mag maximaal 112% van de waarde van de woning bedragen en moet dan in de eerste 7 jaar worden afgelost tot 100%;
- de mogelijkheden om meer te lenen dan past bij het inkomen worden beperkt.

Verwacht wordt dat de nieuwe regels in de loop van 2011 in werking treden.

LOONBELASTING

Lunchkilometers

Het voor privédoeleinden mogen gebruiken van een auto van de zaak is een vorm van loon in natura. Behoudens bewijs van het tegendeel gaat de wetgever ervan uit dat een auto van de zaak ook privé mag worden gebruikt. Dat betekent dat er altijd een bijtelling bij het inkomen plaatsvindt, tenzij de gebruiker van de auto het bewijs levert dat hij de auto in een kalenderjaar voor niet meer dan 500 kilometer privé heeft gebruikt. Het zogenaamde woon-werkverkeer, dat zijn de ritten van huis naar de zaak en terug, geldt als zakelijk gebruik.

Een procedure voor de rechtbank Arnhem had als geschilpunt de kwalificatie van de ritten die een werknemer maakte om thuis te lunchen.

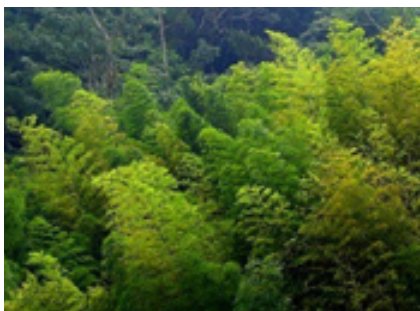


De werknemer meende dat deze ritten onderdeel waren van het woon-werkverkeer. De inspecteur meende dat woon-werkverkeer beperkt was tot de rit aan het begin van de dag naar het werk en de rit aan het einde van de dag terug naar de woning. De lunchritten waren volgens de inspecteur privéritten. Dat standpunt zou tot gevolg hebben dat er een bijtelling bij het loon voor het privégebruik van de auto zou moeten plaatsvinden. Volgens de rechtbank is de frequentie van het woon-werkverkeer niet van belang. De bijtelling verviel omdat de werknemer het bewijs dat hij buiten het woon-werkverkeer minder dan 500 kilometer privé had gereden had geleverd met behulp van een sluitende rittenadministratie. In hoger beroep onderschreef Hof Arnhem het oordeel van de rechtbank. Het hof leidde uit de parlementaire behandeling van het Belastingplan 2004 af dat woon-werkverkeer zonder enige beperking als zakelijk verkeer geldt, dit ter vereenvoudiging van de wetgeving en vermindering van de administratieve lasten. De andere uitleg die de inspecteur voorstond is daarmee in strijd.

ONDERNEMINGSWINST

Verkoop grond

Iemand kocht in 1999 een in de bebouwde kom van een stad gelegen bosperceel voor een bedrag van ruim € 900.000. Op 28 december 2001 droeg hij de economische eigendom van dit perceel voor € 1.450.000 over aan een BV waarvan hij de enige aandeelhouder was. De juridische eigendom werd medio 2002 overgedragen.



In de periode tussen aan- en verkoop van het perceel was duidelijk geworden dat de bestemming niet zou worden gewijzigd, waardoor bebouwing van het perceel niet aan de orde was. Dat had gevolgen voor de waarde van het perceel. De belastingdienst was van mening dat de BV in 2001 een uitdeling had gedaan aan haar aandeelhouder voor het verschil tussen de aankoopprijs en de veel lagere waarde van het perceel. De rechtbank Den Haag deelde de opvatting van de belastingdienst dat de BV een uitdeling had gedaan, maar oordeelde dat de waarde van het perceel ten tijde van de verkoop aan de BV hoger was dan door de belastingdienst was vastgesteld. Uitgaande van de WOZ-waarde van het perceel per waardepeildatum 1 januari 2003 van € 517.000 stelde de rechtbank de waarde op het tijdstip van overdracht aan de BV op € 500.000. De winstuitdeling bedroeg daarmee € 950.000.

Volgens de rechtbank wilde de BV haar aandeelhouder als zodanig bevoordelen en waren de aandeelhouder en de BV zich van de bevoordeling bewust. De aandeelhouder had de grond in 1999 gekocht omdat er mogelijk gebouwd kon gaan worden en hij dat wilde voorkomen. De mogelijkheid van bebouwing was er in 2001 niet meer en daarmee was ook de interesse van projectontwikkelaars in dit perceel verdwenen. De rechtbank vond aannemelijk dat de aandeelhouder ten tijde van de overdracht van de economische eigendom wist dat de gemeente had besloten geen bebouwingmogelijkheden in het nieuwe bestemmingsplan op te nemen. Daaruit volgde dat de aandeelhouder en de BV, gelet op de kennis die de aandeelhouder had met betrekking tot de waarde van onroerende zaken, zich ervan bewust moesten zijn geweest dat de waarde van het perceel aanzienlijk was gedaald.

INVORDERING

Kosten dwangbevel

Wanneer iemand een belastingaanslag niet binnen de gestelde termijn betaalt stuurt de ontvanger hem een schriftelijke aanmaning om alsnog binnen tien dagen



na de dagtekening van de aanmaning te betalen. De aanmaning bevat de kennisgeving dat de ontvanger bij niet betaling tot dwanginvordering overgaat. Wanneer de belastingschuldige aanvankelijk uitstel van betaling heeft genoten voor een aanslag hoeft de ontvanger hem niet van het vervallen van dat uitstel schriftelijk op de hoogte te stellen voordat de ontvanger tot dwanginvordering mag overgaan. De kennisgeving dat het uitstel van betaling is ingetrokken is volgens Hof Arnhem niet meer dan een mededeling en geen noodzakelijke voorwaarde voor het mogen toepassen van dwanginvordering. In het door het hof berechte geval stond vast dat de belastingschuldige niet binnen de aanmaningstermijn had betaald. Gezien de wettelijke regeling mocht de ontvanger een dwangbevel uitvaardigen en daarbij kosten van betekening in rekening brengen.

ARBEIDSRECHT

Ontbindende voorwaarde

In de arbeidsovereenkomst leggen werkgever en werknemer vast welke afspraken tussen hen gelden. Een arbeidsovereenkomst kan een ontbindende voorwaarde bevatten. Als aan de ontbindende voorwaarde is voldaan vervalt de arbeidsovereenkomst. De ontbindende voorwaarde mag niet in strijd zijn met het gesloten stelsel van regels met betrekking tot de beëindiging van arbeidsovereenkomsten. Een ontbindende voorwaarde die inhoudt dat de werknemer binnen zekere termijn over bepaalde diploma's moet beschikken is toelaatbaar als deze

diploma's nuttig zijn voor de uitoefening van de overeengekomen functie.

In een procedure voor de kantonrechter maakte de werkgever aannemelijk dat het behalen van een bepaald diploma van belang was voor de goede en volledige vervulling van de functie van een werknemer. De werkgever had de werknemer twee maal een termijnverlenging gegeven om het vereiste diploma te behalen. De werknemer slaagde er door onvoldoende inzet van zijn kant echter niet in het diploma te behalen. De kantonrechter vond bij de beoordeling van belang dat het intreden van de ontbindende voorwaarde niet afhankelijk was van het subjectieve oordeel van de werkgever. De opleiding werd namelijk verzorgd door een onafhankelijke derde.

Proeftijd

Bij het aangaan van een arbeidsovereenkomst kunnen partijen een proeftijd afspreken. Binnen de proeftijd kan iedere partij de arbeidsovereenkomst direct beëindigen. De wet beperkt de duur van een proeftijd.

Een arbeidsovereenkomst voor de duur van twaalf maanden kende een proeftijd van één maand. Kort voor het einde van de proeftijd wenste de werkgever de duur van de arbeidsovereenkomst terug te brengen tot een half jaar omdat hij het risico dat de werknemer niet de vereiste kwaliteiten bezat te groot vond. De werknemer stemde daar mee in, maar had eigenlijk geen keus omdat de werkgever anders de arbeidsovereenkomst direct zou hebben beëindigd.

De kantonrechter was van oordeel dat de tweede arbeidsovereenkomst nietig was, omdat in feite een verlenging van de proeftijd had plaatsgevonden. De gedachte achter de wettelijke regeling van de proeftijd is de onzekerheid voor de werknemer niet langer te laten duren dan strikt noodzakelijk is. In dit geval had de werkgever met terugwerkende kracht de arbeidsovereenkomst verkort tot zes maanden om het functioneren van de werknemer over een langere periode te kunnen beoordelen. De zekerheid van

de werknemer bij een baan was hierdoor verminderd. De gewijzigde arbeidsovereenkomst fungeerde in feite als een verboden langere proeftijd.

AUTOBELASTINGEN

BPM

Het is inwoners van Nederland niet toegestaan om in Nederland te rijden met een auto met een buitenlands kenteken, tenzij daar een vergunning voor is afgegeven. Het rijden met een auto met een buitenlands kenteken zonder vergunning kan een naheffingsaanslag bpm tot gevolg hebben. Bij een eerste constatering blijft het bij een waarschuwing; bij een tweede constatering volgt een naheffingsaanslag. Wanneer sprake is van incidenteel en kortstondig gebruik van een auto met een buitenlands kenteken moet daarmee rekening worden gehouden bij de heffing van bpm. Heffing van de volledige bpm is dan namelijk in strijd met het evenredigheidsbeginsel.

Bij de Hoge Raad zijn meerdere procedures aanhangig over de bpm en de mogelijke strijdigheid van deze belasting met het Europese recht. Deze zaken hebben als overeenkomst dat het volledige bedrag aan bpm is geheven bij kortstondig privégebruik van een auto met een buitenlands kenteken door een inwoner van Nederland. Alle bestuurders werden in Nederland aangehouden in auto's die in België of Duitsland geregistreerd zijn op naam van hun partner of een familielid. Het EG-recht verzet zich in principe niet tegen het heffen van een



(registratie)belasting op motorvoertuigen. Dat betekent dat de bpm niet in strijd is met het communautaire recht. Dat neemt niet weg dat de belasting op onderdelen in strijd kan zijn met het communautaire recht. De kernvraag in deze procedures is of het Europese recht verhindert dat het volle bedrag aan bpm wordt geheven. Van belang daarvoor is de aanwezigheid van een Europees aspect dat van invloed is op de situatie van de betrokkene. In al deze zaken zit wel een Europees aspect. Het EG-verdrag geeft burgers van de Europese Unie het recht om vrij op het grondgebied van de lidstaten te reizen en te verblijven. De vraag is of deze bepaling ook betrekking heeft op reizen en verblijven binnen het grondgebied van één lidstaat. De tekst van het verdragsartikel en de jurisprudentie van het Hof van Justitie EU geven geen uitsluitsel. De Hoge Raad heeft deze vraag daarom aan het Hof van Justitie EU voorgelegd.

FORMEEL RECHT

Kwade trouw

Voor het opleggen van een navorderingsaanslag moet de inspecteur beschikken over een nieuw feit, dat is een feit dat hem niet bekend was op het moment dat hij de reguliere aanslag oplegde. Wanneer de belastingplichtige te kwader trouw is, heeft de inspecteur geen nieuw feit nodig voor het opleggen van een navorderingsaanslag. Een belastingplichtige is te kwader trouw als hij de inspecteur opzettelijk niet de juiste inlichtingen geeft of als hij opzettelijk onjuiste inlichtingen verstrekt. Anders dan Hof Amsterdam oordeelde is van kwade trouw bij het doen van aangifte nog geen sprake als iemand wist of had moeten weten dat zijn aangifte niet alle informatie bevatte die nodig was om een juiste aanslag op te leggen. Volgens de Hoge Raad is dat pas aan de orde als de voor opzet vereiste bewustheid met betrekking tot die onjuistheid of onvolledigheid vaststaat. Hof Amsterdam had niet vastgesteld of die bewustheid in dit geval aanwezig was. Dat moet Hof Den Haag nu onderzoeken.



WIJZIGINGEN 2011

Vennootschapsbelasting

Tarieven 2011		
winst		tarief
van	tot	
0	€ 200.000	20%
€ 200.000		25%

Inkomstenbelasting

Tarieven 2011			
inkomen		tarief	
van	tot	jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
0	€ 18.628	33,00%	15,10%
€ 18.628	€ 33.436	41,95%	24,05%
€ 33.436	€ 55.694	42,00%	42,00%
€ 55.694		52,00%	52,00%

Fiscaal partnerschap

Door de gewijzigde partnerregeling kunnen ongehuwd samenwonenden niet langer kiezen voor fiscaal partnerschap. Als zij aan de voorwaarden voldoen, zijn zij elkaars partner. Vanaf 2011 zijn er aan fiscaal partnerschap een aantal voorwaarden verbonden.

Voor gehuwden is van belang dat het partnerschap niet langer eindigt bij duurzaam gescheiden leven, maar pas op het moment waarop zij niet meer op hetzelfde adres staan ingeschreven en een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebben ingediend.

Beleggingen in durfkapitaal

Voor beleggingen in durfkapitaal bestaat een vrijstelling in box 3, een heffingskorting en de mogelijkheid om verliezen op directe beleggingen in durfkapitaal in aftrek te brengen. Deze aftrekpost is per 1 januari 2011 vervallen voor nieuw verstrekte leningen.

Voor leningen die voor 1 januari 2011 zijn verstrekt blijft aftrek mogelijk.

De heffingskorting wordt in drie jaar afgebouwd naar nul. Voor dit jaar is de heffingskorting 1% van de vrijstelling in box 3.

Tijdelijke willekeurige afschrijving

De tijdelijke regeling voor versnelde afschrijving op investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen is met een jaar verlengd en geldt ook nog voor investeringen die bedrijven doen in 2011.

Deze investeringen kunnen in twee jaar worden afgeschreven waarbij in het investeringsjaar maximaal 50% willekeurig mag worden afgeschreven.

Eén peildatum voor box 3

Per 1 januari 2011 geldt voor de vaststelling van de rendementsgrondslag voor box 3 nog maar één peildatum.

Tot en met 2010 waren er twee peildata, namelijk 1 januari en 31 december.

Met ingang van 2011 wordt de rendementsgrondslag vastgesteld per 1 januari van het kalenderjaar.

Minimumloon

De bedragen per 1 januari 2011:

Leeftijd	Minimumloon	
	per maand	per week
23 jaar	€ 1.424,40	€ 328,70
22 jaar	€ 1.210,75	€ 279,40
21 jaar	€ 1.032,70	€ 238,30
20 jaar	€ 876,00	€ 202,15
19 jaar	€ 747,80	€ 172,55
18 jaar	€ 648,10	€ 149,55
17 jaar	€ 562,65	€ 129,85
16 jaar	€ 491,40	€ 113,40
15 jaar	€ 427,30	€ 98,60

N.B. Dit betreft het loon exclusief vakantietoeslag bij een volle werkweek.

Heffingskortingen 2011

	jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
Algemene heffingskorting	€ 1.987	€ 910
Arbeidskorting (Maximaal bij laag inkomen)		
tot 57 jaar	€ 1.574	
57,58 of 59 jaar	€ 1.838	
60 of 61 jaar	€ 2.100	
62 jaar of ouder	€ 2.362	€ 1.081
Arbeidskorting		
tot 57 jaar	€ 1.497	
57,58 of 59 jaar	€ 1.761	
60 of 61 jaar	€ 2.023	
62 jaar of ouder	€ 2.285	€ 1.046
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 1.871	€ 857
Alleenstaande ouderkorting	€ 931	€ 427
Aanvullende alleenstaande ouderkorting	€ 1.523	€ 697
Jonggehandicaptenkorting	€ 696	
Ouderenkorting		€ 739
Alleenstaande ouderenkorting		€ 421
Doorwerkbonus		
62 jaar (5%)	€ 2.354	
63 jaar (7%)	€ 3.295	
64 jaar (10%)	€ 4.708	
65 jaar (2%)		€ 942
66 jaar (2%)		€ 942
67 jaar ev (1%)		€ 471
Levensloopverlofkorting	€ 201	
Ouderschapsverlofkorting (per verlofuur)	€ 4,11	
Korting maatschappelijk beleggen	1,00%	1,00%
Korting beleggen in durfkapitaal	1,00%	1,00%

Successierecht

Tarieven 2011			
deel van de belaste verkrijging	tariefgroep		
	1	1a	2
0 - € 118.708	10%	18%	30%
€ 118.708 en meer	20%	36%	40%

Tariefgroep 1 bevat de partner en de kinderen. Tariefgroep 1a bevat de kleinkinderen. Alle overige verkrijgers vallen in tariefgroep 2

Schenkbelasting	
verkrijger	vrijstelling
Kinderen	€ 5.030
Kinderen tussen 18 en 35 jaar, eenmalig*	€ 24.144
Idem, indien bestemd voor aankoop huis of dure studie	€ 50.300
Anderen	€ 2.012

* Op de eenmalige vrijstelling moet in de aangifte schenkbelasting een beroep worden gedaan.

Erfbelasting	
verkrijger	vrijstelling
Partner	€ 603.600
(Klein)kinderen	€ 19.114
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 57.342
Ouders	€ 45.270
Anderen	€ 2.012

Alle vrijstellingen zijn met ingang van 2010 voetvrijstellingen. Dat betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling.

Sociale verzekeringen

	Premiepercentages			
	werkgever	werknemer	totaal	maximum premieinkomen
AOW	0,00%	17,90%	17,90%	€ 33.427 per jaar
ANW	0,00%	1,10%	1,10%	€ 33.427 per jaar
AWBZ	0,00%	12,15%	12,15%	€ 33.427 per jaar
WAO basis/WIA	5,10%	0,00%	5,10%	€ 189,60 per dag
WAO rekenpremie	0,00%	0,00%	0,00%	€ 189,60 per dag
WGA rekenpremie	0,62%	0,00%	0,62%	€ 189,60 per dag
Werkloosheidswet	4,20%	0,00%	4,20%	€ 189,60 per dag
Idem sectorfonds	1,48%	0,00%	1,48%	€ 189,60 per dag
Verplichte bijdrage kinderopvang	0,34%	0,00%	0,34%	€ 189,60 per dag
Zorgverzekering	7,75%	0,00%	7,75%	€ 33.427 per jaar
UFO	0,78%	0,00%	0,78%	€ 189,60 per dag
UFO-ERD ZW	0,72%	0,00%	0,72%	€ 189,60 per dag

Loonbelasting

Werkkostenregeling

De werkkostenregeling is per 1 januari 2011 ingevoerd. Binnen deze regeling kan maximaal 1,4% van de fiscale loonsom worden besteed aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor werknemers. Over het bedrag boven de vrije ruimte moet de werkgever loonbelasting betalen in de vorm van een zogenaamde eindheffing van 80%. De werkkostenregeling komt in de plaats van de bestaande regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Tot en met 2013 mag ieder jaar gekozen worden voor de werkkostenregeling of voor de oude regeling van vergoedingen en verstrekkingen. Per 1 januari 2014 is de werkkostenregeling verplicht.

Kleinebanenregeling

De kleinebanenregeling geldt ook in 2011. De kleinebanenregeling houdt in dat voor werknemers jonger dan 23 jaar met een kleine baan geen premies werknemersverzekeringen hoeven te worden betaald en dat voor die werknemers de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet op nul wordt gesteld. Het loon voor een 22-jarige werknemer mag niet meer bedragen dan € 600 per maand.



Van den Akker Accountants B.V.
Noordeinde 23
2761 BN Zevenhuizen ZH

Telefoon: +31 (0) 180 - 63.82.38
TeleFax: +31 (0) 180 - 63.39.13

E-mail: info@akkeraccountants.nl