

Aan cliënten en relaties van onze kantoren

Datum 27 september 2011
Onderwerp Nieuwsbrief naar aanleiding van miljoenennota 2012

L.s.,

Bijgevoegd treft u onze nieuwsbrief aan. Deze nieuwsbrief is opgesteld naar aanleiding van de miljoenennota 2012. Deze nieuwsbrief bestaat uit een inleiding en een zestal hoofdstukken die worden uitgewerkt in praktische toepassingen en regelingen.

In deze nieuwsbrief komen de volgende onderwerpen aan de orde:

Inleiding	2
De ondernemer: hard werken loont	3
De rechtspersoon: waaier aan maatregelen	6
De werkgever: vitaliteit voor de werknemer	8
De woningeigenaar: koopimpuls voor de markt	10
De automobilist: nog schoner en zuiniger	11
De particulier: koopkracht zwakt af	12
Tot slot	14

Voor zover u deze nieuwsbrief niet per e-mail ontvangt: uiteraard is het ook mogelijk deze nieuwsbrief voortaan per e-mail te ontvangen. Wilt u van deze mogelijkheid gebruik maken, fax dan dit blad terug aan ons secretariaat onder vermelding van uw e-mailadres.

Deze nieuwsbrief beslaat 14 pagina's.

Prinsjesdag 2011: Voordeel uit innovatie en winst

Op dinsdag 20 september 2011 heeft het kabinet behalve de Miljoenennota ook het 'Fiscaal Pakket' aangeboden aan de Tweede Kamer. Dit pakket bevat belangrijke wetsvoorstellen voor volgend jaar, waaronder het Belastingplan 2012 en de Geefwet. Rode draad door deze plannen: innovatieve ondernemers en winstmakende zelfstandigen worden beloond.

'Eenvoudiger, meer solide en meer fraudebestendig', zo presenteert het kabinet dit jaar de belastingplannen. De administratieve lasten gaan opnieuw omlaag doordat diverse kleine ondernemersheffingen worden geschrapt. Bovendien wordt in 2012 de bijtelling voor de bestelauto eenvoudiger van opzet en wordt de zelfstandigenaftrek met de huidige acht schijven versimpeld door introductie van één vast aftrekbedrag.

Tegenover al deze voordelen staan ook enkele nadelen. Zo loopt dit jaar de crisismaatregel af waarbij ondernemers versneld de willekeurige afschrijving kunnen toepassen op hun investeringen.

De aangekondigde fiscale maatregelen zijn nog niet definitief en kunnen daarom veranderen. Bij de parlementaire behandeling in de komende weken krijgen de meeste voorstellen definitief beslag. De meeste voorgestelde maatregelen gaan in op 1 januari 2012.

De ondernemer: hard werken loont

Een aantal van de onderstaande voorstellen is specifiek voor ondernemers in de inkomstenbelasting (IB-ondernemer). Andere voorstellen gelden ook voor ondernemers in de vennootschapsbelasting. Rode draad is dat meer werken wordt beloond!

Nieuwe opzet zelfstandigenaftrek (IB-ondernemer)

Er komt één vast aftrekbedrag van € 7.280. De oude opzet in acht schijven, waarbij de aftrek afloopt bij oplopende winst, vervalt. Voor deze basisaftrek gelden dezelfde voorwaarden als voor de huidige zelfstandigenaftrek. Aftrek is dus alleen mogelijk voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet. Met deze maatregel wil het kabinet ambitieuze ondernemers tegemoet komen en de 'straf op groei' wegnemen. Ondernemers met een winst vanaf € 53.975 gaan profiteren van de nieuwe opzet. Bij winsten onder de € 18.855 krijgen ondernemers in de toekomst minder basisaftrek dan in de huidige opzet.

Winstbox

Het kabinet streeft uiteindelijk naar een aparte box voor ondernemers, de winstbox. Alle ondernemersfaciliteiten kunnen daarbij opgaan in een lager winsttarief, waardoor de belastingheffing eenvoudiger en transparanter kan worden. Het kabinet heeft voor deze ingrijpende wijziging van het belastingstelsel wel wat langer de tijd nodig om hier concrete plannen over te maken en komt eerst met een verkenning naar de winstbox.

Tip

Startende ondernemers blijven recht houden op een extra startersaftrek (2011: € 2.123). De ondernemer van 65 jaar of ouder heeft recht op een zelfstandigenaftrek van € 3.640.

Einde aan verlenging regeling versnelde afschrijving

De regeling voor versnelde (willekeurige) afschrijving op investeringen in bedrijfsmiddelen was een tijdelijke maatregel van de overheid om de gevolgen van de crisis te verlichten. Dit jaar kunt u hier voor het laatst gebruik van maken. Dit betekent dat investeringen die nog dit jaar gedaan worden in twee jaar kunnen worden afgeschreven. In het investeringsjaar mag maximaal 50% worden afgeschreven en het restant in één of meer volgende jaren. Ondernemers die investeringen hebben gedaan in 2010 kunnen versneld afschrijven, mits het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2013 in gebruik wordt genomen. Voor investeringen in 2011 geldt een ingebruikname van het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2014.

Tip

Door versneld af te schrijven, kunt u de belastbare winst verlagen en hoeft u daardoor tijdelijk minder belasting te betalen. U kunt niet op alle bedrijfsmiddelen versneld afschrijven. Zo zijn bijvoorbeeld uitgezonderd: grond-, weg- en waterbouwkundige werken, dieren, immateriële activa (waaronder software), bromfietsen, motorrijwielen en de meeste personenauto's. Omdat de regeling niet wordt verlengd, kan het verstandig zijn bepaalde investeringen nog dit jaar te doen.

Digitale melding EIA/MIA/VAMIL

Een ondernemer die gebruik wil maken van de Energie-investeringsaftrek (EIA), de Milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Willekeurige afschrijving Milieu-investeringen (VAMIL), moet het daarvoor bestemde bedrijfsmiddel tijdig aanmelden. Deze melding kan vanaf 2012 alleen nog maar digitaal. De hele aanvraag van deze regelingen wordt ondergebracht in het E-loket van het AgentschapNL.

Oudedagsreserve versoberd (IB-ondernemer)

Het dotatieplafond voor de zogenaamde fiscale oudedagsreserve (FOR), het maximumbedrag dat een ondernemer in de reserve mag steken, wordt verlaagd van € 11.882 naar ongeveer € 9.382.

De oudedagsreserve is een vorm van 'sparen' voor de oude dag. Wanneer de ondernemer voldoet aan het urencriterium en op 1 januari jonger is dan 65 jaar, kan hij een deel van de winst in zijn oudedagsreserve stoppen. Over deze winst hoeft hij voorlopig geen belasting te betalen. Wel is hij verplicht om eventuele pensioenpremies, die al van de winst zijn afgetrokken, in mindering te brengen op de 'dotatie'.

Tip

Door een deel van de winst toe te voegen (te doteren) aan de reserve, hoeft minder belasting te worden betaald. Let wel: het gaat hier om uitstel van belasting en niet om afstel. Op enig moment in de toekomst zal moeten worden afgerekend.

Zelfstandig ondernemer krijgt langer de tijd voor pensioenopbouw (IB-ondernemer)

Zelfstandig ondernemers mogen vanaf volgend jaar langer profiteren van de pensioenregeling van hun oud-werkgever. Wanneer zij ervoor gekozen hebben om deze pensioenregeling vrijwillig voort te zetten, mogen zij tien jaar lang de pensioenpremies die ze betalen in aftrek brengen op de winst, in plaats van nu maximaal drie jaar. Wie gebruik wil maken van deze vrijwillige voortzetting, moet jaarlijks een overzicht van het inkomen aan de pensioenuitvoerder overleggen. Pensioenuitvoerders die de verlengde vrijwillige voortzetting willen aanbieden, moeten deze inkomensgegevens verwerken in de premiehoogte en pensioenopbouw.

Dga: doorschuiving terbeschikkingstelling bij echtscheiding mogelijk

Een vermogensbestanddeel (bijvoorbeeld een pand) dat ter beschikking wordt gesteld aan de bv moet, bij in gemeenschap van goederen gehuwde echtelieden, voor de helft aan iedere echtgenoot worden toegerekend. In de praktijk is niet altijd duidelijk hoe met het vermogensbestanddeel moet worden omgegaan bij echtscheiding. Het kabinet verschaft duidelijkheid: vanaf volgend jaar kan een vermogensbestanddeel dat ter beschikking wordt gesteld aan de bv geruisloos, dus zonder afrekening, worden doorgeschoven. Een van beide echtgenoten moet dan wel na de scheiding de terbeschikkingstelling voortzetten. Het vermogensbestanddeel moet worden toegerekend aan een echtgenoot die een aanmerkelijk belang behoudt in de bv waaraan het vermogensbestanddeel ter beschikking wordt gesteld. Ook fiscale reserves en voorzieningen mogen geruisloos worden doorgeschoven.

Tip

Doorschuiven is niet verplicht. U kunt er ook samen met uw ex-echtgeno(o)t(e) voor kiezen om bij de verdeling van de huwelijksgemeenschap toch af te rekenen.

Kleine ondernemersheffingen verdwijnen

Er verdwijnen 7 zeven van de 22 bestaande rijksbelastingen. Het gaat om:

- de verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken (afschaffing per 1 januari 2013);
- de verbruiksbelasting op pruim- en snuiftabak (afschaffing per 1 januari 2013);
- de belastingen op leidingwater (afschaffing per 1 januari 2013);
- de verpakkingenbelasting (afschaffing per 1 januari 2013);
- de grondwaterbelasting (afschaffing per 1 januari 2012);
- de afvalstoffenheffing (afschaffing per 1 januari 2012);
- het eurovignet (intrekking per 1 januari 2013).

Jaarlijkse bijdrage Kamer van Koophandel

De heffing die de Kamer van Koophandel ondernemers jaarlijks in rekening brengt, gaat eveneens verdwijnen. De heffing wordt in 2012 10% lager en vanaf 1 januari 2013 verdwijnt de heffing helemaal.

Zwaardere informatieverplichting aan de fiscus

Ondernemers kunnen straks worden verplicht uit eigen beweging de inspecteur op de hoogte te stellen van onjuistheden of onvolledigheden in de fiscale informatie over hun bedrijf. Het kabinet denkt hierbij onder andere aan de verklaring “uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto”, aan de verklaring “geen privégebruik” en aan de suppleties omzetbelasting. Op het niet-nakomen van deze informatieverplichting staat de sanctie van een vergrijpboete van maximaal 100%.

Vergrijpboete na verzuimboete

Op dit moment is het niet mogelijk om na een verzuimboete alsnog een vergrijpboete op te leggen voor hetzelfde feit. Het kabinet wil hier verandering in brengen. Het wordt straks mogelijk om na een verzuimboete toch een vergrijpboete op te leggen als sprake is van nieuwe bezwaren. Naar verwachting zal dit alleen gelden bij boeten wegens het (gedeeltelijk) niet of niet tijdig betalen van een aangiftebelasting, zoals de omzetbelasting en de loonbelasting. Wordt er eerst een verzuimboete opgelegd, dan zal deze later worden verrekend met de alsnog opgelegde vergrijpboete.

De rechtspersoon: waaier aan maatregelen

Tarief vennootschapsbelasting blijft gelijk

Eerder kondigde het kabinet aan dat het tarief voor winsten boven de € 200.000 zal worden verlaagd van 25% naar 24%. Dit gaat niet door. Het tarief van 25% blijft ook in 2012 gelden voor winsten boven de € 200.000. Voor winsten tot en met € 200.000 geldt een tarief van 20%.

Renteaftrek overnameholdings beperkt

Er komt een aftrekbeperking voor rentelasten die betrekking hebben op overnames. Nu kan een overnameholding forse schulden aangaan voor de overname van een vennootschap. Door vervolgens een fiscale eenheid aan te gaan, kan de overnameholding de rentelasten die samenhangen met de overname verrekenen met de winsten van de overgenomen vennootschap. Vanaf 2012 kunnen rentelasten alleen nog worden verrekend met 'eigen' winsten van de overnameholding. De rente over de overnameschuld kan dus niet onbeperkt in aftrek komen op de winst van de overgenomen vennootschap. Om het midden- en kleinbedrijf te ontzien, wordt de renteaftrek tot een bedrag van € 1 mln ongemoeid gelaten. Ook blijft de aftrek in stand voor zover er na de overname sprake is van een gezonde financiering. De niet-aftrekbare overnamerente kan alsnog in een volgend jaar worden afgetrokken, mits er voldoende 'eigen' winst aanwezig is in de overnameholding.

Tip

De nieuwe renteaftrekbeperking geldt alleen voor overnames die op of na 1 januari 2012 plaatsvinden. Het kan dus verstandig zijn om een geplande overname en het aangaan van een fiscale eenheid met de overgenomen vennootschap nog dit jaar af te ronden.

Halt aan import van verliezen uit buitenland

Het kabinet wil winsten en verliezen van buitenlandse actieve vaste inrichtingen uit de 'wereldwinst' halen van het Nederlandse bedrijf met een zogenaamde objectvrijstelling. Een vaste inrichting is bijvoorbeeld een bedrijfsruimte in het buitenland die als zelfstandige onderneming kan worden gerund. Hierdoor komen ook verliezen van buitenlandse vaste inrichtingen niet langer ten laste van de Nederlandse winst.

Tip

Door de objectvrijstelling worden verliezen van een buitenlandse inrichting niet langer meegenomen. Dat geldt echter niet voor verliezen bij staking of overdracht. Deze verliezen worden wel in aftrek toegelaten.

Fiscale faciliteit voor directe kosten R&D

Er komt een Research & Development-aftrek (RDA), waarmee innovatie opnieuw aantrekkelijker wordt gemaakt. Voor directe R&D-kosten (loonkosten uitgezonderd) komt een extra aftrek in de vennootschapsbelasting.

Voor deze nieuwe regeling is in 2012 € 250 mln beschikbaar en vanaf 2014 een structureel bedrag van € 500 mln.

Tip

De Research & Development-aftrek geldt niet voor loonkosten. R&D-loonkosten zijn namelijk al aftrekbaar via de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-afdrachtvermindering).

Innovatie-envelop 2013

Verder komt er vanaf 2013 een extra aftrekpost in de vennootschapsbelasting voor innovatie, wanneer bedrijven deelnemen aan privaat-publieke topinstituten (PTI's). Een PTI is een samenwerkingsverband tussen bedrijven, kennisinstellingen en de overheid. Deze aftrekpost wordt de innovatie-envelop genoemd. Voor de 'envelop' is een structureel budget van € 100 mln beschikbaar.

Misbruik coöperaties wordt bestraft

Wanneer een onderneming een coöperatie alleen maar gebruikt voor het ontduiken van de Nederlandse dividendbelasting, wordt deze coöperatie alsnog belastingplichtig voor de dividendbelasting.

Het huidige uitgangspunt is dat coöperaties in beginsel niet belastingplichtig zijn voor de dividendbelasting. Dit blijft zo. De nieuwe maatregel geldt alleen voor specifieke constructies. Met deze maatregel wordt voorkomen dat belasting wordt ontgaan, door coöperaties zonder reële betekenis tussen te schuiven.

Verruiming giftenaftrek in de vennootschapsbelasting

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting wordt aantrekkelijker gemaakt. De drempel van € 227 vervalt. Verder wordt het totale bedrag dat per jaar als aftrekbare gift kan worden aangemerkt, verhoogd van maximaal 10% van de winst naar maximaal 50%. Het totaal aan aftrekbare giften mag per jaar echter niet meer bedragen dan € 100.000.

Tip

Geven aan culturele instellingen wordt in de toekomst extra aantrekkelijk. Er komt een “multiplier” in de giftenaftrek. Giften aan een culturele instelling (ANBI) mogen voor de giftenaftrek in de inkomstenbelasting onbegrensd, en in de vennootschapsbelasting tot een gezamenlijk bedrag van maximaal € 5000 worden vermenigvuldigd met een factor 1,5. Of de multiplier in de giftenaftrek al in 2012 gaat gelden, is nu nog onduidelijk.

De Geefwet: cultureel ondernemerschap voor ANBI's

Het kabinet wil dat de cultuursector minder afhankelijk wordt van overheidssubsidie en meer middelen uit private bron aanboort. Culturele instellingen mogen met de nieuwe Geefwet meer profiteren van de ANBI-status en meer eigen inkomsten binnenhalen.

De belangrijkste maatregelen op een rij:

- Er komt een algemene vrijstelling voor alle stichtingen en verenigingen met beperkt winstgevend ondernemingsactiviteiten. De winstdrempel bij ANBI's en SBBI's wordt verdubbeld tot een bedrag van € 15.000 op jaarbasis, of € 75.000 over het jaar zelf en de vier voorafgaande jaren samen. Verder vervalt de eis dat het algemeen of sociaal belang op de voorgrond moet staan, waardoor commerciële activiteiten die ten goede komen aan het algemeen nuttige doel, mogelijk zijn.
- Culturele instellingen mogen kiezen voor een integrale belastingplicht in de vennootschapsbelasting. Deze keuzemogelijkheid duurt vijf jaar. Hierdoor kan een instelling haar eventuele exploitatietekort fiscaal verrekenen.
- Het vormen van een (her)bestedingsreserve wordt verruimd waardoor organisaties met een algemeen maatschappelijk en sociaal belang (zoals toneelgezelschappen en orkesten, maar ook scouting en amateur(sport)verenigingen) sneller gebruik kunnen maken van deze faciliteit. Kinderopvanginstellingen zijn overigens door de wijzigingen uitgesloten van de herbestedingsreserve.

De werkgever: vitaliteit voor de werknemer

Meer werken moet meer gaan lonen. Daarnaast moet iedereen de mogelijkheid krijgen om werk op flexibele wijze te combineren met andere activiteiten. Het kabinet introduceert hiervoor het vitaliteitspakket. Vier fiscale regelingen worden afgeschaft: de arbeidskorting voor ouderen, de doorwerkbonus, de spaarloonregeling en de levensloopregeling. Daarvoor in de plaats komen twee nieuwe fiscale regelingen: de werkbonus en het vitaliteitssparen.

Vitaliteitspakket

Er komt vanaf 2013 een regeling voor vitaliteitssparen die in de plaats komt voor de levensloop- en spaarloonregeling. De nieuwe regeling geldt voor werknemers, zelfstandig ondernemers en resultaatgenieters. Er zijn drie vormen:

- de spaarrekening;
- de spaarverzekering;
- het spaarrecht van deelneming.

De stortingen zijn aftrekbaar in box 1 en er wordt pas belasting geheven bij de opname van het tegoed. Voor het opgebouwde tegoed geldt een vrijstelling in box 3. Het maximaal op te bouwen vermogen binnen de regeling bedraagt in totaal € 20.000 (bruto). Daarnaast geldt er een jaarlijkse aftrekbare maximuminleg van € 5.000. Het tegoed moet wel worden aangehouden op een speciale bankrekening of speciaal verzekeringsproduct. Deelnemers mogen de tegoeden uit de vitaliteitsregeling gebruiken voor een vrij doel. De wet stelt hier geen beperkingen aan. Tot en met 61 jaar is er ook geen beperking voor het op te nemen bedrag. Vanaf het jaar dat een deelnemer op 1 januari 62 jaar oud is, geldt echter een beperking van het maximaal jaarlijks op te nemen bedrag van € 10.000. De opname van het tegoed moet uiterlijk vóór het bereiken van de 65-jarige leeftijd plaatsvinden. Wordt niet alles opgenomen, dan valt het restant vrij.

Overgangsregelingen voor spaarloon en levensloop

Zowel de spaarloonregeling als de levensloopregeling wordt per 2012 afgeschaft. Het opgebouwde vermogen uit de huidige spaarloonregeling mag in het jaar 2013 zonder fiscale gevolgen worden opgenomen. Deelnemers die hun tegoed laten staan en zich aan de voorwaarden houden, kunnen gebruik blijven maken van de vrijstelling in box 3. In dat geval wordt het tegoed jaarlijks gedeeltelijk vrijgegeven. Ook blijven de huidige deblokkeringsmogelijkheden bestaan.

De levensloopregeling wordt vanaf 2012 alleen nog opengehouden voor deelnemers die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levensloopregeling hebben staan. Vanaf 2013 blijft de levensloopregeling alleen gelden voor deelnemers die voor 1 januari 2013 de leeftijd van 58 jaar hebben bereikt. Voor deze deelnemers is er ook de mogelijkheid om in het jaar 2013 het levenslooptegoed geruisloos om te zetten in vitaliteitssparen.

Het is niet toegestaan om naast de levensloopregeling ook deel te nemen aan vitaliteitssparen. De overige werknemers die spaartegoed hebben opgebouwd in de levensloopregeling krijgen bij de invoering van vitaliteitssparen het levenslooptegoed (na inhouding van belasting) in één keer uitbetaald. Het is echter ook mogelijk de tegoeden fiscaal geruisloos om te zetten in vitaliteitssparen. Het volledige tegoed mag worden doorgestort, ook als de waarde van de voorziening hoger is dan het maximum in vitaliteitssparen van € 20.000.

Let op!

Wie straks in één keer het opgebouwde spaartegoed in de levensloopregeling laat uitbetalen, krijgt niet alleen te maken met belastingheffing. Ook de opgebouwde rechten op de levensloopverlofkorting worden dan verrekend.

(Door)werkbonus

Er komt vanaf 2013 een werkbonus in de loon- en inkomstenbelasting om 62-plussers te stimuleren om door te werken. De werkbonus, die in de plaats komt van de arbeidskorting voor ouderen en de doorwerkbonus, bedraagt € 3.000 en is meer gericht op 62-plussers met lage inkomens.

De opbouwpercentages van de doorwerkbonus worden in 2012 aangepast. In 2013 verdwijnt de doorwerkbonus helemaal. De arbeidskorting voor ouderen wordt vanaf 2012 afgeschaft.

Let op!

De verhoging van de arbeidskorting voor werkenden van 58 jaar en ouder vervalt dus in één klap. Ook 62-plussers verliezen in 2012 de arbeidskorting voor ouderen, maar hebben in dat jaar nog wel recht op de doorwerkbonus.

De 30%-regeling: ingekort en beperkt

De 30%-regeling in de loonbelasting wordt gewijzigd. Voor bepaalde werknemers die naar het buitenland of naar Nederland worden uitgezonden, geldt onder voorwaarden een forfaitaire tegemoetkoming voor de kosten van verblijf (extraterritoriale kosten). Het kabinet stelt vier maatregelen voor om de regeling aan te passen en aan te scherpen.

- Naast het criterium dat een ingekomen werknemer moet beschikken over een “specifieke deskundigheid”, geldt voortaan ook een salarishnorm (2011: € 50.619).
- De 30%-regeling wordt ingeperkt door aanscherping van de kortingsregeling. Er komt een toetsingsperiode van 25 jaar.
- De buitenlandse werknemer die in Nederland gaat werken, moet ten minste 150 kilometer van de Nederlandse grens wonen.
- De regeling wordt versoepeld voor buitenlandse promovendi jonger dan 30 jaar die in Nederland promoveren.

Let op:

Afgegeven beschikkingen voor ingekomen werknemers worden zo veel mogelijk geëerbiedigd. Werknemers die op 1 januari 2012 de 30%-regeling al langer dan vijf jaar toepassen, behouden gedurende de resterende looptijd hun recht op de regeling.

S&O-afdrachtvermindering

Werkgevers kunnen een afdrachtvermindering van loonbelasting krijgen voor werknemers die speuren en ontwikkelingswerk verrichten. De loongrens voor de S&O-afdrachtvermindering wordt per 2012 verlaagd van € 220.000 naar € 110.000. Het plafond wordt gehandhaafd op € 14 mln. De eerste schijf gaat vermoedelijk omlaag van 50% in 2011 naar 42% in 2012.

Verruiming afdrachtvermindering onderwijs

Inhoudingsplichtigen die een beroepspraktijkvormingsplaats aanbieden aan personen die in Nederland een bepaalde opleiding volgen, kunnen gebruikmaken van de afdrachtvermindering onderwijs. De afdrachtvermindering onderwijs is straks ook van toepassing op een werknemer die elders in de Europese Unie, Noorwegen, IJsland of Liechtenstein een opleiding volgt. De opleiding moet dan wel vergelijkbaar zijn met de Nederlandse voor de afdrachtvermindering onderwijs kwalificerende opleiding.

Het betreft de varianten beroepsbegeleidende leerweg (bbl), beroepsopleidende leerweg (bol) en werkend-leren op hbo-niveau.

Loon in – loon over

Normaal gesproken wordt loon toegerekend aan het tijdvak waarin het aan de werknemer is betaald (“loon-in”). Bij “loon-over” wordt het in een bepaald tijdvak uitbetaalde loon toegerekend aan verstreken loontijdvakken waarop het loon betrekking heeft. Werkgevers mogen voortaan zelf kiezen welk systeem ze kiezen voor de fiscale correctie van nabetalingen: loon in of loon over. De keuze moet wel structureel zijn.

Drempel scholingsuitgaven verlaagd

De drempel voor aftrek van scholingsuitgaven in de inkomstenbelasting wordt gehalveerd van € 500 naar € 250 om werknemers zo veel mogelijk te stimuleren zich (om) te scholen.

De woningeigenaar: koopimpuls voor de markt

Crisismaatregelen

Het tarief van de overdrachtsbelasting is tijdelijk verlaagd van 6% naar 2%. Kopers die een woning verkrijgen tussen 15 juni 2011 en 1 juli 2012 profiteren van het lagere tarief. Het gaat hierbij om het moment van het ondertekenen van de akte bij de notaris.

Met de tariefsverlaging wil het kabinet het tijdelijk aantrekkelijker maken om nu een huis te kopen en daarmee een impuls geven aan de woningmarkt. Verder gelden er nog steeds twee oudere crisismaatregelen voor de woningmarkt:

Dubbele hypotheeklasten

De periode waarin mensen met dubbele hypotheeklasten (nieuw huis gekocht, oude woning nog niet verkocht) voor beide huizen in aanmerking komen voor hypotheekrenteaftrek, is drie jaar. Deze tijdelijke regeling vervalt eind 2012. Per 1 januari 2013 gaat de oude termijn van twee jaar weer gelden.

Hypotheekrenteaftrek na verhuur

De regeling waarbij mensen na een verhuurperiode weer recht hebben op hypotheekrenteaftrek loopt tot eind 2012.

Tip

Koopt u binnen nu en enkele maanden een nieuwe woning, dan betaalt u 4% minder overdrachtsbelasting. De verlaging van het tarief geldt voor alle woningen en voor het woondeel in bedrijfspanden met een gedeeltelijke woonfunctie.

Aftrek monumentpand beperkt

Er komt een aanpassing van de persoonsgebonden aftrek van uitgaven voor monumentenpanden. De drempels worden geschrapt en per 1 januari is nog slechts 80% van de onderhoudskosten van een monumentenpand aftrekbaar. Verder vervalt de mogelijkheid tot aftrek van de eigenaarslasten en afschrijvingen in het geheel. Er geldt een overgangsregeling voor de jaren 2012 en 2013. De onderhoudskosten zijn, na toepassing van de drempel, nog wel volledig aftrekbaar als de monumenteneigenaar kan aantonen dat hij al voor 1 januari 2012 onherroepelijke verplichtingen is aangegaan met betrekking tot dat onderhoud.

Lagere waardering voor verpachte woningen

Voortaan mogen verpachte woningen voor de schenk- en erfbelasting in box 3 van de inkomstenbelasting gewaardeerd worden op een lagere waarde dan de WOZ-waarde. De waardering gebeurt volgens de bestaande tabel voor de waardering van verhuurde woningen. Als voorwaarde voor de afwijkende waardering voor verpachte woningen geldt wel dat de pachtovereenkomst voor ten minste twaalf jaar moet zijn aangegaan.

Uitstelfaciliteit bij verkrijging blote eigendom woning

De uitstelfaciliteit voor erfbelasting die is verschuldigd bij verkrijging van de blote eigendom van een eigen woning wordt verijnd en verruimd. De eigen woning wordt volledig uitgezonderd van de vermogenstoets (in plaats van alleen de blote eigendom).

Over en uit met de aflossingsvrije hypotheek

Hypotheeken die vanaf 1 augustus 2011 worden afgesloten, moeten voldoen aan de Gedragscode Hypothecaire Financieringen (GHF), waarmee de volledig aflossingsvrije hypotheek verdwijnt. Nieuwe woningeigenaren kunnen vanaf 1 augustus hoogstens de helft van het hypotheekbedrag lenen zonder af te lossen. Verder is een maximale hypotheek van 110 % mogelijk van de aankoopwaarde van de woning.

Bezuinigingen op de woningmarkt

Verhuurders die meer dan tien woningen per jaar verhuren, krijgen vanaf 2014 een extra jaarlijkse heffing. Daarnaast stopt de tijdelijke stimuleringsregeling voor energiebesparende voorzieningen in woningen (zoals isoleren, zonnepanelen) per 1 januari 2012. Tot slot gaan huurtoeslagontvangers er volgend jaar € 111 op achteruit en in 2013 zelfs bijna € 160.

De automobilist: nog schoner en zuiniger

In de autobelastingen worden in de toekomst alleen nog de meest zuinige auto's fiscaal gestimuleerd. De komende jaren worden daarom de CO₂-grenzen verder aangescherpt.

De bijtelling aangepakt

De verschillende percentages voor de bijtelling van de auto van de zaak blijven voorlopig bestaan. Wel worden de CO₂-grenzen verlaagd. De eerste aanpassing vindt per 1 juli 2012 plaats. Daarna vindt een jaarlijkse aanpassing plaats per 1 januari. Schematisch ziet dit er als volgt uit:

Bijtelling loonbelasting/inkomstenbelasting, afhankelijk van CO₂-uitstoot

	2011	2012 (1 jan)	2012 (1 juli)	2013	2014	2015
Benzine						
14% bijtelling	<111	<111	<103	<96	<89	<83
20% bijtelling	111-140	111-140	103-132	96-124	89-117	83-110
25% bijtelling	>140	> 140	>132	>124	>117	>110
Diesel						
14% bijtelling	<96	< 96	<92	<89	<86	<83
20% bijtelling	96-116	96-116	92-114	89-112	86-111	83-110
25% bijtelling	>116	>116	>114	>112	>111	>110

Zuinige en zeer zuinige auto's aangeschaft of geleased vóór 1 juli 2012 houden hun lage bijtellingspercentage (20% of 14%) zolang zij niet van eigenaar wisselen. Daarbij geldt een periode van 60 maanden. Aan het eind van iedere periode van 60 maanden wordt bekeken of de auto tegen de dan geldende CO₂-grenzen opnieuw voor een verlaagd bijtellingspercentage in aanmerking komt.

Voor auto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km die in de periode 1 januari 2012 tot en met 2015 worden aangeschaft, geldt gedurende een periode van 60 maanden een bijtellingspercentage van nihil. Voor nulmissieauto's (bijvoorbeeld volledig elektrische auto's) die al voor 1 januari 2012 zijn aangeschaft, wordt de nihilbijtelling uitgebreid tot en met 2016.

Aanscherping BPM

De CO₂-grenzen in de BPM worden aangescherpt. De eerste aanpassing vindt per 1 juli 2012 plaats. Daarna vindt een jaarlijkse aanpassing plaats per 1 januari (vanaf 1 januari 2013).

De vaste dieseltoeslag in de BPM wordt met ingang van 1 juli 2012 vervangen door een CO₂-afhankelijke dieseltoeslag.

Aanscherping MRB

De vrijstelling van de motorrijtuigenbelasting voor zeer zuinige auto's vervalt per 1 januari 2014 voor zowel nieuwe als bestaande personenauto's. Personenauto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km zullen tot en met 2015 worden vrijgesteld.

Afscheid van de rittenregistratie?

Met ingang van 2012 komt er voor bestelauto's een alternatief voor de rittenadministratie. Het kabinet introduceert de 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'.

Met de verklaring geven werkgever en werknemer gezamenlijk aan dat de bestaande bestelauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. De Belastingdienst stelt hiervoor een digitaal formulier ter beschikking. De werknemer die deze verklaring afgeeft, geeft hiermee aan dat met de bestelauto geen enkele kilometer privé wordt gereden. Er hoeft dan geen rittenregistratie te worden bijgehouden. De fiscus houdt steekproeven om het autogebruik te controleren.

De rittenregistratie voor bestelauto's wordt op korte termijn dus niet afgeschaft, maar met de verklaring krijgt u een alternatief om de rittenregistratie te voorkomen.

Let op

Voor personen die in een personenauto van de zaak rijden, blijft voorlopig de huidige rittenregistratie gelden.

De particulier: koopkracht zwakt af

Het kabinet moet bezuinigen. Met de nieuwe tarieven en heffingskortingen gaat u er als particulier op achteruit.

Nieuwe tarieven inkomstenbelasting 2012

Box 1	Bel. inkomen uit werk en woning		Tarief 2012	Belasting/Premie VV	
	Meer dan	Doch niet meer dan		Maximum van de schijf	cumulatief
1 ^e schijf	0	€ 18.945	33,1% (65+: 15,2%)	€ 6.270 (65+: € 2.879)	€ 6.270 (65+: € 2.879)
2 ^e schijf	€ 18.945	€ 33.863	41,95% (65+: 24,05%)	€ 6.257 (65+: € 3.587)	€ 12.527 (65+: € 6.466)
3 ^e schijf	€ 33.863	€ 56.491	42%	€ 9.503	€ 22.030 (65+: € 15.969)
4 ^e schijf	> € 56.491		52%		

Heffingskortingen

- De algemene heffingskorting wordt € 2.033 (2011: € 1.987). Voor 65+: € 934 (2011: € 910).
- De arbeidskorting wordt maximaal € 1.611 (2011: € 1.574).
- De inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt maximaal € 2.133 (2011: € 1.871).
- De alleenstaande-ouderkorting wordt € 947 (2011: € 931).
- De ouderenkorting wordt € 762 (2011: € 739).
- De alleenstaande-ouderenkorting wordt € 429 (2011: € 421).

Zorgverzekering en zorgtoeslag

De zorgpremie stijgt volgend jaar gemiddeld met € 11 naar € 1.222 per jaar. Bovendien nemen de eigen betalingen van mensen door een hoger eigen risico in de zorgverzekering gemiddeld toe van € 107 naar € 133. Ook stijgen de kosten met € 33 door pakketwijzigingen en eigen bijdragen voor de geestelijke gezondheidszorg. Dat staat in de begroting Sociale Zaken.

Het eigen risico van de basisverzekering is nu € 175. In 2012 wordt dat € 220. Verder zijn er plannen om de zorgtoeslag te verlagen. Zo gaat de toeslag voor lagere inkomens in 2012 omlaag. Paren en alleenstaanden met een minimuminkomen krijgen respectievelijk ruim € 100 en ruim € 40 minder zorgtoeslag. In de inkomenscategorie daarboven, circa € 33.000, ontvangt een stel € 160 minder en een alleenstaande € 100.

Ouders zijn 'kind van de rekening'

In 2012 pakt het kabinet alle kindsubsidies grondig aan. De meeste ingrepen gaan ten koste van de portemonnee van de ouders.

- De aftrek uitgaven voor levensonderhoud van kinderen waarvoor geen kinderbijslag of studiefinanciering wordt genoten, wordt versoerd door de leeftijdsgrens te verlagen van 30 naar 21 jaar.
- De aftrek weekenduitgaven voor gehandicapten wordt verruimd door de leeftijdsgrens te verlagen van 27 naar 21 jaar.
- De leeftijdsgrens voor het inkomensafhankelijke deel van de alleenstaande-ouderkorting blijft voor de inkomstenbelasting gehandhaafd op 16 jaar. De leeftijdsgrens die geldt voor het niet-inkomensafhankelijke deel van de alleenstaande-ouderkorting wordt verlaagd van 27 naar 18 jaar. Het recht op het niet-inkomensafhankelijke deel van de alleenstaande-ouderkorting wordt voortaan toegekend op basis van de leeftijd van het jongste kind.
- De regeling voor de uitzondering op de afbouw van de uitbetaling van de algemene heffingskorting uit de inkomstenbelasting aan de minstverdienende partner voor gezinnen met kinderen tot 6 jaar en voor belastingplichtigen geboren voor 1 januari 1972, wordt in drie stappen afgebouwd in de kalenderjaren 2012 tot en met 2014.
- De kindertoeslag in box 3 wordt afgeschaft.
- Vergoeding voor de kosten van kinderopvang wordt bepaald door koppeling van de opvanguren aan de werkuren van de minst werkende partner.
- De maximum uurprijs van de kinderopvangtoeslag zal het kabinet eenmalig niet indexeren. De kinderbijslag wordt vanaf 2013 tweemaal een halfjaar niet geïndexeerd.
- Verschuiving van de kinderbijslag naar het kindgebonden budget. Gemiddeld zal de kinderbijslag per kind worden verlaagd met € 35. Bij het kindgebonden budget zal het eerste-kindbedrag € 50 en het tweede-kindbedrag € 150 hoger uitvallen. Het kindgebonden budget voor het derde en daaropvolgende kind wordt afgeschaft.

Boeten bij toeslagenfraude fors omhoog

De maximale boete voor het niet of te laat verstrekken van gegevens of inlichtingen rondom de toeslagen stijgt van € 1.500 naar € 4.920.

Wanneer iemand opzettelijk onjuiste of onvolledige gegevens doorgeeft waardoor een te hoge toeslag is uitbetaald, bedraagt de maximale boete straks 100% (was 25%) van het terug te vorderen bedrag zonder een absoluut maximum (er is nu nog een maximum gesteld van € 5.000).

Nog meer mensen zijn fiscale partners

Vanaf volgend jaar wordt er een nieuw criterium toegevoegd aan het partnerbegrip in de inkomstenbelasting. Ongehuwd samenwonenden kunnen voortaan ook als fiscale partners door het leven gaan wanneer zij samen met een kind van een van beiden op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA) staan ingeschreven. Er wordt een tegenbewijsregeling opgenomen voor de situatie waarin sprake is van (onder)huur.

Nieuwe renteregeling

Er komt een nieuwe renteregeling voor het heffen en vergoeden van rente bij belastingaanslagen. Heffingsrente heet dan voortaan belastingrente. Invorderingsrente verandert niet van naam. De nieuwe renteregeling gaat gelden voor aanslagen inkomstenbelasting 2012 en aanslagen vennootschapsbelasting voor boekjaren die aanvangen op 1 januari 2012 of later. De belangrijkste veranderingen zijn:

- Het tijdvak waarover belastingrente wordt berekend, vangt straks aan op de eerste dag van de zevende maand (in de meeste gevallen op 1 juli) na afloop van het belastingjaar. Nu wordt nog standaard heffingsrente gerekend vanaf 1 januari na afloop van het belastingjaar. Wie dus op tijd zijn aangifte inkomstenbelasting (vóór 1 april) inlevert, hoeft geen heffingsrente meer te betalen. De aanslag wordt in de meeste gevallen namelijk vóór 1 juli opgelegd. In alle andere gevallen is het belangrijk om op tijd een voorlopige aanslag aan te vragen. Belastingplichtigen in de vennootschapsbelasting krijgen meestal nog wel met rente te maken.
- Er wordt alleen rente vergoed als de Belastingdienst te laat is met het uitbetalen van een teruggaaf of te lang doet over het vaststellen van een belastingaanslag. Er wordt dus niet meer automatisch rente vergoed. De inspecteur krijgt een renteloze afdoeningstermijn van dertien weken voor belastingaanslagen inkomsten- en vennootschapsbelasting. Na die dertien weken gaat de rente lopen.
- De periode waarover rente wordt berekend, eindigt op de vervaldag van de betalingstermijn. Deze termijn van zes weken staat op de belastingaanslag. Nu eindigt de periode nog op de dag van de dagtekening van de belastingaanslag. De verlenging van de renteperiode geldt zowel bij betaling als bij vergoeding van belastingrente.
- In de nieuwe renteregeling wordt nog steeds invorderingsrente in rekening gebracht over het op de vervaldag nog openstaande bedrag van de belastingaanslag tot de dag van betaling. Nieuw is dat de ontvanger van de Belastingdienst rente zal vergoeden als hij te lang doet over een uitbetaling van een belastingteruggaaf. Invorderingsrente wordt echter niet meer vergoed als een reeds betaalde belastingaanslag wordt herzien of verminderd.

Tot slot

Deze nieuwsbrief bevat de belangrijkste aandachtspunten uit de Miljoenennota voor u als ondernemer. De maatregelen zijn nog niet definitief. Aan de totstandkoming van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorg besteed, maar voor eventuele onjuistheden kunnen wij niet aansprakelijk worden gesteld. Heeft u vragen over uw persoonlijke situatie, aarzel dan vooral niet om contact met ons op te nemen!

Disclaimer

Bij het vervaardigen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Desondanks bestaat altijd de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd achterhaald is of niet meer (geheel) juist of volledig is. De Kok accountants en adviseurs is dan ook niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van de informatie zoals deze in deze nieuwsbrief is opgenomen. Op grond van de in deze nieuwsbrief opgenomen informatie dienen derhalve geen acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies.

© De Kok accountants en adviseurs