

Aan cliënten en relaties van onze kantoren

Datum 6 oktober 2010
Onderwerp Nieuwsbrief naar aanleiding van miljoenennota 2011

L.s.,

Bijgevoegd treft u onze nieuwsbrief aan. Deze nieuwsbrief is opgesteld naar aanleiding van de miljoenennota 2011. 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: verbetering liquiditeit en financiering	2
De dga: constructiebestrijding en verlaging winstbelasting	4
De werkgever: de werkkostenregeling komt eraan!	6
De woningeigenaar: verbouwen en verhuizen makkelijker	8
De automobilist: zolang u maar milieuvriendelijk rijdt	9
De particulier: ieder moet zijn deel betalen	10
<u>Aanvulling nieuwsbrief – Hoofdpunten regeerakkoord</u>	13
Tot slot	14

Deze nieuwsbrief beslaat 14 pagina's.

Prinsjesdag 2010: ondernemers moeten Nederland uit de crisis helpen

Op dinsdag 21 september 2010 heeft het kabinet de wetsvoorstellen Belastingplan 2011 en Overige fiscale maatregelen 2011 aangeboden aan de Tweede Kamer. Het kabinet hoopt met de voortzetting van enkele fiscale stimuleringsmaatregelen Nederland weer uit het slop te halen. De hoop is gevestigd op de innovatieve kracht van ondernemers.



De hoofdzaken uit deze voorstellen zijn:

- Extra maatregelen om ondernemerschap en innovatie te bevorderen.
- Nieuwe regels in de strijd tegen fraude en belastingontwijking.
- Zeer zuinige auto's blijven fiscaal aantrekkelijk.

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 2011. Door de demissionaire status van dit kabinet, is het hele fiscale pakket dit jaar 'beleidsarm'. Toch weet minister De Jager van Financiën enkele belangrijke fiscale stimuleringsmaatregelen voor de ondernemer te handhaven voor de komende jaren.

De ondernemer: verbetering liquiditeit en financiering

Tip

De onderstaande voorstellen van het demissionaire kabinet gelden zowel voor ondernemers in de inkomstenbelasting als voor ondernemers in de vennootschapsbelasting.

Kwartaalaangifte btw definitief

U kunt ook in 2011 en in de jaren daarna uw btw-aangifte per kwartaal blijven doen. De verruimde mogelijkheid tot kwartaalaangifte ontstond in 2009. Eind 2010 zou de tijdelijke crisismaatregel vervallen, maar vanwege het succes wordt de regeling nu structureel ingevoerd. Uit gegevens van de Belastingdienst blijkt dat steeds meer ondernemers hun btw-afdracht per kwartaal regelen. De afgelopen anderhalf jaar maakten ruim 100.000 ondernemers de overstap naar de kwartaalaangifte.

Tip

Wie per kwartaal aangifte doet, heeft gedurende het kwartaal meer geld in kas en is minder tijd kwijt aan zijn administratie. Maar onderaan de streep betaalt u net zo veel belasting als ondernemers die de aangifte per maand regelen. Als u per saldo recht heeft op een teruggave dan kan de kwartaalaangifte u een liquiditeitsnadeel opleveren omdat u dan langer op de teruggave moet wachten.

Verlenging regeling versnelde afschrijving

De tijdelijke regeling voor versnelde (willekeurige) afschrijving op investeringen in bedrijfsmiddelen, wordt opnieuw met een jaar verlengd. Dit betekent dat u ook de investeringen die u in 2011 gaat doen in twee jaar kunt afschrijven. In het investeringsjaar mag maximaal 50% worden afgeschreven en het restant in één of meer volgende jaren. Deze stimuleringsmaatregel bestaat al enkele jaren. Om de liquiditeits- en financieringspositie van bedrijven die voor vervangings- of uitbreidingsinvesteringen staan te verbeteren, heeft het kabinet voor 2009 een tijdelijke willekeurige afschrijving ingevoerd voor investeringen in het belang van de bevordering van de economische ontwikkeling.

2009

Heeft u investeringen gedaan in 2009 dan kunt u deze in twee jaar of meer afschrijven onder de voorwaarden dat u in het investeringsjaar niet meer dan 50% afschrijft en de jaren erna de rest. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2012 in gebruik zijn genomen.

2010

Heeft u in 2010 geïnvesteerd of gaat u dit nog doen, dan kunt u afschrijven onder dezelfde voorwaarden met het verschil dat het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2013 in gebruik moet worden genomen.

2011

In 2011 blijft de regeling onder dezelfde voorwaarden bestaan. U moet wel het bedrijfsmiddel vóór 1 januari 2014 in gebruik nemen.

Tip

Door versneld af te schrijven, kunt u de belastbare winst in 2011 en 2012 verlagen en hoeft u daardoor minder belasting te betalen. U kunt niet op alle bedrijfsmiddelen willekeurig of versneld afschrijven. De volgende bedrijfsmiddelen zijn uitgezonderd: grond-, weg- en waterbouwkundige werken, dieren, immateriële activa (waaronder software), bromfietsen, motorrijwielen en personenauto's. Op taxi's en zeer zuinige personenauto's mag wel willekeurig of versneld worden afgeschreven. Uitgezonderd zijn ook bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk bestemd zijn voor terbeschikkingstelling aan derden. Maar op bedrijfsmiddelen die regelmatig voor korte tijd worden verhuurd (zoals bijvoorbeeld gereedschappen), mag weer wel willekeurig worden afgeschreven.

Kredietgaranties in 2011 verlengd

Het was een crisismaatregel, maar ook in 2011 reserveert het kabinet € 2 mrd zodat bedrijven nog een beroep kunnen doen op een overheidsgarantieregeling voor krediet. Het gaat onder meer om de BMKB, de borgstelling voor mkb-bedrijven. De regeling geeft kleine bedrijven een steun in de rug bij het verkrijgen van krediet bij de bank.

Daarnaast worden de Garantie Ondernemingsfinanciering (GO) en de Groeifaciliteit met een jaar verlengd tot eind 2011. De garantieregelingen zorgen ervoor dat bedrijven die in de kern gezond zijn, voldoende toegang hebben en houden tot de kapitaalmarkt.

Tip

U kunt een krediet onder de borgstelling BMKB aanvragen bij uw eigen bank. Meer informatie staat op de websites www.senternovem.nl/bmkb en www.mkbkrediet.nl. De volgende banken doen mee: ABN AMRO, Fortis Bank, Friesland Bank, ING, KBN, Rabobank, Triodos Bank en Van Lanschot Bankiers.

Meer snelgroeiende bedrijven

Nederland kent weinig snelle groeiers en mkb-bedrijven die uitgroeien tot grote, internationale spelers. Juist deze bedrijven versterken de Nederlandse concurrentiekracht en zorgen voor vernieuwing en dynamiek. In 2011 moeten in totaal meer dan honderd bedrijven deelnemen aan het programma Groeiversneller. Bedrijven met een jaaromzet van enkele miljoenen worden in vijf jaar tijd geholpen door te groeien naar een omzet van € 20 mln of meer.

Betere toegang mkb bij aanbesteden

Om mkb-bedrijven een eerlijker kans te geven bij overheidsaanbestedingen, is een voorstel ingediend voor een nieuwe aanbestedingswet. Naast eerlijke kansen voor mkb-bedrijven, zorgt de nieuwe wet voor kostenbesparing voor de overheid en daarmee de belastingbetaler.

De dga: constructiebestrijding en verlaging winstbelasting

Verlaging tarief vennootschapsbelasting

Het algemene tarief van de vennootschapsbelasting wordt met ingang van 1 januari 2011 met een half procent verlaagd tot 25%. Voor het zogenoemde 'mkb-tarief' van 20% is de grens van € 200.000 aan winst niet langer tijdelijk, maar definitief!



	Tarief per 2011
Winst tot € 200.000	20%
Winst boven € 200.000	25%

Tip

Heeft u op dit moment een groep van vennootschappen in een fiscale eenheid, dan is het mogelijk voordelig om de bestaande fiscale eenheid op te splitsen. In dat geval profiteren alle vennootschappen afzonderlijk van het mkb-tarief van 20%. Dat kan een belastingvoordeel opleveren. Een beëindiging van een fiscale eenheid kan echter ook nadelige fiscale gevolgen hebben. Overleg daarom altijd eerst met uw adviseur.

Verlenging verruiming achterwaartse verliesverrekening

De tijdelijke verruiming van de achterwaartse verliesverrekening (carry-back) in de vennootschapsbelasting gaat ook gelden voor het jaar 2011. In plaats van één jaar mogen ondernemers in de vennootschapsbelasting hun verlies dus drie jaar terugwentelen. Een verlies uit 2011 mag u dus verrekenen met de winst behaald in 2008, 2009 en 2010. Maximaal € 10 mln verlies per jaar mag worden teruggewenteld.

Let op

Kiest u in de aangifte voor deze tijdelijke verruiming, dan wordt de voorwaartse verliesverrekening (carry-forward) ingekort tot zes jaar in plaats van negen jaar.

Uitbreiding termijn innovatiebox

Na de eerdere versoepelingen in 2010 is de innovatiebox nu nog aantrekkelijker geworden: met ingang van 2011 is het voordeel van de innovatiebox (een tarief van 5% in de vennootschapsbelasting) ook van toepassing op winst uit innovatieve activiteiten in de periode tussen de aanvraag en het verkrijgen van een octrooi.

Deze wijziging ziet op de situatie dat een ondernemer een octrooi in een later jaar krijgt dan het jaar waarin het octrooi is aangevraagd en om die reden pas met ingang van dat latere jaar kan kiezen voor de innovatiebox. Dit is de periode waarin de ondernemer buiten zijn toedoen om, niet kan kiezen voor de innovatiebox. Omdat deze opbrengsten in die periode nog tegen het normale tarief zijn belast, maakt het voorstel het mogelijk dat ze voortaan op de voortbrengingskosten in mindering kunnen worden gebracht. In principe is het hierdoor mogelijk om alle voordelen uit een octrooi-activum in aanmerking voor de innovatiebox te laten komen.

Toepassing innovatiebox

De box kan worden toegepast bij:

- immateriële activa, ontstaan uit een octrooi na 2006;
- immateriële activa ontstaan uit S&O na 2007, indien meer dan 50% van de R&D-werkzaamheden in Nederland heeft plaatsgevonden.

Voor inkomsten die hieraan toerekenbaar zijn, inclusief vermogenswinsten, geldt van 2007 tot en met 2009 het oude regime van 10%. Voor 2010 en 2011 geldt het nieuwe regime van 5%.

Tip

Heeft u vragen over het gebruik van de innovatiebox, dan kunt u voortaan ook terecht bij de Belastingdienst zelf. Elke Belastingdienstregio heeft tegenwoordig een vaste contactpersoon die uw vragen kan beantwoorden. Ook kunt u vooraf zekerheid krijgen over de toepassing van de innovatiebox.

Versoepeling dividendnota

De dividendnota kan achterwege blijven bij dividenduitkeringen aan een directeur-grotaandeelhouder. Dga's hoeven bij een dividenduitkering van de eigen bv niet langer een dividendnota aan zichzelf te sturen. Een dividendnota is ook niet langer verplicht wanneer inhouding van dividendbelasting achterwege blijft, in het geval dat de deelnemingsvrijstelling van toepassing is of als sprake is van een fiscale eenheid.

De overige dividendnota's mogen voortaan elektronisch worden verstrekt. Een papieren exemplaar is niet langer nodig.

Tip

De verplichting om een dividendnota uit te reiken, blijft alleen bestaan als ook daadwerkelijk dividendbelasting wordt ingehouden. De dividendnota verschaft de ontvanger van een dividend inzicht in de ingehouden dividendbelasting en de hoogte van de dividenduitkeringen. Deze gegevens zijn nodig om aangifte te doen.

Lege bv: geen verrekening winst en verlies meer mogelijk binnen één jaar

Het kabinet heeft korte metten gemaakt met de handel in lege vennootschappen waarbij de winst en het verlies binnen hetzelfde jaar worden verrekend. Deze constructie wordt met het Belastingplan 2011 verboden.

De vennootschapsbelasting bevat een bepaling tegen handel in lege vennootschappen met een compensabel verlies. De koper van een dergelijke vennootschap zou daar winstgevende activiteiten kunnen inbrengen en daardoor jarenlang belastingvrijdom kunnen genieten. Dit wordt voorkomen door de bepaling dat verliezen van jaren vóór het jaar van aandelenoverdracht niet meer voorwaarts verrekend kunnen worden. De bepaling is ook gericht tegen de omgekeerde situatie: een lege vennootschap die voorheen winst heeft behaald, wordt gekocht door een koper die daar verliesgevende activiteiten inbrengt.

De bepaling werkte echter nog niet tegen de verrekening van winst en verlies binnen hetzelfde jaar. Een voorbeeld is een vennootschap die haar onderneming verkoopt en daarbij stille reserves en goodwill realiseert. In hetzelfde jaar worden de aandelen verkocht aan een koper die in de vennootschap een aftrekpost creëert, bijvoorbeeld door versnelde afschrijving. Aan deze constructie komt nu dus een einde.

Constructies met onroerendezaaklichamen (OZL)

Bij de overdrachtsbelasting doen zich constructies voor met rechtspersonen waarin onroerende zaken zijn ondergebracht. Als het bezit van een lichaam voor 70% of meer bestaat uit in Nederland gelegen onroerende zaken, is er sprake van een zogeheten onroerendezaaklichaam. De verkrijging van de aandelen in een onroerendezaaklichaam is dan belast met overdrachtsbelasting. In veel situaties zijn er constructies opgezet waardoor het bezit ondoorzichtig wordt om zo overdrachtsbelasting te ontwijken. In het Belastingplan 2011 zijn daarom maatregelen opgenomen om de belastingontwijking door deze constructies te voorkomen.

De werkgever: de werkkostenregeling komt eraan!

Let op!

In 2011 wordt de werkkostenregeling ingevoerd. U mag echter in de jaren 2011, 2012 en 2013 nog kiezen voor het huidige stelsel.

Versoepeling werkkostenregeling

De werkkostenregeling wordt op verzoek van werkgevers op een aantal punten versoepeld:

- Werkkleding met een groot bedrijfslogo wordt – anders dan oorspronkelijk de bedoeling was – op nihil gewaardeerd en komt daarmee niet ten laste van het forfait.
- Vakliteratuur en de inschrijfkosten van beroepsregisters worden toegevoegd aan de gerichte vrijstellingen die niet ten koste gaan van het forfait.

Vanaf 1 januari 2011 gaat de werkkostenregeling gelden. Werkgevers kunnen in de jaren 2011, 2012 en 2013 aangeven dat zij nog gebruik willen maken van de oude regels voor verstrekkingen en vergoedingen.

Door de werkkostenregeling kunt u maximaal 1,4% van uw totale fiscale loon (de 'vrije ruimte') besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor uw werknemers. Over het bedrag boven de vrije ruimte betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%. Daarnaast kunt u bepaalde zaken onbelast blijven vergoeden of verstrekken door gebruik te maken van de gerichte vrijstellingen. Zo valt bijvoorbeeld de vergoeding van een lidmaatschap van een beroepsorganisatie buiten het forfait van 1,4% en mag u de lidmaatschapskosten onbelast vergoeden.

De nieuwe regeling heeft voor iedere werkgever gevolgen. Of u nu twee man in dienst heeft of 250. Dit betekent dat u de komende maanden aan de slag moet. U moet uitzoeken of het financieel aantrekkelijk is om voorlopig vast te houden aan het oude systeem of dat u beter de nieuwe regeling kunt toepassen. Dat verschilt per werkgever. Kiest u voor de nieuwe regeling, dan betekent dit ook een andere inrichting van uw financiële administratie. De salarisadministratie moet weten welke regels worden toegepast. Maar ook personeelszaken krijgt ermee te maken. Misschien moeten de arbeidsvoorwaarden aangepast worden en is er overleg nodig met de werknemers.



Let op!

Kiest u ervoor om in 2011 nog gebruik te maken van de huidige regels, dan moet u er rekening mee houden dat u niet meer ongelimiteerd personeelsreizen en feesten aan uw werknemers kunt verstrekken. Voor incidentele personeelsvoorzieningen geldt vanaf 2011 namelijk een maximale vrijstelling van € 454 per werknemer per jaar.

Stimuleren speur- en ontwikkelingswerk (WBSO)

U kunt een afdrachtvermindering van loonbelasting krijgen voor werknemers die speur- en ontwikkelingswerk verrichten. In 2011 kunt u een afdrachtvermindering van 46% toepassen op het totale S&O-loon tot een loongrens van € 220.000. Voor het meerdere geldt een afdrachtvermindering van 16%. Het plafond (het maximumbedrag aan afdrachtvermindering) bedraagt voor 2011 € 11 mln. Voor de jaren 2012 en verder komt er een structurele verhoging van de loongrens van € 110.000 naar € 150.000. Verder zal het percentage in de eerste schijf worden verhoogd met 3%. Hierdoor stijgt het verhoogde percentage van de eerste schijf van 42% (in 2008) naar 45% (structureel). In tabelvorm zien de maatregelen er als volgt uit:

	2008	2009	2010	2011	2012 e.v.
Loongrens	€ 110.000	€ 150.000	€ 220.000	€ 220.000	€ 150.000
Plafond	8 mln	14 mln	14 mln	11 mln	8,5 mln
1 ^e schijf	42%	50%	50%	46%	45%
2 ^e schijf	14%	18%	18%	16%	14%

Tip

De WBSO kan uw loonkosten aanzienlijk verlagen. Om in aanmerking te komen voor de S&O-afdrachtvermindering, moeten uw werknemers speur- en ontwikkelingswerk verrichten. U mag de vermindering toepassen als u in het bezit bent van een zogenoemde S&O-verklaring. Deze wordt afgegeven door Agentschap NL (voorheen Senternovem). Alle informatie over de WBSO kunt u vinden op de site www.senternovem.nl/wbso.

Eenduidige loonaangifte opnieuw uitgesteld

Omdat het kabinet heeft besloten om de eenduidige loonaangifte niet per 1 januari 2011 in te laten gaan, mag u 'loon over' nog een jaar langer toepassen. Deze regeling geldt ook voor loonbetalingen in 2011. De regeling, waarvan het kabinet al enkele jaren geleden zei dat deze moest verdwijnen, houdt in dat u binnen het kalenderjaar loonbetalingen mag blijven toerekenen aan de verstreken loontijdvakken waarop zij betrekking hebben, zo nodig door middel van het indienen van correctieberichten. Bij 'Loon in, loon over' gaat het om twee regelingen, waarvan de eerste regeling structureel wordt gemaakt. Deze regeling houdt in dat een inhouding die in de maand januari van het nieuwe jaar wordt gedaan met betrekking tot loon uit tot het voorgaande jaar, opgenomen mag worden in de laatste aangifte over het oude jaar. Daarbij wordt de inhouding volgens de tarieven van het voorgaande jaar berekend.

Loon over

De tweede regeling wordt nu nog een keer verlengd. 'Loon over' moet eigenlijk verdwijnen vanwege het grote aantal correctieberichten dat op basis hiervan wordt ingediend. Het is de bedoeling dat zo snel mogelijk een eenduidige aangiftesystematiek wordt ingevoerd.

Werkgevers langer vast aan jaarloonuitvraag

De tijdelijke regeling uitvraag jaarloongegevens wordt met drie jaar verlengd tot 2015. Dit maakt het voor de Belastingdienst mogelijk tijdig de ontbrekende of onjuiste, onvolledige of onbruikbare aangiften van circa 10.000 (wisselende) werkgevers over een of meerdere tijdvakken tijdig te corrigeren. Dit is volgens het kabinet nodig voor de processen die gebruikmaken van fiscale jaarloongegevens zoals het vaststellen van toeslagen, het teruggeven van de bijdrage Zorgverzekeringswet en het vaststellen van de verschuldigde inkomstenbelasting.

Tip

U hoeft de jaarloongegevens alleen op verzoek van de inspecteur aan te leveren. De intentie is het aantal uitvragen tot een minimum te beperken.



De woningeigenaar: verbouwen en verhuizen makkelijker

Lager btw-tarief bij renovatie en onderhoud woning

Voor renovatie en herstel van een woning die minimaal twee jaar oud is, geldt tussen 1 oktober 2010 en 1 juli 2011 een verlaagd btw-tarief van 6% (in plaats van 19%). Dit lage btw-tarief is alleen van toepassing op arbeidsloon, niet op materialen. Let op de volgende regels:

- Het moet gaan om verbouwingsactiviteiten aan een woning. Daar horen ook bij: garage, serre, schuren of aan- en uitbouw.
- Buiten de regeling vallen onder meer bedrijfsgebouwen en -ruimtes, vakantiewoningen waarvan permanente bewoning niet is toegestaan, woonboten en woonwagens.
- Als de werkzaamheden worden afgerond op of na 1 oktober 2010 en vóór 1 juli 2011 is het verlaagde btw-tarief van toepassing op de gehele verbouwing of renovatie. Dus ook op de werkzaamheden die al vóór 1 oktober 2010 zijn uitgevoerd. Maar pas op, wanneer de verbouwing niet vóór 1 juli 2011 wordt afgerond, dan geldt het verlaagde btw-tarief *niet*. Ook niet voor de werkzaamheden die vóór 1 juli 2011 zijn verricht.

Een voorbeeld van een renovatie is de vervanging van een keuken of een cv-installatie. Hiervoor geldt dus een btw-tarief van 6% over het arbeidsloon. De materiaalkosten van de keuken en de cv-ketel vallen onder het tarief van 19%. Hetzelfde geldt voor het aanbrengen van dubbel glas. Zaken als glazenwassen, het aanleggen en onderhouden van tuinen en het werk van architecten die renovatie of herstel voorbereiden, vallen weer buiten deze regeling.

Tip

Uw aannemer heeft de verantwoordelijkheid om het juiste btw-tarief toe te passen. Zit u op dit moment al midden in een verbouwing en heeft u bijvoorbeeld in september al een deelfactuur ontvangen, dan is op deze factuur nog 19% btw in rekening gebracht. Worden de werkzaamheden afgerond vóór 1 juli 2011, dan moet de aannemer het tarief in de eindfactuur corrigeren.

Nationale Hypotheekgarantie (NHG)

Ook in 2011 ligt de grens voor een hypotheek met NHG-garantie op € 350.000. Dat betekent dat kopers een jaar langer kunnen profiteren van de voordelen van de ruimere NHG-grens. Kopers die gebruikmaken van de NHG kunnen van hun bank een lager rentetarief krijgen, op voorwaarde dat ze een deel van hun hypotheek zullen aflossen. Onder de NHG mag niet meer dan 50% van de lening aflossingsvrij zijn. Huizenkopers betalen dan eenmalig een percentage van 0,55 over het hypotheekbedrag, maar zijn er daarna van verzekerd dat een eventuele restschuld bij een gedwongen verkoop van de woning wordt betaald.

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, gaat voor alle situaties van twee naar drie jaar. Deze tijdelijke regeling vervalt eind 2012. Per 1 januari 2013 gaat de huidige termijn weer gelden. Met deze maatregel komt het kabinet tegemoet aan de woningeigenaren die door de situatie op de woningmarkt ook buiten de normaliter geldende tweejaarsperiode nog worden geconfronteerd met dubbele woonlasten.

Hypotheekrenteaftrek na verhuur

De regeling waarbij mensen na een verhuurperiode weer recht hebben op hypotheekrenteaftrek wordt met één jaar verlengd en loopt nu tot eind 2012.

Lagere overdrachtsbelasting

Als in 2011 een woning wordt gekocht en datzelfde huis binnen het jaar wordt doorverkocht, dan is bij de tweede verkoop alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over de eventuele winst. Dit is een uitbreiding van de termijn. Op dit moment geldt de vrijstelling als een woning binnen zes maanden wordt doorverkocht.

Aftrek uitgaven monumentenpanden ook bij verkoop en scheiding

De regeling Aftrek uitgaven monumentenpanden wordt verruimd. Voortaan kunnen ook uitgaven voor een eigen woning die de belastingplichtige niet meer als hoofdverblijf ter beschikking staat, onder voorwaarden onder de regeling vallen. Het betreft onder andere de eigen woning die in de verkoop staat en de woning die in het kader van een echtscheiding nog twee jaar kwalificeert als eigen woning. Daarnaast gaat de verruiming ook gelden in situaties waarbij de eigen woning wordt aangehouden tijdens een verblijf in een AWBZ-instelling en de eigen woning wordt aangehouden gedurende een tijdelijk verblijf elders. De verruimde regeling treedt in werking per 1 januari 2011.

De automobilist: zolang u maar milieuvriendelijk rijdt



Tip

Een zeer zuinige auto blijft ook de komende jaren fiscaal aantrekkelijk. Een zeer zuinige auto is een personenauto met een CO₂-uitstoot van maximaal 95g/km (diesel) of maximaal 110 g/km (benzine).

Tot 2013 geen belasting op zuinige auto's!

In 2011 blijven de fiscale voordelen voor zeer zuinige auto's (vrijstelling BPM, vrijstelling motorrijtuigenbelasting en 14% bijtelling) ongewijzigd. Omdat deze vorm van fiscale stimulering bedoeld is als blijvende prikkel tot vergroening, gaat het kabinet de mogelijkheden van periodieke aanscherping van de voorwaarden (CO₂-uitstootgrenzen) onderzoeken. Wel vindt het kabinet dat mensen voor langere tijd zekerheid moeten krijgen over de fiscale voordelen. Wie nu een zeer zuinige auto rijdt, profiteert daarom in ieder geval tot 2013 van het nultarief in de motorrijtuigenbelasting.

Ombouw en afbouw BPM

De in 2008 gestarte afbouw van de BPM en de daaraan gekoppelde verhoging van de MRB wordt stilgezet in afwachting van een definitief besluit over de kilometerheffing. De ombouw van de BPM van een heffing op basis van de catalogusprijs naar een heffing op basis van CO₂-uitstoot gaat in 2011 gewoon door.

De tarieven voor de BPM zien er volgend jaar als volgt uit:

Berekeningstabel BPM (voor personenauto's)	2010	2011
Basispercentage BPM (in % catalogusprijs)	27,4%	19,0%
Benzinekorting (in €)	-1.288	-824
Dieseltoeslag (in €)	1.076	1.526
CO₂-grenzen benzine		
Eerste schijf (gr/km)	110	110
Tweede schijf (gr/km)	180	180
Derde schijf (gr/km)	270	270
CO₂-grenzen diesel (gelden ook voor aardgasauto's)		
Eerste schijf (gr/km)	95	95
Tweede schijf (gr/km)	155	155
Derde schijf (gr/km)	232	232
Tarief eerste schijf euro per gr/km (in €)	34	61
Tarief tweede schijf euro per gr/km (in €)	126	202
Tarief derde schijf euro per gr/km (in €)	288	471

Schone dieselauto's krijgen voordeel

Vanaf 1 januari 2011 moet elke nieuwe dieselpersonenauto zijn voorzien van een 'affabriekroetfilter' op grond van de dan geldende Euro 5-norm. Nederland maakt in het Belastingplan 2011 gebruik van de mogelijkheid om vanaf 1 januari 2011 de strengere Euro 6-norm bij dieselpersonenauto's fiscaal te stimuleren.

De stimulering houdt in dat vanaf 1 januari 2011 voor een Euro 6 dieselpersonenauto een korting op de BPM geldt van € 1500. Deze korting wordt in de tijd verminderd naarmate het tijdstip nadert waarop de Euro 6-norm verplicht wordt. In 2012 geldt nog een korting van € 1000 en in 2013 een korting van € 500.

Let op

Per 1 september 2015 wordt de Euro 6-norm voor dieselpersonenauto's verplicht.

Motorrijder is de vervuiler en betaalt

De motorrijder krijgt tot en met 2013 een forse belastingverhoging voor zijn kiezen. De motorrijtuigenbelasting (MRB) wordt voor deze groep weggebruikers voor de jaren 2011 en 2012 elk jaar verhoogd met 6% en voor 2013 met maar liefst 12% (exclusief inflatiecorrectie!).

De particulier: ieder moet zijn deel betalen

Nieuwe tarieven en heffingskortingen

Ondanks de forse bezuinigingen op onder andere de kinderopvangtoeslag en zorg, neemt het demissionaire kabinet ook maatregelen om de lasten van burgers te verlichten. Ter compensatie van de hogere zorgpremies gaat het tarief van de eerste schijf in de inkomstenbelasting omlaag en worden de belastingschijven verruimd. Hierdoor daalt de koopkracht – ondanks de crisis – volgend jaar slechts gemiddeld met een kwart procent.

Om participatie te stimuleren, wordt de arbeidskorting verhoogd. Verder profiteren 65-plussers van een hogere ouderenkorting.

Nieuwe tarieven inkomstenbelasting

Box 1	Bel. inkomen uit werk en woning	Tarief 2011	Belasting/Premie VV	
				cumulatief
1 ^e schijf	€ 18.628	33,0% (65+: 15,1%)	€ 6.146 (65+: € 2.812)	€ 6.146 (65+: € 2.812)
2 ^e schijf	€ 14.808	41,95 % (65+: 24,05%)	€ 6.211 (65+: € 3.561)	€ 12.357 (65+: € 6.373)
3 ^e schijf	€ 22.258	42%	€ 9.348	€ 21.705 (65+: € 15.721)
4 ^e schijf	Meerdere boven € 55.694	52%		

Heffingskortingen

- De algemene heffingskorting wordt € 1.987 (2010: € 1.987). Voor 65+: € 912 (2010: € 925).
- De arbeidskorting wordt maximaal € 1.505 (2010: € 1.496).
- De aanvullende combinatiekorting wordt € 780 (2010: € 775).
- De inkomensafhankelijke aanvullende combinatiekorting wordt € 1.091 (2010: € 1.084).
- De alleenstaande ouderenkorting wordt € 931 (2010: € 945).
- De ouderenkorting wordt € 739 (2010: € 684).
- De alleenstaande ouderenkorting wordt € 421 (2010: € 418).

Zorgverzekering

Het eigen risico van de basisverzekering is nu € 165. In 2011 wordt het € 170 en in 2012 stijgt het naar € 210. Ook de zorgpremies voor de basisverzekering stijgen in 2011 met gemiddeld € 100 naar een gemiddelde jaarpremie van € 1211 (2010: gemiddeld € 1107).



De bezuinigingen op het basispakket zijn verder fors:

- De eerste twaalf behandelingen bij de fysiotherapeut of oefentherapeut komen straks voor eigen rekening. Nu moeten de eerste negen behandelingen al worden betaald.
- Tandheelkundige hulp voor 18- tot 21-jarigen verdwijnt uit het basispakket en de anticonceptiepil blijft alleen voor jonge vrouwen tot 21 jaar nog in het basispakket.
- Hulpmiddelen, waaronder de rollator, krukken en looprekken, worden eveneens uit het basispakket gehaald.
- Voor de tweedelijns geestelijke gezondheidszorg wordt een eigen bijdrage ingevoerd van € 90. Voor kortere en goedkopere behandelingen zou een eigen bijdrage van € 80 gelden.
- Wie in een instelling voor langdurige zorg verblijft, gaat per maand een minimale eigen bijdrage van € 400 betalen.

Kindertoeslagen

Ouders met kinderen die naar de opvang gaan, hebben volgend jaar fors minder te besteden. Aan ouders die gebruikmaken van de kinderopvang wordt in 2011 een extra bijdrage gevraagd. Een gezin met een minimuminkomen is volgend jaar € 21 per maand meer kwijt aan de opvang. De hoogste inkomens betalen straks € 54 per maand meer.

De kinderbijslag blijft op het niveau van 2009. Ook het maximumbedrag van het kindgebonden budget wordt bevroren. Wel wordt het bedrag voor het tweede en de daaropvolgende kinderen verhoogd.

Fiscus zit zwartsparenders op de hielen

Voor EU-landen wordt de bestaande regelgeving over automatische uitwisseling van informatie over spaarsaldi uitgebreid met andere bankgegevens zoals effectenbezit en verzekeringsproducten. Dat betekent voor zwartsparenders een vergroting van de pakkans.

Accijnzen

De accijns op sigaretten en rooktabak (shag) wordt per 1 maart 2011 verhoogd met respectievelijk € 11,68 per 1000 stuks sigaretten en € 4,93 per 1000 gram shag. Ook de minimumaccijns wordt verhoogd. Dat komt neer op een prijsverhoging van ongeveer € 0,26 per pakje van 19 sigaretten.

Fiscaal partnerschap verandert

Woont u samen, dan kunt u vanaf 2011 niet langer jaarlijks kiezen voor behandeling als fiscale partners. Vanaf volgend jaar stelt de fiscus aan de hand van de feitelijke situatie vast of iemand fiscaal partner is.

Voor de volgende groepen ongehuwd samenwonenden geldt vanaf 1 januari 2011 automatisch het fiscaal partnerschap:

- samenwonenden die in de Gemeentelijke Basisadministratie staan ingeschreven op hetzelfde woonadres en een notarieel samenlevingscontract hebben of;
- samenwonenden die samen een kind hebben gekregen of waarbij de ene partner het kind van de andere partner heeft erkend of;
- samenwonenden die gezamenlijk eigenaar zijn van een eigen woning of;
- samenwonenden waarvan de partner is aangewezen als begunstigde voor een partnerpensioen.

Ook gehuwden en geregistreerde partners blijven automatisch als fiscaal partner aangemerkt. Wel wordt de wet aangescherpt. Ook gehuwden die duurzaam gescheiden, leven blijven vanaf 2011 fiscaal partner. Alleen bij een civielrechtelijke scheiding van tafel en bed en bij een echtscheiding is niet langer sprake van fiscaal partnerschap.

Tip

Partners die om medische redenen of ouderdom niet meer op hetzelfde woonadres zijn ingeschreven, kunnen vanaf 1 januari 2011 onder voorwaarden – op gezamenlijk verzoek – toch als partner worden aangemerkt. Dit geldt zowel voor gehuwden als voor ongehuwden.

De toerekening van inkomens- en vermogensbestanddelen

Om de voorgevulde aangifte (VIA) voor de komende jaren mogelijk te maken, wil het kabinet in de toerekening van inkomens- en vermogensbestanddelen enkele zaken wijzigen. Het gaat om de volgende wijzigingen:

- De bij het minderjarige kind als voorheffing geheven dividendbelasting wordt voortaan toegerekend aan zijn ouder.
- Partners kunnen bepaalde inkomsten en het vermogen naar eigen keuze onderling toerekenen. Voorgesteld is om de toerekening van dividendbelasting, die ziet op inkomsten in box 1, ook mogelijk te maken. Deze toerekening was al beperkt mogelijk voor box 2 en 3.
- Ook de korting voor maatschappelijke beleggingen en de korting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen, die gelden als er sprake is van box 3 vrijgestelde beleggingen, worden voortaan tussen de fiscale partners verdeeld. Voor de verdeling wordt aangesloten bij de keuze voor de verdeling van het box 3-vermogen.

Hoofdpunten Regeerakkoord 2011

Op dinsdag 5 oktober heeft de CDA-fractie ingestemd met het regeerakkoord. Dat betekent dat u ervan uit kunt gaan dat Nederland een nieuw kabinet heeft (VVD-CDA met gedoogsteun van de PVV) en dat de volgende plannen uitgevoerd zullen worden. De details worden de komende maanden nog verder uitgewerkt.

Ondernemers per saldo niet slechter af

- Het kabinet bezuinigt € 500 mln. op subsidies. Subsidies worden alleen verstrekt als de effectiviteit ervan is bewezen. De verlaging van de subsidies wordt gecompenseerd door lastenverlaging via de vennootschapsbelasting en de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO). Dit levert het bedrijfsleven per saldo een voordeel op van € 600 mln.
- In plaats van de bestaande fiscale faciliteiten voor ondernemers komt er straks één nieuwe ondernemersfaciliteit. Deze is gericht op het bevorderen van winstgevend ondernemerschap.
- Het midden- en kleinbedrijf (MKB) en zelfstandigen zonder personeel (ZZP'ers) maken meer kans op overheidsopdrachten.
- Er komt één definitie van zelfstandig ondernemerschap.
- Het rookverbod voor de kleine horecaonderneming (minder dan 70 m²) wordt opgeheven.
- Het huidige aantal koopzondagen blijft gehandhaafd.

Administratieve lasten en regeldruk omlaag

- De administratieve lasten en regeldruk voor bedrijven moeten in 2012 met 10% zijn afgenomen. Na 2012 vindt een jaarlijkse reductie van 5% van de administratieve lasten plaats. Het gaat hierbij onder meer om uniformering van het loonbegrip, aanpassen van de loonsomheffing, verkorting van de winstaangifte en vereenvoudiging van de regelgeving voor bv's.
- Ondernemers kunnen straks voor al hun overheidszaken terecht bij één loket, een 'Ondernemersplein'.
- Het aantal statistische uitvragen door het Centraal Bureau voor de Statistiek gaat drastisch omlaag.
- Per 1 januari 2011 komt er een zogeheten "inspectievakantie" voor het bedrijfsleven. Bij deugdelijke zelfregulering (certificering) kan met minder inspectieonderzoeken per bedrijf worden volstaan.
- Als te laat op een vergunningsaanvraag wordt beslist, wordt de vergunning zo veel mogelijk automatisch verleend.

Maatregelen voor de arbeidsmarkt

- De Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) wordt ruimer uitgevoerd.
- De AOW-leeftijd wordt per 1 januari 2020 verhoogd naar 66 jaar.
- Alleen cao's die aandacht besteden aan leeftijdsbewust personeelsbeleid en duurzame inzetbaarheid (scholing) worden algemeen verbindend verklaard.
- Premiekorting voor werkgevers die oudere werklozen in dienst nemen en ouderen in dienst houden, wordt gehandhaafd.
- Vrijwillig langer doorwerken na de pensioengerechtigde leeftijd blijft aantrekkelijk.
- Er komt een vitaliteitsregeling. De levensloopregeling en het spaarloon worden in deze nieuwe regeling geïntegreerd. De regeling mag nog wel gebruikt worden voor bijvoorbeeld het opzetten van een eigen bedrijf, maar niet meer voor vervroegd uittreden.
- Thuis- en telewerken wordt bevorderd. Dwingende arboregels met betrekking tot thuiswerkplekken worden opgeheven. Dit helpt ouders om werk met zorgtaken te combineren en is goed tegen de files.
- Er verandert niets aan de duur van de huidige WW en ook het ontslagrecht blijft intact.

Automobilist wordt ontzien

- De fiscale stimulering van de aanschaf en het leasen van milieuvriendelijke auto's wordt voortgezet.
- Er komt geen kilometerheffing.
- Er wordt € 50 mln extra geïnvesteerd in wegen en spoor.
- De maximumsnelheid op autosnelwegen gaat omhoog naar 130 km/u.

Koopkrachtverlagende maatregelen

- De zorgtoeslag en het kindgebonden budget vervallen als u box 3-vermogen heeft (het bedrag boven de vrijstelling plus € 80.000).
- De heffingskorting van 1,3% voor groen beleggen, sociaalethisch beleggen, cultureel beleggen en beleggingen in durfkapitaal komt te vervallen. Tevens vervalt de persoonsgebonden aftrekpost voor verliezen op beleggingen in durfkapitaal.
- De ingangleeftijd van de doorwerkbonus wordt één jaar later. Nu geldt deze vanaf 61 jaar, maar dat wordt dus waarschijnlijk 62 jaar.
- Er wordt een differentiatie in de heffings- en invorderingsrente aangebracht. De te betalen rente blijft 2,5%, maar de door bedrijven en burgers te ontvangen rente bedraagt 1%.
- Bij de alleenstaande (aanvullende) ouderkorting wordt de leeftijdsgrens voor het jongste kind naar 12 jaar verlaagd. Deze bedraagt momenteel voor de alleenstaande ouderkorting 27 jaar en voor de aanvullende alleenstaande ouderkorting 16 jaar.
- Op dit moment is voor kostwinnersgezinnen met jonge kinderen (t/m 5 jaar) en gezinnen met een niet-werkende partner die is geboren voor 1-1-1972, de volledige algemene heffingskorting overdraagbaar. Dit wordt in 13 jaar versoberd: de uitzondering voor gezinnen met jonge kinderen komt geheel te vervallen. De leeftijdsgrens voor niet-werkende partners schuift op naar 1-1-1963.
- Het kindgebonden budget en de kinderopvangtoeslag worden beperkt. Het maximum uurtarief wordt verlaagd richting de € 5.
- De giftenaftrek wordt beperkt tot giften aan Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's).

Maatregelen op het gebied van de gezondheidszorg

- Het aantal fysiotherapiebehandelingen die cliënten zelf moeten betalen, wordt verhoogd tot vijftien.
- Het aantal te vergoeden IVF-behandelingen wordt beperkt tot de eerste behandeling.
- De eigen bijdrage aan de eerstelijns GGZ en de tweedelijns GGZ wordt verhoogd (€ 155 voor acht sessies eerstelijns en € 175 voor tweedelijns; boven de 1.800 behandelminuten € 250 extra).
- Het maximaal aantal te vergoeden zittingen voor de eerstelijnspsycholoog wordt verlaagd van acht naar vijf.
- Verzekerde prestaties (geneeskundige zorg, geneesmiddelen en GGZ-zorg) gericht op de behandeling van een lage ziektelast worden uit het basispakket gelicht. Hiervoor kunnen wel aanvullende verzekeringen worden afgesloten.

Tot slot

Deze nieuwsbrief bevat de belangrijkste aandachtspunten uit de Miljoenennota voor u als ondernemer. Aan de totstandkoming van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorg besteed, maar voor een eventuele onjuistheid zijn wij niet aansprakelijk.

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