

Aan de orde

Nieuws voor ondernemende ondernemers

NO
AB

Jaargang 19 Nr. 5 - 2009

IN DIT NUMMER



Eindejaarstips 2009

Meewerkaf trek of arbeidsbeloning?

Benut mogelijkheid tot versnelde afschrijving

Stimuleer de aanschaf van een elektrische – of zeer zuinige auto

Maak optimaal gebruik van regeling producten uit eigen bedrijf

Betaal hypotheekrente vooruit

Betaal voor 2010 geplande giften in 2009

Eindejaarstips 2009 ondernemers

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek: wacht nog even met investeren tot 2010

Als u binnenkort investeringen van € 50.000 of meer wilt doen in uw bedrijf, dan is het raadzaam om daarmee tot begin 2010 te wachten. De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) wordt namelijk per 1 januari 2010 met 29% verruimd.

De KIA is bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen en is hierdoor vooral gericht op het midden- en kleinbedrijf. Er bestaat recht op KIA vanaf investeringen van € 2.200. Vanaf 2010 is een maximale aftrek mogelijk bij een investering van

€ 54.000 tot € 100.000. Vanaf 2010 kan tot een investeringsbedrag van € 300.000 KIA worden geclaimd.

In de huidige situatie is een investeringsbedrag van € 240.000 het maximum voor het verkrijgen van aftrek. In de nieuwe situatie bedraagt bij een investering van € 50.000 de investeringsaftrek € 14.000. In de huidige situatie is de aftrek € 10.500. Bij een investering van € 250.000 is geen aftrek mogelijk in de huidige situatie en in de nieuwe situatie bedraagt de aftrek € 3.780.

Investeringen > 2010

Meewerkaf trek of arbeidsbeloning?

Als uw partner meewerkt in uw onderneming dan kunt u uw partner een reële arbeidsbeloning betalen of gebruikmaken van de meewerkaf trek. Een reële arbeidsbeloning moet in 2009 minimaal € 5.000 bedragen en in 2009 betaald zijn om in 2009 aftrekbaar te zijn van de winst. De meewerkaf trek bedraagt minimaal 1,25% en maximaal 4% van de winst, afhankelijk van het aantal door de partner gewerkte uren. Voor de minimale meewerkaf trek moet uw partner tenminste 525 uur in de onderneming werken. Om voor de maximale af trek in aanmerking te komen, moet de partner 1.750 uren werken in de onderneming. Op basis van de verwachte winst over 2009 en het aantal gewerkte uren kunt u berekenen welke keuze het voordeligst is.

Bestelauto's en uw personeel

Voor personeel dat bestelauto's ook gebruikt voor privéritten geldt een fiscale bijtelling in de loonbelasting volgens het autokostenforfait. De bijtelling bedraagt maximaal 25% van de cataloguswaarde (inclusief BTW en BPM) voor bestelauto's tot en met vijftien jaar oud. Om bijtelling te voorkomen, kunt u met uw werknemers overeenkomen dat zij de bestelauto's niet privé mogen gebruiken. U moet het autogebruik controleren. Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik en het privégebruik valt niet vast te stellen per werknemer, dan moet de eindheffingsregeling van de Wet op de loonbelasting worden toegepast. Raadpleeg uw adviseur welke afspraken u het beste kunt maken.



Neem jongeren in dienst

Kleine banen van jongeren worden per 2010 vrijgesteld van premieheffing voor de werknemersverzekeringen en van de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet. Per 2011 wordt ook de loonheffing op nul procent gezet. De werkgeverslasten voor kleine banen worden hiermee sterk verminderd. En voor de jongeren zelf betekent dit dat er op termijn geen Tj-biljet meer hoeft te worden ingevuld om de te veel betaalde loonheffing terug te krijgen.

Van een kleine baan is sprake ingeval de werknemer jonger is dan 23 jaar en het loon lager is dan een voor die leeftijd geldende loongrens. Zo geldt voor een 22-jarige bijvoorbeeld een grens van € 600 per maand.

Benut mogelijkheid tot versnelde afschrijving

De tijdelijke regeling voor versnelde

afschrijving wordt verlengd. Voor investeringen in bedrijfsmiddelen in 2009 is versnelde afschrijving al mogelijk. Daarvan kunt u niet alleen dit jaar profiteren, maar ook in 2010. Deze maatregel wordt namelijk met 1 jaar verlengd. Dit betekent dat ook investeringen die gedaan zijn in 2010 in 2 jaar kunnen worden afgeschreven. (maximaal 50% in 2010 en maximaal 50% in 2011).

Verkoop zaak, omzetting in BV of starten nieuwe onderneming

Wanneer u overweegt uw zaak te verkopen of om te zetten in een BV, is het aan te raden om samen met uw adviseur voor het einde van het jaar te beoordelen of dit fiscaal is gewenst in 2009 of juist in 2010. Komend jaar wijzigt er nogal wat op dit terrein. Raadpleeg uw adviseur.

Stimuleer de aanschaf van een elektrische – of zeer zuinige auto

Elektrische auto's (nulemissieauto's) hebben de komende 2 jaar geen bijtelling voor de auto van de zaak. De drie daaropvolgende jaren bedraagt de bijtelling voor deze auto's 7%. Door deze maatregel wordt het voor werknemers interessanter om bij de keuze van een auto van de zaak voor een elektrische auto te kiezen. Voor de werkgever geldt dat de brandstofkosten substantieel lager zullen zijn dan bij werknemers die in reguliere personenauto's rijden.



Ook het aanschaffen van zeer zuinige auto's wordt fiscaal aantrekkelijk. Daarvoor geldt een bijtelling van 14%. Daarnaast gaan zeer zuinige personenauto's net als elektrische auto's structureel onder de willekeurige afschrijving vallen. Voorts zullen zeer zuinige auto's, waaronder elektrische auto's, vanaf 2010 worden aangemerkt als bedrijfsmiddelen die in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Controleer uw kilometeradministratie op onvolkomenheden

Als u op jaarbasis 500 of minder privé-kilometers rijdt met een auto van de zaak verdient het aanbeveling om de Belastingdienst te verzoeken om een verklaring "geen privégebruik" af te geven. Uw werkgever hoeft dan geen loonbelasting in te houden voor het privégebruik van uw auto. Als u constateert dat u in het kalenderjaar meer dan 500 kilometers privé zult gaan rijden, doet u er verstandig aan dit direct te melden aan de Belastingdienst.

De Belastingdienst zal de verklaring "geen privégebruik" dan intrekken. Over de periode dat bij u door uw werkgever ten onrechte geen loonheffing is ingehouden voor het privégebruik van de auto, zal de Belastingdienst aan u (en niet aan uw werkgever) een naheffingsaanslag loonhef-



ving opleggen (inclusief boete en heffingsrente). Controleer uw kilometeradministratie op onvolkomenheden. Als u nalatig bent in het melden van het hogere privégebruik zal dit, afhankelijk van het geval, van invloed zijn op de hoogte van de boete die de Belastingdienst aan u oplegt.

Let op!

De Belastingdienst stuurt een standaardbrief naar iedere werknemer die een verklaring "geen privégebruik" voor de auto van de zaak heeft aangevraagd. In de brief vraagt de Belastingdienst om een onderbouwing van de verklaring dat met de auto van de zaak op jaarbasis minder dan 500 kilometers privé wordt gereden.

Maak checklist voor het fiscaal voordelig belonen van werknemers

Denk bij incentives aan personeel bijvoorbeeld eens aan:

- een onbelaste vergoeding of verstrekking van een mobiele telefoon (smartphone/BlackBerry), internet e.d. als het zakelijk gebruik meer dan 10% is (en dat is al snel het geval);
- een onbelaste vergoeding voor maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter (overwerk, koopavonden, uit eten met cliënten, maaltijden tijdens cursussen en zakenreizen);

- een personeelsfeest of personeelsreis. Deze vrijstelling geldt niet als een dga en zijn partner de enige werknemers zijn;
- een onbelaste verstrekking of vergoeding van een openbaarvervoerkart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer;
- een abonnement voor bedrijfsfitness buiten werktijd. Deze vrijstelling geldt niet als een dga en zijn partner de enige werknemers zijn;
- bij dreigende verkeershinder tijdens woon-werkverkeer door wegwerkzaamheden gedurende 24 maanden, naast een onbelaste reiskostenvergoeding, onbelast een openbaarvervoerpas vergoeden of verstrekken;
- een onbelaste vergoeding of verstrekking bij schade aan of verlies van persoonlijke zaken van de werknemer. De schade of het verlies moet zijn ontstaan door een bijzondere gebeurtenis die samenhangt met de dienstbetrekking;
- een onbelaste bijdrage aan de personeelsvereniging en aan de lief-en-leedpot of vergoedingen van de desbetreffende contributies aan uw werknemers. Dit geldt ook voor contributies betaald aan beroepsverenigingen of vakbond. Deze vrijstelling geldt niet als een dga en zijn partner de enige werknemers zijn.

Raadpleeg uw adviseur als u uw werknemers fiscaal voordelig wilt belonen.



Benut herinvesteringsreserve

Staat er op uw fiscale balans een herinvesteringsreserve die is gevormd in 2006? Investeer dan nog in 2009. Een herinvesteringsreserve moet namelijk uiterlijk in het derde jaar na het jaar waarin de reserve is gevormd, worden afgeboekt op nieuwe investeringen. Door nog in 2009 te investeren voorkomt u dat u de reserve in 2009 aan de belastbare winst moet toevoegen.

Check bewaarplicht

Het opruimen en vernietigen van oude administratieve gegevens zal u zeker een kostenbesparing opleveren. U moet echter wel rekening houden met de wettelijke bewaartermijn van ten minste zeven jaar van uw administratieve gegevens. Op deze hoofdregel zijn uitzonderingen. Als u de BTW over de aankoop of verbouwing van een pand hebt teruggevraagd, moet u de BTW-boekhouding tien jaar bewaren. Permanente stukken (aktes, pensioen- en lijfrentepolissen etc.) mogen niet worden weggegooid.

Raadpleeg voor de opruiming eerst uw adviseur.

Let op!

Als u de gegevens van verkoopbonnen digitaal opslaat en deze gegevens ter beschikking kunt stellen aan de Belastingdienst, is het niet meer noodzakelijk om kassabonnen, kassarollen etc. op papier te bewaren. Dit geldt ook voor facturen. Het verdient aanbeveling dit eerst met de Belastingdienst af te stemmen, voordat u alle papieren documenten weggooit.

Check spaarloon en levensloop

Zorg er voor dat deelnemers aan de spaarloon- of levensloopregeling in 2009 de vrijstelling van loonbelasting (€ 613) volledig benutten. Het is mogelijk dit jaarbedrag gespreid over het jaar te sparen, bijvoorbeeld maandelijks 1/12, of om het jaarbedrag in 1 keer te sparen, bijvoorbeeld bij de uitbetaling van het vakantiegeld. Het volledige bedrag moet voor 1 januari 2010 gestort zijn bij de instelling, die de spaarloon- of levensloopregeling uitvoert.

Let op!

De spaarloonregeling geldt niet als het personeel van een BV slechts bestaat uit de directeur-grotaandeelhouder (dga) en eventueel diens meewerkende echtgenote, 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 gebruikmaken van de spaarloonregeling.

Check 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 herrekeningtijdvak 5 jaar en voor onroerende zaken is dit 10 jaar. Als een onroerende zaak meer dan twee jaar leeg staat dient de BTW ook te worden herrekend.

De voorbelasting die u op autokosten heeft



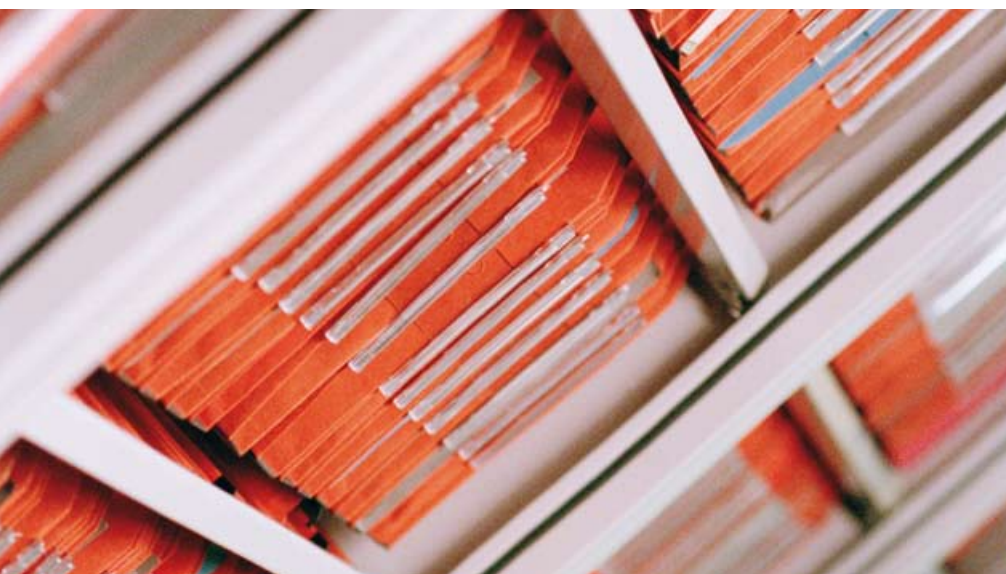
aangegeven, dient jaarlijks gecorrigeerd te worden voor het privégebruik van de auto van de zaak. De correctie kan forfaitair worden bepaald op 12% van 25% van de oorspronkelijke cataloguswaarde. U mag echter ook 12% afdragen over het werkelijke privégebruik van zakenauto's. Het privégebruik is aan te tonen door een sluitende kilometeradministratie. Ga na of de BTW over de werkelijk verreden privékilometers lager uitvalt dan de BTW over het autokostenforfait. Indien dit het geval is, hoeft slechts het lagere bedrag afgedragen te worden.

Maak optimaal gebruik van regeling producten uit eigen bedrijf

U kunt uw werknemers een vrije vergoeding of verstrekking geven van 20% van de waarde in het economisch verkeer van producten uit eigen bedrijf met een maximum van € 500 per kalenderjaar.

Ga na of uw gebruikelijk loon moet worden aangepast

Voor zover dat nog niet is gebeurd moet het salaris van 2009 dat u als dga van de BV ontvangt worden vastgesteld. Houd daarbij wel rekening met het volgende. De wetgever gaat ervan uit dat u een reëel salaris krijgt. Dit bedraagt in beginsel minimaal € 40.000 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.

De economische crisis kan echter tot knelpunten leiden bij de vaststelling van een gebruikelijk loon. Een en ander heeft staatssecretaris De Jager (Financiën) aanleiding gegeven duidelijkheid vooraf te verschaffen en een tijdelijke goedkeuring uit te brengen. Daarbij is gekozen voor een praktisch goed hanteerbaar criterium dat ook recht doet aan het wettelijk uitgangspunt. Bij omzettingen mag het gebruikelijk loon in 2009 en 2010 evenredig lager zijn. Raadpleeg uw adviseur.

Benut mogelijkheid overdracht afgewaardeerde vordering

Heeft u een vordering op uw BV die is afgewaardeerd vanwege de slechte financiële positie van de BV, overweeg dan om deze vordering over te dragen aan uw meerderjarige kinderen. De toekomstige aangroei van de vordering tot de nominale waarde valt bij de kinderen namelijk in box 3, terwijl deze bij u in box 1 belast zou zijn.

Ga na of er in 2009 sprake is (geweest) van een terbeschikkingstellingsregeling

Als belastbaar resultaat uit overige werk-



zaamheden wordt aangemerkt het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan:

- de onderneming of werkzaamheid van een verbonden persoon;
- de eigen aanmerkelijkbelangvennootschap of de aanmerkelijkbelangvennootschap van een verbonden persoon.

Go na of een dergelijke relatie in 2009 bestaat of heeft bestaan en of aanpassingen nodig zijn.

In 2010 wordt de terbeschikkingstellingsregeling namelijk op een aantal punten verzacht. Zo kan een ter beschikking gesteld pand in 2010 fiscaal geruisloos worden ingebracht in uw aanmerkelijkbelangvennootschap.

Overleg met uw adviseur of aanpassingen noodzakelijk zijn.

Checklist startende ondernemers

Voor startende ondernemers zijn er enkele specifieke zaken waarmee tegen het einde van het kalenderjaar rekening kan/moet worden gehouden, zoals:

- willekeurige afschrijving voor startende ondernemers;
- afdekken van het risico van een nabestaandenpensioen;
- reserveren voor belastingbetalingen;
- (denk ook aan) urenregistratie voor onder andere de zelfstandigenaftrek en de 10,5% MKB-winstvrijstelling.

Is VAR (Verklaring arbeidsrelatie) nog juist?

De VAR geldt maximaal voor de periode van een kalenderjaar; vraag daarom tijdig een nieuwe verklaring aan. Voor opdrachtgevers kunnen de rechtsgevolgen van een VAR zich uitstrekken over een langere periode. Om te zijn gevrijwaard van inhoudingsplicht moeten opdrachtgevers over een afschrift van de VAR van de opdrachtnemer beschikken, de identiteit van de opdrachtnemer vaststellen en een kopie van het identiteitsbewijs bewaren. Ook zal de opdrachtgever zich ervan moeten vergewissen dat de uitgevoerde werkzaamheden in lijn liggen met de werkzaamheden waarvoor de VAR is afgegeven.

Let op!

Als u voldoet aan bepaalde voorwaarden dan heeft de Belastingdienst u uiterlijk half september automatisch een nieuwe VAR gestuurd voor het volgende kalenderjaar.

Wilt u lenen uit uw BV?

Als dga kunt u uw beleggingen financieren met een lening uit uw BV. Het lenen moet gebeuren op zakelijke voorwaarden.



Rendementen in privé zijn belast in box 3 en de betaalde rente is geen aftrekpost voor de inkomstenbelasting.

Leg dergelijke overeenkomsten schriftelijk vast. Dat voorkomt achteraf problemen met de belastinginspecteur.

Beding tijdig borgstellingsprovisie bij uw BV

Staat u als dga in privé borg voor een door de bank aan uw BV verstrekte lening? Dan moet u hiervoor een vergoeding bedingen bij uw BV. De bank kan u immers in privé aanspreken om de schuld, inclusief rente, terug te betalen als uw BV hiertoe niet in staat is.

Het is aan te raden een zakelijke borgstellingsprovisie bij uw BV in rekening te brengen om te voorkomen dat de fiscus dit eventueel zelfs met boetes corrigeert. De vergoeding voor de borgstelling wordt beschouwd als een voordeel volgens de terbeschikkingstellingsregeling en belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1. De BV kan de vergoeding aftrekken.

Check bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estate planning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) uw IB-onderneming of pakket aandelen in uw BV aan uw toekomstige erfgenamen te schenken. De huidige Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een vrijstelling van 75% en tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. De faciliteiten kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. De vennootschapsstructuur moet wel aan specifieke eisen voldoen.

De faciliteiten voor bedrijfsopvolging veranderen ingrijpend per 1 januari 2010. De vrijstelling wordt verhoogd naar 90%, hetgeen echter onder striktere voorwaarden kan worden genoten. Neem tijdig contact op met uw adviseur om vast te kunnen stellen of de bedrijfsopvolging beter in 2009 of juist in 2010 kan plaatsvinden.

Eindejaarstips 2009 particulieren

Benut hypotheekrenteaftrek na tijdelijke verhuur

Vanwege de huidige economische situatie is het voor huiseigenaren soms moeilijker hun woning te verkopen en is tijdelijke verhuur een mogelijkheid. Als u uw oude eigen woning verhuurt en de verhuurperiode is voorbij, dan herleeft de hypotheekrenteaftrek voor deze woning. De hypotheekrente kan dan nog worden afgetrokken tot maximaal twee jaar na het kalenderjaar waarin de woning is verlaten. Deze maatregel geldt in beginsel voor 2010 en 2011, maar mag door toedoen van de Tweede Kamer ook al in 2009 worden toegepast. Pas uw voorlopige teruggaaf hierop aan.

Betaal hypotheekrente vooruit

Als u verwacht dat u in 2010 door een lager inkomen in een lager inkomstenbelastingtarief valt dan in 2009, dan kan het verstandig zijn om nog dit jaar de hypotheekrente voor het eerste halfjaar van 2010 te betalen. Het moet hierbij wel gaan om een schriftelijk vastgelegde betalingsverplichting. Betaalt u in december 2009 de rente voor de eerste zes maanden van 2010 vooruit? Dan is deze dus in 2009 aftrekbaar.

Een bijkomend voordeel van vooruit betalen is dat de betaalde rente uw vermogen in box 3 verlaagt. Dat levert u een besparing op van 1,2% over het vooruitbetaalde rentebedrag.

Banken willen meestal meewerken aan het vooruit- of achteraf betalen van rente maar hebben meestal tijd nodig om een en ander administratief te kunnen verwerken. Dien uw verzoek dus ruim op tijd in.

Verlaag hypotheekschuld bij een lage hypotheek

Hebt u in 2009 een eigen woning die uw hoofdverblijf is? En hebt u een lage hypotheek? Dan hebt u misschien recht op aftrek omdat u geen of een geringe eigenwoningsschuld hebt. U krijgt deze aftrek als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals hypotheekrente. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Door deze aftrek betaalt u per saldo geen belasting over uw eigen woning.

Voorbeeld

Eigenwoningforfait	€ 1.200
Aftrekbare hypotheekrente	€ 1.000-
Saldo inkomsten en aftrekposten	€ 200
Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld	€ 200

Het kan voordelig zijn om over te gaan tot aflossing van een nog bestaande schuld. Als u dat voor 31 december 2009 doet,





vermindert u al in dit jaar bovendien de rendementsgrondslag van box 3 en daarmee de te betalen belasting.

Houdt u echter wel rekening met de gevolgen van de bijleenregeling als u van plan bent op termijn een duurder eigen woning te kopen en die met geleend geld te financieren. Aflossing van de huidige schuld vermindert namelijk de aftrekbaarheid van rente over de schuld op de nieuwe woning.

Raadpleeg uw adviseur.

Betaal voor 2010 geplande giften in 2009

Onder voorwaarden kunt u giften aan bepaalde instellingen aftrekken. Er geldt een aftrekdrempel van 1% van het inkomen, met een minimum van € 60. Overweeg om voor 2010 geplande giften nog dit jaar te doen, waardoor u slechts een keer de aftrekdrempel in mindering hoeft te brengen.

Als u gedurende een reeks van jaren wat 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.

Voorlopige aanslag 2009

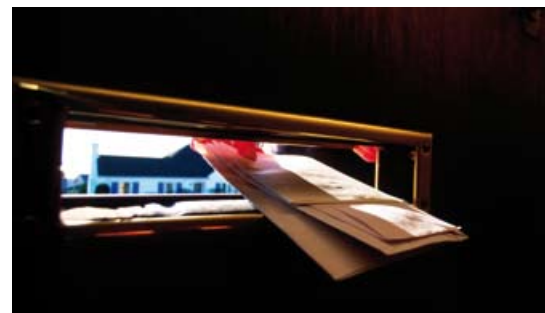
Als uw resultaat over 2009 achterblijft bij uw prognose, kan uw voorlopige aanslag te hoog zijn. Maak tijdig bezwaar, waarbij u verzoekt om het opleggen van een nadere negatieve voorlopige aanslag. Hierbij kunt u afhankelijk van de situatie om vergoeding van heffingsrente verzoeken. Raadpleeg uw adviseur.

Daarnaast kan het wenselijk zijn bij een te verwachten hogere belastinglast te verzoeken om een nadere voorlopige aanslag. In de regel bent u heffingsrente verschuldigd aan de Belastingdienst. De Belastingdienst moet deze voorlopige aanslag op korte termijn opleggen, uiterlijk drie maanden na een dergelijk verzoek of na het indienen van de aangifte. Doet de Belastingdienst dat niet, dan is de heffingsrente beperkt tot die drie maanden na het verzoek of het indienen van de aangifte. Het percentage van de heffingsrente is in 2009 bijna gehalveerd.

Middeling van inkomen

Hebt u sterk wisselende inkomens in box 1 van de Wet inkomstenbelasting 2001? Dan is middeling wellicht een uitkomst.

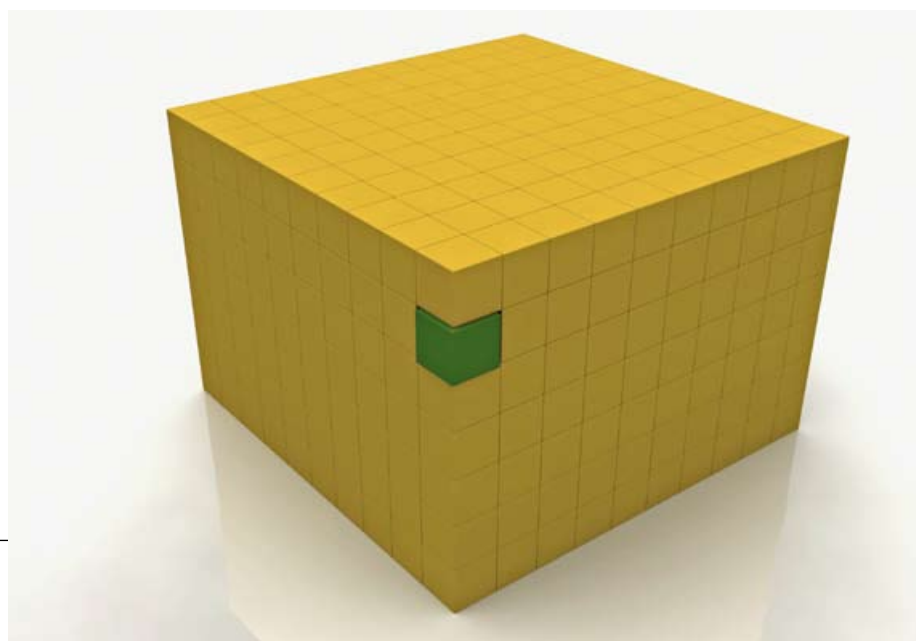
Bij een sterk wisselend inkomen, waarbij u bijvoorbeeld het ene jaar wel en het andere jaar niet in het hoogste belastingtarief valt, kan de situatie ontstaan waarbij u meer belasting heeft betaald dan het geval zou zijn bij een meer gelijkmatige verdeling van dezelfde inkomens. Met de middelingsregeling 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 herrekenende belasting, verminderd met een drempelbedrag, 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.

Benut extra vrijstelling in box 3

U kunt een extra vrijstelling in box 3 creëren door (een deel van) uw vermogen maatschappelijk te beleggen, zoals in groenfondsen of in sociaal-ethische of culturele beleggingen. U kunt uw vermogen ook aanwenden als durfkapitaal (zogenoemde tante-Agaathleningen). De vrijstelling kan oplopen tot maximaal € 110.290 als u een fiscale partner hebt. Daarnaast ontvangt u een extra heffingskorting die bij partners kan oplopen tot maximaal € 1.434.





Neem verlies op kwijtscholden durfkapitaal

Hebt u meer dan twaalf maanden geleden een lening verstrekt aan een beginnende ondernemer en is deze vordering niet meer voor verwezenlijking vatbaar? Dan is zij aftrekbaar op de kwijtscheldingsdatum of, als deze later ligt, op de dagtekening van de beschikking van de Belastingdienst waarbij de oninbaarheid wordt vastgesteld. Per beginnende ondernemer geldt een maximaal aftrekbaar bedrag van € 46.984.

Verlaag grondslag box 3

U betaalt minder belasting als de grondslag van box 3 lager is. Dit kunt u beïnvloeden door bijvoorbeeld uw belastingschulden vóór 1 januari te betalen. U kunt ook denken aan een schenking aan uw (klein) kinderen of de aankoop (en betaling!) van een consumptiegoed (zoals een auto, schilderij of boot) voor het einde van het jaar.

Schenkingsvrijstelling

In 2009 zijn schenkingen door ouders aan kinderen tot een bedrag van € 4.556 belastingvrij. Voor kinderen van 18 tot en met 34 jaar geldt een eenmalige verhoogde vrijstelling van € 22.760, mits u in de aangifte schenkingsrecht een beroep doet op deze vrijstelling (en u nog niet eerder een beroep op deze vrijstelling hebt gedaan). U moet deze aangifte indienen voor 1 maart 2010.

Let op!

Met ingang van 1 januari 2010 wordt het mogelijk om de eenmalige vrijstelling voor kinderen van 18 tot en met 34 jaar te verhogen naar € 50.000. Het kind moet de schenking dan wel gebruiken voor de aankoop van een eigen woning. Het kind krijgt voor het geschonken deel echter geen recht op hypotheekrenteaftrek in de inkomstenbelasting.

Een bedrag van € 50.000 mag aan een kind ook belastingvrij worden geschonken voor het instellen van een studiefonds.

Herbeoordeling testament/huwelijks-goederenregime

Het kan, ook fiscaal, nuttig zijn uw testament en/of huwelijksgoederenregime dit jaar nog eens kritisch te (laten) bekijken. Dit is vooral van belang vanwege de ingrijpende voorgestelde wijziging van de Successiewet per 1 januari 2010, of bij veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden.

Andere regelingen

Ga na of u wel profiteert van allerlei regelingen als huurtoeslag, zorgtoeslag, studiefinanciering en tegemoetkoming in de studiekosten voor uw kinderen. Ook zijn er diverse (gemeentelijke) tegemoetkomingen en betalingskortingen of –regelingen.



Colofon

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd. De samenstellers en de uitgever accepteren dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

Aan de Orde is een uitgave van de Nederlandse Orde van Administratie- en Belastingdeskundigen

Hoofdredactie Mr Ed de Vlam
Redactie Fiscanet
Vormgeving Repro Design, Zutphen
Druk Drukkerij BiblioVanGerwen, 's-Hertogenbosch



©NOAB
Postbus 2478
5202 CL 's-Hertogenbosch
Telefoon (073) 614 14 19
Telefax (073) 614 01 89
E-mail noab@noab.nl
Internet www.noab.nl