



Eindejaarstips 2011

Maak **nu** gebruik van de fiscale mogelijkheden, nu het nog kan. Voor veel regelingen betekent dat: actie ondernemen vóór 31 december van dit jaar. Onze eindejaarstips helpen u daarbij.

Tips voor iedereen

Samenwoners: regel fiscaal partnerschap

Woont u samen, heeft u heel 2011 ingeschreven gestaan op hetzelfde adres en voldoet u niet aan de voorwaarden voor het fiscaal partnerschap? U heeft nog tot 1 januari 2012 de tijd om dat te regelen, zodat u over heel 2011 als fiscaal partner kunt worden aangemerkt. Dit zijn de voorwaarden;

Vroeger was er keuzevrijheid voor samenwoners, nu zijn samenwoners automatisch en verplicht elkaars fiscaal partner als ze samen op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de GBA en

- een notarieel samenlevingscontract hebben, of
- samen een kind hebben, of
- de partner het kind van de andere partner heeft erkend, of
- samen eigenaar zijn van een woning, of
- ten minste één partner die de ander bij het pensioenfonds heeft aangemeld voor het partnerpensioen

In andere gevallen is geen sprake van fiscaal partnerschap. Kortom, woont u samen maar huurt u, heeft u alleen een hond en heeft geen van beiden de ander aangemeld bij zijn pensioenfonds voor partnerpensioen, dan heeft u een notarieel samenlevingscontract nodig om met uw samenwonende partner ook het fiscaal partnerschap te kunnen aangaan.

Zonder fiscaal partnerschap mag u niet zelf kiezen bij wie u aftrekposten als hypotheekrente en box 3-vermogen aangeeft. Dat kan dan alleen maar worden aangegeven door degene op wie het betrekking heeft. Het fiscale nadeel kan oplopen tot maar liefst 52% van het af te trekken bedrag!

Samenwoners: pas op voor hoge erfbelasting

Als u samen staat ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie, maar minder dan vijf jaar samenwoont en geen notarieel samenlevingscontract heeft, dan geldt bij overlijden van de partner het hoge tarief van 30-40% en de lage vrijstelling van € 2.012 voor de erfbelasting. U komt in aanmerking voor het lage tarief van 10-20% en de hoge vrijstelling van € 603.600 als u vóór 1 januari 2012 een notarieel samenlevingscontract laat opstellen.

Tip; *Maak zo snel mogelijk een afspraak met de notaris, want u bent vast niet de enige die dit nog voor het einde van het jaar wil regelen!*

Tips voor particulieren

Schenkingsvrijstellingen 2011

Heeft u de belastingvrije schenkingen aan kinderen, kleinkinderen en goede doelen al benut?

De vrijgestelde bedragen voor 2011 zijn als volgt:

- jaarlijkse schenking door ouders aan kinderen: maximaal € 5.030 per kind;
- eenmalige schenking aan kinderen (of hun huwelijkspartner, of hun geregistreerde partner): maximaal € 24.144 per kind. Het kind moet tussen de 18 en 35 jaar oud zijn en vóór 1 maart 2012 moet er een schenkingsaangifte worden ingediend (waarin een beroep wordt gedaan op de vrijstelling);



- 'overige verkrijgers' (zoals kleinkinderen): maximaal € 2.012 per persoon of instantie per kalenderjaar.

Bijzonderheden:

- de eenmalige schenking aan kinderen kan met € 26.156 belastingvrij verhoogd worden van € 24.144 naar € 50.300 als het kind de schenking gebruikt voor het kopen van een huis of het betalen van een studie. In het laatste geval moet de studie minstens € 20.000 kosten. De vrijstelling mag niet worden gebruikt voor het aflossen van een bestaande studieschuld;
- als een kind vóór 2011 ook al de verhoogde vrijstelling heeft toegepast, heeft hij of zij recht op nóg een eenmalige vrijstelling van € 26.156 als die gebruikt wordt voor de aankoop van een huis;
- schenkingen aan goede doelen (zoals kerkelijke en charitatieve instellingen) zijn geheel vrijgesteld van schenkbelasting. Hoe hoog het bedrag ook is. Het goede doel dient echter wel officieel erkend te zijn, door middel van een zogenaamde 'Anbi-verklaring'. Anbi staat voor: 'algemeen nut beogende instelling'. De lijst met erkende instellingen vindt u op www.anbi.nl.

Overdrachtsbelasting

De verlaging van de overdrachtsbelasting (om de huizenverkoop te stimuleren) is maar tijdelijk. Deze regeling stopt in 2012, waarschijnlijk per 1 juli. Maak er, voor zover mogelijk, dus nu nog gebruik van!

Belasting terugvragen met T-biljet of P-formulier

Tot en met 31 december 2011 kunt u nog belasting terugvragen voor het belastingjaar 2006 (of voor latere jaren natuurlijk). Dat is niet alleen zinvol voor mensen die gedurende een korte periode inkomen hebben genoten, zoals vakantiewerkers, maar ook als u achteraf recht blijkt te hebben op een hogere heffingskorting. Deze faciliteiten kunnen van toepassing zijn als u alleenverdiener of alleenstaande ouder bent geworden. Alleen bedragen boven € 13 (t/m 2008) of € 14 (2009 en daarna) komen in aanmerking voor teruggave. Voor belastingjaren tot en met 2009 kunt u het oude T-biljet gebruiken. Voor 2010 en daarna gebruikt u het nieuwe P-formulier.

Waarschuwing: *houd er rekening mee dat u bij onnadenkend indienen van een T-biljet of P-formulier juist een aanslag kunt krijgen, in plaats van een teruggave. Laat dus tijdig een proefberekening door ons maken, om te kijken of het zinvol is een P-formulier in te dienen.*

Banksparen aantrekkelijker gemaakt

Per 1 januari 2008 is er een nieuwe regeling in de wet opgenomen op grond waarvan u fiscaal vriendelijk via bankproducten kunt sparen voor uw pensioen. In grote lijnen houdt de nieuwe regeling in dat het sparen via een geblokkeerde bankrekening of beleggingsrecht dezelfde fiscale faciliteit krijgt als een lijfrente. Dat betekent dat stortingen op de geblokkeerde bankrekening of het beleggingsrecht onder voorwaarden aftrekbaar zijn. Sparen voor de oude dag via de bank is gunstig omdat doorgaans tegen lagere kosten kan worden gespaard dan via het traditionele verzekeringsparen (via een lijfrenteverzekering). De wet bevat ook een faciliteit voor de opbouw van vermogen via een geblokkeerde spaarrekening of een geblokkeerd beleggingsrecht om daarmee een eigenwoningsschuld af te lossen. De KEW-vrijstelling geldt ook voor de spaarrekening eigen woning (SEW). Banksparen kan vanaf 1 januari 2010 ook voor stamrechten: als u wilt kunt u met een ontslagvergoeding ook gaan banksparen.



Lijfrenteaftrek 2011

Voor lijfrentepremies gelden twee soorten aftrek:

- **aftrek in het kader van de jaarruimte** is in principe mogelijk, mits de desbetreffende lijfrente aantoonbaar bedoeld is ter compensatie van een eventueel pensioentekort. Per geval moet uitgerekend worden hoeveel er afgetrokken mag worden;
- **aftrek in het kader van de reserveringsruimte** wordt, net als bij de jaarruimte, getoetst en moet eveneens per geval berekend worden. Essentieel is hier dat er teruggekeken wordt naar de 7-jarige periode die voorafgaat aan 1 januari 2011 (had u vanaf 2004 een pensioentekort?). Voor beide opties geldt: om in aanmerking te komen voor aftrek in 2011, dient u de premies ook **daadwerkelijk in 2011 te betalen**. De mogelijkheid om dat later te doen (namelijk voor 1 april van het volgende jaar) is komen te vervallen. De terugwenteling van 6 maanden bij staking van de onderneming en de omzetting van de oudedagsreserve, bestaat nog wél.

Vermogensrendementsheffing drukken

Met ingang van 2011 geldt er nog maar één peildatum voor uw vermogen in box 3, namelijk 1 januari. Dus als u van plan bent om vermogensbestanddelen uit box 1 of box 2 te verkopen (zoals een eigen huis, een ter beschikking gesteld pand), dan kunt u de verkoop daarvan het beste uitstellen tot na 1 januari van het komend jaar. Anders moet u de verkoopopbrengst op 1 januari 2012 bij uw vermogen tellen, waardoor u in 2012 onnodig veel belasting zou moeten betalen over uw box 3-vermogen. En omgekeerd: als u van plan bent om dergelijke vermogensbestanddelen (zoals een auto) te gaan *kopen* (met eigen geld), dan kunt dat het beste vóór de jaarwisseling doen.

Aftrek scholingsuitgaven: wacht tot 2012

Per 1 januari 2012 wordt de drempel voor de aftrek van scholingsuitgaven in box 1 gehalveerd en teruggebracht van € 500 tot € 250, dit om scholing extra te stimuleren. Deze lagere drempel kan reden zijn om uw scholingsuitgaven op te schorten tot 2012, om € 250 meer aftrek te verkrijgen.

Giften

Bundel uw giften; Alleen giften boven de drempel (1% van uw drempelinkomen, minimaal € 60 tot maximaal 10% van het drempelinkomen) kunt u aftrekken. Door beoogde giften over meerdere jaren te bundelen en ze in één jaar te betalen, heeft u dus maar één keer 'last' van de drempel. Hou rekening met het maximum. Fiscaal partners moeten hun giften samenvoegen (maar pas op: als uw partner ook inkomen heeft, wordt de drempel ook hoger door het gecombineerde drempelinkomen). Wilt u zowel in 2011 als in 2012 aan een goed doel schenken, schenk dan in het jaar waarin u de hoogste aftrek zult krijgen.

- Giften in natura tellen ook mee. Denk bijvoorbeeld aan uw oude, nog werkende computer die u aan een goed doel geeft. Vraag een bon waarop uw bijdrage voor dit goede doel omschreven staat met een handtekening. Zet op de bon een reële schatting van de waarde (bijvoorbeeld 10% van de aanschafprijs).

LET OP: Om voor giftenaftrek in aanmerking te komen, moet de gift zijn gedaan aan een instelling die beschikt over een zogenaamde 'ANBI-verklaring'. De eisen daarvoor zijn sinds 1 januari 2010 aangescherpt. Controleer dus goed of de instelling waaraan u wilt schenken nog een ANBI-verklaring heeft. Dat kunt u doen op www.belastingdienst.nl/giften/anbi_zoeken.

Stel giften aan culturele instellingen uit

Om giften aan culturele instellingen te stimuleren, wordt er per 1 januari 2012 in de giftenaftrek een 'multiplier' ingevoerd. Een gift aan een culturele instelling mag voor de aftrek vermenigvuldigd worden met een factor 1,5. Een gift van € 1.000 levert zo een aftrekpost van € 1.500 op.



Als u van plan bent om een gulle gift aan een culturele instelling te geven, kunt u daarmee beter even wachten tot het nieuwe jaar is aangebroken. Dat levert u meer giftenaftrek op. De multiplier kent in de inkomstenbelasting geen plafond.

Schaf vóór 1 juli 2012 zuinige leaseauto aan

Per 1 juli 2012 wordt de bijtelling voor zuinige auto's gewijzigd. De aan de bijtelling gekoppelde CO2-waarden worden verder aangescherpt. Kort samengevat zijn er twee mogelijke situaties:

- U schaft vóór 1 juli 2012 een zuinige auto aan. In dit geval blijft u profiteren van de lage bijtelling van 14% of 20% indien de auto vóór 1 juli voor het eerst op naam is gesteld en onafgebroken vóór en vanaf 1 juli 2012 ter beschikking staat. Zolang de auto maar niet van eigenaar verandert dan wel aan dezelfde persoon ter beschikking blijft staan, blijft de lage bijtelling van toepassing.
- U schaft na 1 juli 2012 een zuinige auto aan. In deze situatie kunt u gedurende 60 maanden profiteren van de lage bijtelling. Na de periode van 60 maanden geldt voor u het bijstellingspercentage volgens de criteria die op dat moment zullen gelden.

Aandachtspunten

- Rijdt u jaarlijks niet meer dan 500 kilometer privé in een auto van de zaak, werk dan voor 31 december uw kilometeradministratie bij.
- Alle woon-werkkilometers gelden als zakelijke kilometers. (Maar dan ook echt álle woon-werkkilometers, hoe vaak u ook op en neer naar huis rijdt. Dus ook de lunchkilometers.)
- Heeft u een testament, controleer dan of dat nog aansluit op uw huidige situatie.
- Bent u getrouwd (of heeft u een geregistreerd partnerschap), controleer dan of uw huwelijksgoederenregime nog 'bijgewerkt' moet worden. Bijvoorbeeld wat de verdeling van inkomen, winst of vermogen betreft.
- Ga na of de huwelijksvoorwaarden (respectievelijk de partnerschapsvoorwaarden) eventueel omgezet moeten worden naar een gemeenschap van goederen of omgekeerd.

Tips voor ondernemers

Urenadministratie bijwerken

Wilt u in aanmerking komen voor zelfstandigenaftrek, startersaftrek, etc., werk dan voor 31 december uw urenadministratie bij. In principe moet u uitkomen op minstens 1225 uur per jaar. Zwangere (of inmiddels bevallen) ondernemsters en arbeidsongeschikte starters hoeven minder uren te maken.

Investeringsen vervroegen of uitstellen

Om optimaal te profiteren van de fiscale voordelen, is het raadzaam om goed na te denken over het tijdstip en de hoogte van uw investeringen. Misschien moet u bepaalde investeringen vervroegen of juist uitstellen tot volgend jaar.

Aandachtspunten:

- alleen bedrijfsmiddelen vanaf € 450 komen in aanmerking voor investeringsaftrek;
- hoe hoger het investeringsbedrag, des te lager het aftrekbare percentage. Bij investeringen boven € 301.800 per jaar (bedrag 2011), is geen aftrek meer mogelijk;
- als er sprake is van een samenwerkingsverband, dan is het niet mogelijk om een grote investering te verdelen over de afzonderlijke vennoten, om zo een hoger aftrekpercentage te behalen.

Willekeurig afschrijven (1)

Als 2011 het laatste jaar is waarin u recht heeft op startersaftrek, dan is dit tevens het laatste jaar waarin u investeringen kunt doen waarop u willekeurig mag afschrijven. Was u al van plan om nog te



investeren, dan is het dus gunstig om dat dit jaar nog te doen (met een maximum van € 301.800). Het moet daarbij gaan om investeringen die ook in aanmerking zouden komen voor kleinschaligheidsaftrek.

Willekeurig afschrijven (2)

In verband met de crisis is er tijdelijk (alleen nog dit jaar!) een aanvullende faciliteit. Bedrijven kunnen investeringen die in het belastingjaar 2011 plaatsvinden, willekeurig afschrijven.

Dat wil zeggen: maximaal 50% in 2011 en het restant in de daarop volgende jaren. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2014 in gebruik worden genomen. Deze mogelijkheid tot willekeurig afschrijven geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen, behalve: gebouwen, woonschepen, bromfietsen, motorrijwielen, personenauto's, immateriële activa, dieren, wegwerken, en bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk bestemd zijn voor terbeschikkingstelling aan derden. Zeer zuinige personenauto's mogen trouwens wél willekeurig worden afgeschreven.

De regeling stopt in 2012. Dus: wilt u nog investeren, en gebruik maken van de mogelijkheid voor willekeurig afschrijven, investeer dan nu!

Investeringsaftrek veilig stellen

Wilt u bepaalde bedrijfsmiddelen waarvoor u ooit investeringsaftrek heeft genoten weer verkopen, dan kan het gunstig zijn om de verkoop uit te stellen tot volgend jaar. Want: bij verkoop binnen 5 jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden, moet de aftrek weer geheel of gedeeltelijk worden bijgeteld. Daarna niet meer.

Herinvesteringsreserve benutten

Ga na of u nog dit jaar bedrijfsmiddelen moet aanschaffen, om te voorkomen dat u uw herinvesteringsreserve verspeelt.

Ga banksparen

Ondernemers moeten voor hun eigen pensioen zorgen. Jaarlijks kan de ondernemer daarom een bedrag reserveren als oudedagsreserve. Dit bedrag is niet meer dan een papieren balanspost.

Wanneer u voldoende spaargeld heeft kunt u de oudedagsreserve onderbrengen in bijvoorbeeld een bankspaarproduct. Geld waarover u in box 3 anders jaarlijks 1,2% belasting moet betalen, brengt u zo onder op een rekening die vrij is van belastingheffing in box 3.

LET OP: *Geld dat u op deze manier vastzet is niet meer beschikbaar voor investeringen, maar kan alleen nog worden gebruikt voor uw oude dag.*

Aardige beloningen voor werknemers

Maakt u nog géén gebruik van de nieuwe werkkostenregeling (die per 1 januari 2011 is ingevoerd en waarvan de toepassing nog twee jaar mag worden uitgesteld), dan kunt u uw werknemers op de onderstaande manieren fiscaal vriendelijk belonen.

Tip vooraf: bent u van plan de nieuwe werkkostenregeling per 1 januari van het komend jaar toe te gaan passen, koop dan nog dit jaar nieuwe fietsen, etc. voor uw werknemers!

Geschenkenvrijstelling

Werkgevers mogen hun werknemers één maal per jaar iets leuks of lekkers geven, zonder dat de werknemer daar belasting over hoeft te betalen. Het maximaal vrijgestelde bedrag is € 70 per persoon, net als vorig jaar. Hierbij dient u uit te gaan van de winkelwaarde van het geschenk, inclusief btw en inclusief de kosten van verpakking en bezorging. De gift hoeft niet gekoppeld te zijn aan een algemeen erkende feestdag.



Als werkgever moet u wel rekening houden met een eindheffing van 20%! Dat is loonbelasting die niet op de werknemer verhaald mag worden.

Werkkamer thuis

U mag bijdragen in de inrichtingskosten van een werkkamer, tot maximaal € 1.815 per werknemer per vijf jaar. Let overigens wel op de aanvullende eisen die de wet hierbij stelt. En houd er tevens rekening mee dat de werkkamer geen 'gerichte vrijstelling' in de nieuwe werkkostenregeling is. Dus als u de werkkostenregeling in 2011 al toepast, kunt u de inrichtingskosten niet meer belastingvrij vergoeden.

Loon in natura

Sommige vormen van loon in natura kunnen fiscaal aantrekkelijk zijn. Bijvoorbeeld: een fiets, een ov-kaart, of producten van het eigen bedrijf. Voor producten van het eigen bedrijf geldt een aantal speciale vereisten, bijvoorbeeld dat per product maximaal 20% korting gegeven mag worden (ten opzichte van de winkelwaarde) en dat de korting per werknemer maximaal € 500 per jaar mag bedragen.

Kilometervergoeding

Onafhankelijk van het gebruikte vervoermiddel geldt een belastingvrije vergoeding van (nog steeds) 19 cent per kilometer. Dus niet alleen voor auto's, maar ook voor fietsen en brommers.

Personeelsvereniging

Contributies aan personeelsverenigingen kunnen onbelast worden vergoed. De vereniging moet incidentele activiteiten en 'ondergeschikte voorzieningen' organiseren (zoals het sinterklaasfeest), en de deelname moet openstaan voor minstens driekwart van het personeel. Als alleen de dga en/of zijn partner gebruik kunnen maken van de voorzieningen, dan is de contributie belast.

Let op bij de laatste btw-aangifte

Verzorgt u zelf uw btw-aangifte, voorkom dan boetes en rente door bij de laatste aangifte van dit jaar goed op de volgende punten te letten:

- btw-correctie privégebruik personenauto (zie ook het artikel hieronder);
- correctie in het kader van de bedrijfskantinereregeling;
- overige correcties, zoals verstrekkingen aan het personeel (denk aan het kerstpakket!), relatiegeschenken, etc.;
- herziening voorbelasting investeringsgoederen.

Btw-correctie privégebruik personenauto

De bekende bijtelling voor een auto van de zaak geldt ook voor de btw. Maar aangezien je in de loop van het jaar gewoon alle btw voor brandstof en reparaties etc. hebt afgetrokken, moet je daar aan het eind van het jaar een correctie (terugbetaling) voor toepassen. De basisregel is: 12% van de autokostenfictie'. Voor gewone auto's betekent dat: 12% van 25% van de catalogusprijs'. Voor milieuvriendelijke auto's geldt vanaf 2008: 12% van 20% van de catalogusprijs', of 12% van 14% van de catalogusprijs'. (In alle gevallen geldt de catalogusprijs inclusief btw.)

Maar let op: door een recente uitspraak van de rechtbank Haarlem (op 1 juni 2011), waarin erkend werd dat er sprake is van discriminatie, geldt met terugwerkende kracht het percentage van 14% (in plaats van 25% of 20%). Om erger te voorkomen, namelijk dat de correctie wel eens op nul zou kunnen uitkomen, vanwege de bijtelling van 0% bij elektrische auto's, heeft het ministerie van Financiën de btw-correctie uiteindelijk vastgesteld op 2,7% van de catalogusprijs', ingaande per 1 juli 2011. Dus:

- tot 1 juli 2011: 12% van 14% van de catalogusprijs (incl. btw);
- na 1 juli 2011: 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw).

Tip: voor aanslagen die nog niet vastliggen, kunt u de formule 12% van 14% van de catalogusprijs (incl. btw)' toepassen.



Btw besparen bij verkoop bedrijfspand

Stel dat u in de afgelopen tien jaar een nieuw bedrijfspand heeft laten bouwen waarvoor u destijds btw-aftrek heeft gekregen. Als u dat pand rond deze tijd wilt verkopen, waarbij de verkoop is vrijgesteld van btw, dan kunt u de verkoop het beste uitstellen tot ná 31 december 2011 (vooropgesteld dat het boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar). Dat scheelt u een extra btw-afdracht. Want gedurende negen boekjaren volgend op het boekjaar waarin u het pand bent gaan gebruiken, geldt de zogenaamde herzieningstermijn. Die houdt in dat u voor elk boekjaar van de resterende herzieningstermijn 10% van de afgetrokken btw weer terug moet geven aan de fiscus.

Belastingplan 2012

Heel spannend was het Belastingplan dit jaar niet.

Afgeschafte belastingen

In ieder geval zullen er enkele kleine belastingen per 2012 en 2013 worden afgeschaft, waaronder:

- afvalstoffenbelasting;
- belasting op leidingwater;
- belasting voor zware motorrijtuigen (Eurovignet);
- grondwaterbelasting;
- verpakkingenbelasting.

Auto

Nieuw is de 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Met deze verklaring geven werkgever en werknemer samen aan dat een bestelauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt, zodat er geen bijtelling hoeft plaats te vinden. Een kilometeradministratie is hiervoor niet nodig. (Vraag ons naar de voorwaarden om achteraf problemen te voorkomen). Verder wordt u vaker verplicht om, op eigen initiatief, wijzigingen door te geven aan de Belastingdienst, als achteraf blijkt dat eerder verstrekte gegevens onjuist of onvolledig zijn. Denk daarbij aan de hiervoor genoemde 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' en de al langer bestaande 'verklaring geen privégebruik auto'.

Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek (voor ondernemers in het MKB) wordt omgezet in een vast bedrag van € 7.280. Deze aftrek is voortaan dus niet langer afhankelijk van de winst. Wel blijft het urencriterium (1225 uur per jaar) gehandhaafd en moet de betrokkene de fiscale status van ondernemer hebben. De nieuwe regeling is bedoeld om te voorkomen dat ondernemers gestraft worden voor groei, omdat de zelfstandigenaftrek tot nu toe afnam naarmate het resultaat hoger werd. In het verlengde hiervan zal de MKB-winstvrijstelling verder verhoogd worden (maar nog niet in 2012).

Uw administratie over 2004 mag weg

U moet uw administratie zeven jaar bewaren. Aan het eind van dit jaar kunt u de administratie over 2004 en eventueel voorgaande jaren wegdoen.

Let op

Voor onroerende zaken geldt voor de btw echter een herzieningstermijn van tien jaar. U moet de administratie van onroerende zaken dus langer bewaren dan de zevenjaarstermijn. U heeft deze gegevens misschien nog eens nodig.