



## Fiscale eindejaarstips 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.

### Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

#### 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.

#### 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.

#### *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.

### **‘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.

### **Maak nog gebruik van de herleving dubbele renteaftrek bij verhuur**

#### *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.

### **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.

### **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.

## Vennootschapsbelasting

### **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.

### **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.

### **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.

## Schenk- en erfbelasting

### **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 waardeangroei 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.

#### ***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.

## **Overige belastingzaken en toeslagen**

### **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.

## **Pensioen en lijfrente**

### **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 lijfrentebankspaarproduct 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 bankspaarinleg 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.

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

Het percentage in de formule voor de berekening van de lijfrenteafrek 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.

### ***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.