

S. Elzinga
Administratie & Advies

Efterwei 3
9221 SK Rottevalle
Tel: 0512-342680
Mob: 06-51592660

Fax : 0512-342680
kvk fryslân: 001111988

www.elzingaadministratie.nl
info@elzingaadministratie.nl

SAMENWONERS OPGELET!

Als samenwoners elkaar bij testament tot erfgenaam hebben benoemd, gelden er nu en straks speciale vrijstellingen voor de te betalen erfbelasting (successierecht). Hoe werkt dat? Wat wordt naar verwachting aangescherpt per 2010?

Hoge vrijstelling. Samenwonende partners krijgen onder de vernieuwde Successiewet, net als gehuwden, een hoge vrijstelling voor het successierecht als één van beiden komt te overlijden en de overblijvende partner erft van zijn partner. Deze vrijstelling, dus het bedrag waarover géén successierecht verschuldigd is, bedraagt onder de vernieuwde Successiewet maar liefst € 600.000,-. Wordt er meer dan dit bedrag verkregen, dan moet een partner 10 tot maximaal 20% erfbelasting betalen (dus alleen over het meerdere boven € 600.000,-). De gunstige regeling die nu ook al bestaat voor samenwoners blijft dus onder de nieuwe Successiewet van kracht.

Hoe is het nu geregeld? Nu (2009) kent de Successiewet verschillende soorten samenwoners die allemaal onder de vrijstelling en het lage tarief vallen. Het betreft hier:

- samenwoners die na hun 18e jaar en tot het overlijden ten minste zes maanden een gemeenschappelijke huishouding hebben gevoerd met de overledene en een notariële samenlevingsovereenkomst hebben;
- samenwoners die na hun 22e jaar en tot het overlijden ten minste vijf jaar met de overledene hebben samengewoond, ook al hebben zij geen notarieel samenlevingscontract.

Samenwoners die al langer dan vijf jaar samenwonen, hebben dus nu niet per se een samenlevingscontract nodig. Bovendien komen nu ook mensen die ten minste twee jaar samenwonen al in aanmerking voor een kleinere vrijstelling en kunnen meer dan twee samenwoners op één adres onder voorwaarden ook een vrijstelling krijgen (aparte vrijstelling voor zogenaamde 'meerrelaties').

Hoezo nieuw partnerbegrip? Vanaf 1 januari 2010 komt er een nieuw partnerbegrip. De partnerregeling wordt straks versoepeld en minder mensen komen voor de vrijstellingen en het lage tarief in aanmerking.

Eén persoon. Onder de nieuwe Successiewet kan er altijd maar één persoon van de vrijstelling en het lage tarief profiteren. De vrijstelling voor ouders en hun kinderen op leeftijd die altijd samen zijn blijven wonen, wordt afgeschaft. Wel kunnen een samenwonende broer en/of zus onder voorwaarden nog de vrijstelling krijgen.

Straks strengere eisen partnerschap

Ongehuwde partners moeten onder de nieuwe Successiewet aan de volgende strikte eisen voldoen:

- 1.** de partners voeren minimaal zes maanden een gemeenschappelijke huishouding en staan in die periode bij de gemeente op hetzelfde adres ingeschreven;
- 2.** gedurende de hele periode moeten beide partners meerderjarig zijn;
- 3.** gedurende deze periode hebben zij ook een notarieel samenlevingscontract met daarin een **wederzijdse zorgverplichting**. (laat dit controleren bij uw notaris)

Let op. Als niet aan alle eisen wordt voldaan, krijgen zij geen hoge vrijstelling en wordt ook het tarief van de erfbelasting fors hoger (30 tot 40%).

Mensen die lang samenwonen. Om partners die al lang samenwonen extra tijd te gunnen, geldt dat zij tot 1 januari 2011 alsnog een notariële samenlevingsovereenkomst kunnen laten maken om gebruik te maken van het lage tarief en de vrijstelling. Ze krijgen dus wel iets meer tijd maar moeten per se naar een notaris voor het opmaken van een samenlevingscontract.

Om voor een vrijstelling voor het successierecht en het lage tarief van de erfbelasting in aanmerking te komen, bent u als u samenwoont onder de vernieuwde Successiewet verplicht een notarieel samenlevingscontract op te laten maken.

SCHENKINGEN

Volgens het wetsvoorstel schenk- en erfbelasting veranderen op 1 januari 2010 de tarieven voor het schenkingsrecht. Reden om nog even wat aan uw kinderen te schenken in 2009?

Schenken in 2010. Vanaf 2010 wordt het laagste tarief voor schenkingen aan uw kinderen 10%. Dat is dan voor de eerste € 125.000,- schenking in een jaar. Wordt er meer geschonken, dan is het tarief over dat meerdere 20%. Hieronder staat de tabel 2010.

Belaste schenking 2010: tarief

€ 0,- tot € 125.000,- 10%

€ 125.000,- en hoger 20%

Schenken in 2009? De nieuwe tarieven zijn zowel hoger als lager dan de huidige. U kunt dit jaar namelijk nog schenkingen aan uw kinderen doen tegen 5% en 8% tot een maximum van € 45.519,-. Indien u in 2009 een belaste schenking doet van € 45.519,- dan kost dat aan schenkingsrecht € 2.958,-. Doet u dezelfde schenking in 2010 dan is de schenkingsbelasting € 4.552,-. Dat scheelt dus € 1.594,-. Schenkt u meer dan € 45.519,-, dan loopt het tarief op van 12% tot 27%. Tabel 2009:

Belaste schenking 2009: tarief

€ 0,- tot € 22.763,- 5%

€ 22.763,- tot € 45.519,- 8%

€ 45.519,- tot € 91.025,- 12%

€ 91.025,- tot € 182.042,- 15%

€ 182.042,- tot € 364.073,- 19%

€ 364.073,- tot € 910.163,- 23%

€ 910.163,- en hoger 27%

Heeft u de belastingvrije schenkingen aan kinderen, kleinkinderen en goede doelen al benut? De bedragen voor 2009 zijn als volgt:

- jaarlijkse schenking aan kinderen: maximaal € 4.556 per kind;
- eenmalige schenking aan kinderen (of hun huwelijkspartner, of hun geregistreerde partner):

maximaal € 22.760 per kind. Het kind moet tussen de 18 en 35 jaar oud zijn en vóór 1 maart 2010 moet er een schenkingsaangifte worden ingediend (waarin een beroep wordt gedaan op de vrijstelling);

- schenking door grootouders: maximaal € 2.734 per kleinkind per kalenderjaar (voorheen was dit per twee jaar).

U mag natuurlijk altijd meer schenken dan de bovengenoemde bedragen, maar over het meerdere moet de begunstigde dan wel schenkingsrecht betalen.

INKOMSTENBELASTING

Ziektekosten

Met ingang van 1 januari 2009 is de mogelijkheid om ziektekosten (tegenwoordig 'specifieke zorgkosten' genoemd) af te trekken, grotendeels vervallen. Toch kan het nuttig zijn om na te gaan of u door het vooruitbetalen van rekeningen de drempel voor dit jaar kunt slechten, aangezien sommige 'zorgkosten' nog wél aftrekbaar zijn.

Drempels per fiscale partner:

- verzamelinkomen tot € 7.152 per jaar: drempel € 118;
- verzamelinkomen € 7.152 tot € 38.000 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;
- verzamelinkomen € 38.000 per jaar of meer: drempel € 627 plus 5,75% van het meerdere boven € 38.000.

Aftrekbare ziektekosten:

- geneeskundige hulp (met uitzondering van ooglaseren ter vervanging van een bril);
- ziekenvervoer;
- medicijnen op doktersvoorschrift;
- overige hulpmiddelen die op voorschrift verstrekt zijn (met uitzondering van bril en contactlenzen);
- extra gezinshulp (hiervoor geldt een aparte drempel);
- medische dieetkosten (hiervoor gelden forfaitaire bedragen);
- extra kleding en beddengoed (hiervoor gelden forfaitaire bedragen);
- reizen voor regelmatig ziekenbezoek (volgens tabel).

Al dit soort uitgaven heeft – fiscaal gezien – betrekking op:

- uzelf, uw partner en uw kinderen tot 27 jaar;
- inwonende broers, zussen en ouders;
- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder, die tot het huishouden behoren.

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 € 240.000 per jaar (bedrag 2009), 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 2009 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 € 240.000). Het moet daarbij gaan om investeringen die ook in aanmerking zouden komen voor kleinschaligheidsaftrek.

Willekeurig afschrijven (2)

In verband met de crisis is er nog een aanvullende faciliteit gekomen. Bedrijven kunnen investeringen die in het belastingjaar 2009 en 2010 plaatsvinden in twee jaar afschrijven, dus maximaal 50% in 2009 en 50% in 2010 (investeringen 2009) en 50% in 2011 (investeringen 2010).

Deze willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel die geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen. De belangrijkste uitzonderingen zijn: 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 wél willekeurig worden afgeschreven.

Het bedrijfsmiddel moet voor 1 januari 2012 in gebruik worden genomen.

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.

Investeren in 2009 of 2010?

- In 2010 zal de investeringsaftrek stevig verhoogd worden. Bovendien hebt u vanaf volgend jaar geen last meer van een terugval in de premie, als u meer investeert dan een bepaald bedrag. Of u nog in 2009 moet investeren of dat even wachten voordeliger is, verschilt van geval tot geval, maar doorgaans is even wachten voordeliger.

Met vriendelijke groet,

S. Elzinga, Administratie & Advies

Sandra Elzinga