



# Flitsen

belastingadvies, financiële en

juridische actualiteiten

jaargang 15 • november 2009

4

**Themanummer:**

- **Belastingplannen 2010 en de nieuwe schenken- en erfbelasting 2010**

# Belastingplannen 2010 en de nieuwe schenk- en erfbelasting 2010

Op Prinsjesdag heeft het kabinet de fiscale plannen voor 2010 bekendgemaakt. Wij staan stil bij enkele opvallende voorstellen. Het is de bedoeling dat de meeste voorstellen met ingang van 1 januari 2010 in werking treden. De voorstellen zijn nog niet definitief, want de Eerste en Tweede Kamer moeten de voorgenomen maatregelen nog wel eerst goedkeuren. Dat geldt ook voor de maatregelen in het kader van de nieuwe schenk- en erfbelasting.

## Verhoging MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling stelt een vast percentage van de winst vrij van inkomstenbelasting. Dit percentage wordt verhoogd naar 12%. De voorwaarde dat u aan het uren criterium (in beginsel 1.225 uren) moet voldoen, komt te vervallen. Zo kunnen ook starters en deeltijdondernemers van de MKB-winstvrijstelling gebruikmaken.

## Zelfstandigenaftrek alleen verrekenbaar met winstinkomen

De hoogte en de indexatie van de zelfstandigenaftrek blijven ongewijzigd. De zelfstandigenaftrek vermindert de winst. Als u echter een verlies lijdt, dan verhoogt de zelfstandigenaftrek het verlies. Verlies uit onderneming kunt u verrekenen met ander positief inkomen in box 1, bijvoorbeeld met loon. Vanaf 1 januari 2010 kan dit niet meer. U kunt dan de zelfstandigenaftrek alleen nog met winstinkomen verrekenen. Als u in een jaar te weinig winst heeft om mee te verrekenen, dan kunt u de zelfstandigenaftrek nog verrekenen met winst uit de 9 daarop volgende jaren. Voor startende ondernemers blijft de huidige regeling van toepassing.

## Meer kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Het is zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2009 moet doen of dat juist doorschuiven naar 2010 gunstiger is. Naarmate u meer investeert, loopt het percentage investeringsaftrek af. Hierbij is van belang dat in 2010 de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) wordt verruimd. Zo kunt u de aftrek dan nog krijgen tot investeringen van € 300.000 (in 2009: € 240.000) en is het maximumpercentage verhoogd van 25 tot 28%. De maximaal aftrek die u in 2010 kunt bereiken, bedraagt € 15.120.

Overigens komen vanaf 2010 ook zeer zuinige auto's en de nul-emissieauto's (auto's die geen CO<sub>2</sub>-uitstoot hebben, zoals de elektrische auto maar ook de waterstof-, luchtdruk en brandstofcelauto's) voor de KIA in aanmerking.

De budgetten voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen en voor de energie-investeringsaftrek (EIA) voor investeringen in duurzame bedrijfsmiddelen, worden structureel verhoogd.

De KIA, MIA en de EIA kunnen zowel door ondernemers in de inkomstenbelasting als ondernemers in de vennootschapsbelasting worden benut.



## Ook zonder belastingheffing doorschuiven bij schenking van een aanmerkelijk belang

Als u 5% of meer aandelen in een vennootschap (BV) heeft, dan heeft u een aanmerkelijk belang. Als deze ab-aandelen *vererven*, dan bent u geen inkomstenbelasting verschuldigd omdat daarvoor een doorschuifregeling geldt. Vanaf 2010 geldt deze regeling ook als u ab-aandelen *schenkt*. Voorwaarde in beide gevallen is dan wel dat in de BV een echte onderneming moet worden gedreven. De doorschuifregeling geldt dan dus bijvoorbeeld niet meer voor BV's met uitsluitend beleggingsvermogen.

## Betalingsfaciliteit ook buiten de familiesfeer

Als u ab-aandelen schenkt of overdraagt binnen de familiekring waarbij de overdrachtsprijs wordt schuldig gebleven, dan ontvangt u geen liquide middelen om de verschuldigde inkomstenbelasting te betalen. U kunt dan gebruikmaken van een betalingsfaciliteit. Deze faciliteit geeft u maximaal 10 jaar uitstel van betaling. Vanaf 1 januari 2010 kunt u ook bij een overdracht buiten de familiekring, waarbij sprake is van schuldig erkenning van de koopsom, van deze faciliteit gebruikmaken. U moet hierbij bijvoorbeeld denken aan een overdracht van ab-aandelen aan een werknemer. Ingeval van schenking geldt vanaf 2010 de hiervoor genoemde doorschuifregeling.

## Wijzigingen in de terbeschikkingstellingsregeling

Als u vermogensbestanddelen (bijvoorbeeld een pand) ter beschikking stelt aan uw BV of de BV waarin een naast familielid een aanmerkelijk belang heeft, dan worden de inkomsten daaruit maar ook de eventuele waardevermindering van het vermogensbestanddeel zelf bij beëindiging van de terbeschikkingstelling, belast in box 1 als resultaat uit overige werkzaamheden. Dit is de zogenoemde terbeschikkingstellingsregeling (tbs-regeling). Deze regeling wijzigt volgend jaar op de volgende punten:

- U kunt eenmalig (alleen in 2010) een ter beschikking gesteld pand zonder belastingheffing (inkomstenbelasting én overdrachtsbelasting) naar uw BV overbrengen;
- Invoering van de zogenoemde 'terbeschikkingstellingsvrijstelling'. Dit is een vrijstelling vergelijkbaar met de MKB-winstvrijstelling voor ondernemers in de inkomstenbelasting (zie hiervoor);
- Openstelling van de herinvesteringsreserve en ook de kostenegalisatiereserve;
- Versoepeling van de betalingsfaciliteit bij beëindiging van de terbeschikkingstelling van een zaak.

### **Nieuwe categorie bijtelling auto van de zaak**

De bijtelling voor privé-gebruik van een auto van de zaak is in beginsel 25% van de catalogusprijs. Voor auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot tussen de 111 en 140 gram per kilometer (voor dieselauto's tussen 96 en 116 gram per kilometer) bedraagt de bijtelling met ingang van 2009 20%. Voor zeer zuinige auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer (voor dieselauto's 95 gram per kilometer) geldt sinds 1 januari 2008 een bijtelling van 14%. Het gebruik van milieuvriendelijke auto's moet verder worden gestimuleerd. Daarom wordt in 2010 een vierde categorie bijtelling voor het privé-gebruik van de auto van de zaak ingevoerd. In deze categorie geldt in 2010 en 2011 geen bijtelling voor de zogenoemde nul-emissieauto's. In 2012, 2013 en 2014 wordt de bijtelling voor deze auto's 7%.

### **Willekeurige afschrijving ook voor investeringen in 2010**

Eind vorig jaar werd ter bestrijding van de economische crisis onder meer de tijdelijke regeling willekeurige afschrijving voor 2009 en 2010 getroffen. U mag in die jaren maximaal 50% per jaar afschrijven, ook als u het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik heeft genomen. Doordat u vervroegd mag afschrijven, verlaagt u uw winst en hoeft u dus minder belasting te betalen. Daarmee verbetert uw liquiditeitspositie. De regeling geldt zowel voor ondernemers in de inkomstenbelasting als in de vennootschapsbelasting en was tot voor kort alleen van toepassing op bepaalde investeringen die u in 2009 doet en vóór 1 januari 2012 in gebruik heeft genomen. De vervroegde afschrijving is nu ook van toepassing op investeringen in 2010. Dit betekent dat u in 2010 en 2011 over deze investeringen ook maximaal 50% per jaar mag afschrijven.

Bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk (voor 70% of meer) ter beschikking worden gesteld aan derden, zijn van deze regeling uitgesloten. Hierop wordt echter een uitzondering gemaakt voor bedrijfsmiddelen die zijn bestemd om voor korte duur te worden verhuurd aan opeenvolgende huurders. Het gaat hierbij om de tijdelijke verhuur van bijvoorbeeld speciaal gereedschap, hoogwerkers, bestelauto's en aanhangers.

### **Vereenvoudiging van de bijleenregeling**

Als u uw eigen woning met winst verkoopt, dan moet u die winst (de eigenwoningreserve) in beginsel investeren in de vervangende eigen woning, als de aankoop daarvan binnen 5 jaar plaatsvindt. U krijgt dan op grond van de zogenoemde 'bijleenregeling', alleen renteaftrek voor de hypotheek ter



grootte van de aankoopprijs (inclusief aankoopkosten) van de vervangende woning, verminderd met de eigenwoningreserve. Als u echter naar een goedkopere woning verhuist, dan wordt onder voorwaarden een uitzondering gemaakt. Verder bepaalt de bijleenregeling onder meer ook dat u geen renteaftrek krijgt voor de meegefinancierde kosten ter verkrijging van een hypotheek.

Veel mensen vinden de bijleenregeling veel te ingewikkeld en daarom is besloten de regeling te vereenvoudigen. Daartoe is de verjaringstermijn van de eigenwoningreserve van 5 naar 3 jaar verkort, wordt de goedkoperwonenregeling geheel afgeschaft en wordt de renteaftrek uitgebreid naar meegefinancierde kosten voor de verkrijging van een hypotheek.

### **Verruiming verliesverrekening 2009 en 2010**

Ondernemers in de vennootschapsbelasting kunnen onder de huidige regeling verliezen verrekenen met de winst uit het voorafgaande jaar. Voor de verliezen uit 2009 en 2010 wordt echter een uitzondering gemaakt. U mag die verliezen namelijk verrekenen met de winsten uit de drie voorafgaande jaren. U kunt het verlies over 2009 dus nog compenseren met de winst over 2006 en het verlies over 2010 nog met de winst over 2007.

### **Tijdelijk lager gebruikelijk loon voor de DGA**

Bent u een directeur-grotaandeelhouder (DGA), dan moet u in beginsel tenminste € 40.000 loon in aanmerking nemen, tenzij u aannemelijk kunt maken dat een lager loon gebruikelijk is bij vergelijkbare werknemers die geen DGA zijn. Als de bedrijfsresultaten (de omzet exclusief BTW) echter in 2009 en 2010 als gevolg van de economische crisis zijn verslechterd, mag u een lager gebruikelijk loon in aanmerking nemen. Uw adviseur kan voor u berekenen of u voor deze versoepeling in aanmerking komt.

De gebruikelijkloonregeling is bovendien niet van toepassing als het gebruikelijke loon lager is dan € 5.000 per jaar. Gedacht kan worden aan een beleggings-BV of een stamrecht-BV, waarvoor u als DGA nauwelijks werkzaamheden verricht. Voor concernstructuren geldt de grens voor alle werkzaamheden die u voor het concern verricht.

### **Einde ongewenste samenloop tussen doorwerkbonus en levensloopregeling**

Als u na het bereiken van de leeftijd van 61 jaar doorwerkt, heeft u sinds dit jaar recht op de doorwerkbonus van maximaal € 4.591. Inmiddels is echter gebleken dat mensen die via de levensloopregeling vervroegd met pensioen zijn gegaan, toch in aanmerking kunnen komen voor de doorwerkbonus. Deze ongewenste samenloop wordt vanaf 1 januari 2010 weggenomen. Dan wordt de levenslooptuitkering vanaf het begin van het jaar waarin de deelnemer de leeftijd van 61 jaar bereikt, fiscaal als inkomen uit vroegere dienstbetrekking behandeld. Dit inkomen komt dan niet meer in aanmerking voor de fiscale kortingen die voor werkenden zijn bedoeld. Een uitzondering wordt gemaakt voor 61-plussers die de levensloopregeling gebruiken, maar daarnaast blijven doorwerken. Voor jongere werknemers die de levensloopregeling gebruiken voor tussentijds verlof, verandert er niets.

Let op: Heeft u in 2009 recht op de doorwerkbonus, dien dan een aangifte inkomstenbelasting in om uw recht te verzilveren.

## Laat tijdig een notarieel samenlevingscontract opmaken

Vanaf 1 januari 2010 bent u voor de schenk- en erfbelasting alleen partner van elkaar als u gehuwd of geregistreerd bent of als u samenwoont en een notarieel samenlevingscontract met elkaar heeft gesloten, waarin een wederzijdse zorgplicht is opgenomen. In dit laatste geval moet u bovendien aan een groot aantal aanvullende voorwaarden voldoen. U bent dus voor de schenk- en erfbelasting niet meer partner van elkaar, als u samenwoont zonder notarieel samenlevingscontract. Daarvoor zult u dus alsnog naar de notaris moeten. Als u wel lang genoeg samenwoont (6 maanden voor erfbelasting/2 jaar voor schenkbelasting), dan krijgt u na invoering van de nieuwe Successiewet (SW) nog een jaar de tijd om alsnog een notarieel samenlevingscontract te sluiten.

Let op: Als u nog geen testament heeft waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt, dan moet u dat (ook) nog laten opmaken. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft!

## Verruiming toepassingsbereik verlaagd BTW-tarief

Sinds 1 juli 2009 geldt het verlaagd BTW-tarief van 6% voor het verrichten van op energiebesparing gerichte isolatiewerkzaamheden aan woningen die meer dan 2 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen.

Naast deze stimuleringsmaatregel zijn ook in de Belastingplannen voor 2010 uitbreidingen van het verlaagd BTW-tarief opgenomen. Zo geldt het tarief per 1 januari 2010 ook voor schoonmaakdiensten binnen woningen. Dit tarief geldt alleen voor de normale werkzaamheden van een schoonmaker.

Schoonmaakwerkzaamheden buiten woningen, zoals glazenwassen en gevelreiniging en specifieke schoonmaakdiensten binnen woningen zoals schoorsteenvegen en CV-reiniging, vallen *niet* onder het verlaagd BTW-tarief.

Verder is het verlaagd BTW-tarief op het schilderen en stukadoren van woningen uitgebreid. Vanaf 15 september 2009 geldt dit tarief voor deze werkzaamheden aan woningen ouder dan 2 jaar. Tot dan toe gold het verlaagd tarief alleen voor deze werkzaamheden aan woningen ouder dan 15 jaar.

## Nog dit jaar schenken

De jaarlijkse vrijstelling voor kinderen wordt vanaf 2010 verhoogd naar € 5.000 en de eenmalige vrijstelling voor kinderen van 18 tot 35 jaar naar € 24.000. De tarieven van de laagste tariefschijven van 5 en 8% worden echter ook verhoogd en wel naar 10%. Dit heeft vooral nadelige gevolgen voor relatief kleine erfenissen en schenkingen aan kinderen.



In tegenstelling tot erfenissen, zijn schenkingen echter altijd voorzienbaar en kunt u ze dus altijd plannen. Veel schenkingen van ouders aan kinderen worden vanaf volgend jaar zwaarder belast, dus u doet er wellicht verstandig aan om nog dit jaar te schenken.

Dat geldt met name ook voor schenkingen aan kleinkinderen. De vrijstelling voor kleinkinderen wordt immers verlaagd van € 2.734 in 2009 naar € 2.000 volgend jaar.

## Schenken aan derden even uitstellen

Wilt u schenken aan een neef of nicht of een goede vriend of vriendin, dan doet u er juist verstandig aan hiermee nog even te wachten. Zij worden nu nog in tariefgroep 3 (tarief tussen 41 en 68%) ingedeeld, maar vanaf 2010 in tariefgroep 2 met een veel lager tarief van 30 of maximaal 40%.

## Verlenging instroom nieuwe deeltijd-WW

Sinds 20 juli 2009 is de nieuwe deeltijd-WW van start gegaan met een verruimd budget, maar ook met strengere regels voor deelname. U kunt deeltijd-WW nog tot 1 januari 2010 aanvragen. Onder voorwaarden wordt echter ook instroom in 2010 mogelijk. Heeft u een voldoende gezond bedrijf om door de crisis heen te komen, maar kampt u tijdelijk met een tekort aan omzet en orders, meld uw werknemers dan voor deze regeling aan bij het UWV.

## Verruiming mogelijkheden voor tijdelijk arbeidscontract

U kunt momenteel een tijdelijk arbeidscontract twee maal achter elkaar verlengen binnen een periode van maximaal drie jaar. Daarna, dus bij het vierde contract, moet u de betreffende werknemer een contract voor onbepaalde tijd aanbieden. De mogelijkheden voor het aanbieden van een tijdelijk arbeidscontract worden vanaf 1 januari 2010 verruimd. U mag namelijk de komende twee jaar het tijdelijk arbeidscontract van jongeren tot 27 jaar drie keer verlengen binnen een periode van maximaal vier jaar. Pas het vijfde contract moet dus een contract voor onbepaalde tijd zijn. In 2012 eindigt de tijdelijke verruiming, tenzij de economische crisis aanleiding is voor een verdere verlenging van deze maatregel.

## Nieuwe variant banksparen voor stamrechten

Als aan u een ontslagvergoeding wordt toegekend, dan kunt u op twee manieren voorkomen dat u hierover direct (en vaak tegen een hoog tarief) belasting moet betalen. U kunt ten eerste de ontslagvergoeding door uw ex-werkgever laten overmaken naar een verzekeraar. Daarnaast kunt u de ontslagvergoeding in een eigen, door u op te richten stamrecht-BV laten storten.

In 2010 komt daar een mogelijkheid bij: de nieuwe bankspaarvariant voor stamrechten. Uw ex-werkgever stort in dat geval uw ontslagvergoeding op een rekening bij een bank in plaats van bij een verzekeraar of in uw eigen stamrecht-BV. Hieraan zijn naar verwachting minder kosten verbonden dan aan een verzekeringsproduct of de oprichtingskosten van een eigen BV. Met name voor kleine ontslagvergoedingen zou dit wel eens een interessante optie kunnen zijn.