

# Fiscale maatregelen 2012

## Ondernemers

### Aanpassing zelfstandigen-aftrek

Een ondernemer die tenminste 1225 uren aan de onderneming besteedt kan in 2012 een vast bedrag van € 7.280 van de winst aftrekken. Vanaf 2012 is de aftrek niet meer winstafhankelijk. Deze nieuwe regeling is voordelig voor ondernemers met een winst van meer dan € 54.000, maar bij een winst van minder dan € 20.000 wordt de aftrek kleiner.

### Maximumaftrek fiscale oudedagsreserve lager

Ondernemers die aan alle voorwaarden voldoen kunnen 12% van hun winst toe-

voegen aan de fiscale oudedagsreserve tot maximaal € 9.382. In 2011 was het maximum nog € 11.882. De aftrek leidt alleen maar tot belastinguitstel, want als de ondernemer stopt moet belasting worden betaald over het bedrag van de opgebouwde oudedagsreserve.

### RDA-regeling

Innovatief onderzoek wordt gestimuleerd. Van de investerings- en exploitatiekosten mag 40% in mindering worden gebracht op de fiscale winst voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting. Voor de VPB komt de vermindering niet ten laste van de grondslag van de innovatiebox.

## Diversen

### Berekening heffingsrente wordt gewijzigd

De Belastingdienst gaat in 2012 de rente op de te betalen en de te ontvangen bedragen wijzigen. Over te ontvangen bedragen wordt rente berekend van 1 juli (na afloop van het belastingjaar) tot en met zes weken na de dagtekening van de aanslag. Geen rente wordt vergoed als de aanslag is gedagtekend binnen acht weken na een verzoek om een aanslag, of binnen dertien weken na het indienen van de aangifte.

Over te betalen aanslagen loopt de renteperiode van 1 juli tot en met zes weken na de aanslag. De renteperiode loopt niet langer dan tot veertien weken na een verzoek om een aanslag, of tot negentien weken na indiening van de aangifte. Tot en met 2011 wordt heffingsrente berekend van 1 januari (na afloop van het belastingjaar) tot aan de dagtekening van de aanslag.

## Kindgebonden maatregelen

### Lager heffingsvrij vermogen

De verhoging van het heffingsvrije vermogen in box 3 voor minderjarige kinderen van € 2.779 per kind komt te vervallen.

### Geen aftrek toekomstige kinderalimentatie

De mogelijkheid vervalt om de contante waarde van de in de komende jaren te betalen kinderalimentatie als schuld in box 3 af te trekken. De aftrek van de contante waarde van partneralimentatie was al afgeschaft.

### Leeftijdsgrenzen bij aftrekposten voor kinderen en gehandicapten

Kosten van levensonderhoud zijn vanaf 2012 aftrekbaar voor kinderen tot 21 jaar. In 2011 lag de grens nog op 30 jaar. Deze aftrek is mogelijk als de ouder voldoende bijdraagt aan de kosten van levensonderhoud en er geen recht is op kinderbijslag en studiefinanciering.



Ouders, broers of zussen van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder hebben recht op een aftrek als zij hun gehandicapte familielid in het weekend thuis verzorgen. In 2011 was de leeftijdsgrens nog 27 jaar en dit is dus een versoepeling ten opzichte van 2011.

De leeftijdsgrens die geldt voor de inkomensafhankelijke korting voor alleenstaande

ouders gaat in 2012 van 27 naar 18 jaar. Vanaf 2012 wordt die grens getoetst aan de leeftijd van het jongste kind.

### Kindertoeslagen

De maximale uurvergoeding binnen de kinderopvangtoeslag wordt in 2012 niet geïndexeerd. Verder wordt de toeslag gekoppeld aan het aantal uren van de minst werkende partner. Vanaf 2013 wordt de regeling nog verder afgebouwd.

Het kindgebonden budget, een tegemoetkoming voor ouders met een laag inkomen, wordt beperkt tot twee kinderen onder de 18 jaar. Voor echtparen met een vermogen van € 120.000 of meer komt het kindgebonden budget geheel te vervallen.

# Vennootschapsbelasting

## Carry-back

De tijdelijk verruimde verliesverrekening (carry-back) loopt af. Verliezen in 2011 kunt u nu nog verrekenen met winsten over 2008, 2009 en 2010. Vanaf 2012 is een verlies alleen achterwaarts te verrekenen met een winst uit 2011.

*Tip:* De tijdelijke maatregel voor willekeurige afschrijving vervalt dit jaar. Maakt u nog dit jaar gebruik van deze maatregel dan kunt u wellicht ook van de verruimde carry-back gebruik maken.

*Tip:* Schenkt u uit de BV aan een culturele instelling? Uitstel tot 2012 levert de BV een hogere aftrekpost op! Zie het artikel *Fiscaal vriendelijk schenken aan het goede doel in deze nieuwsbrief*.



# Autoregeling in 2012

## BPM

In de aanschafprijs van een nieuwe auto zit een fors bedrag aan BPM. De berekeningswijze wordt de komende jaren aangepast en in 2013 volledig afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot. Daarnaast verdwijnt het tariefverschil tussen diesel- en benzineauto's. Voor brandstofslurpende auto's wordt een hoger tarief berekend. De gevolgen voor het te betalen belastingbedrag verschillen sterk per auto. Uiteindelijk zullen kleine, zuinige auto's meer gaan kosten en voor sommige auto's in de zeer dure klasse zal minder betaald hoeven te worden.



## Motorrijtuigenbelasting

Voor zeer zuinige auto's hoeft op dit moment geen motorrijtuigenbelasting te worden betaald. Het gaat hierbij om auto's als een Volkswagen Polo, een Citroën C1 of een Toyota Prius. Voor deze auto's zal de vrijstelling per 2014 verdwijnen.

Vanaf 2014 geldt alleen nog maar een vrijstelling voor auto's die minder dan 50 gram CO<sub>2</sub> per kilometer uitstoten. Die norm wordt nu alleen nog door elektrische auto's gehaald. In 2016 wordt de vrijstelling geheel afgeschaft.

## Bijtelling privégebruik

De lage bijtelling voor zuinige auto's van 14% of 20% wordt aangescherpt. Voor auto's die na 1 juli 2012 op kenteken worden gesteld, wordt elke vijf jaar bezien of nog wordt voldaan aan de op dat moment geldende normen. Dat kan leiden tot een hogere bijtelling na vijf jaar.

*Tip:* Wilt u gebruik blijven maken van de huidige lage bijtellingspercentages van 14 of 20%, schaf dan voor 1 juli 2012 een zuinige auto aan.

## Geen rittenadministratie bestelauto's?

In 2012 kan voor een bestelauto een zogenoemde "verklaring uitsluitend zakelijk gebruik" worden verstrekt. De bijtelling voor privégebruik mag dan achterwege blijven en een rittenadministratie is niet nodig. De naleving wordt gecontroleerd door cameratoezicht en automatische nummerplaatherkenning bij onder meer winkelcentra, grensovergangen en sportterreinen. Wordt een bestelauto gesignaleerd op plaatsen of tijden waarop normaal gesproken niet wordt gewerkt, dan kan de Belastingdienst vragen om nadere gegevens. Dat roept de vraag op of een rittenadministratie misschien toch nodig zal zijn.

# Particulieren

## Erfbelasting

De huidige vrijstelling in box 3 voor schulden en vorderingen uit hoofde van erfrecht wordt verruimd. Vanaf 2012 hoeven de kinderen bij een vruchtgebruik testament de waarde van de blote eigendom niet meer aan te geven in box 3. Datzelfde geldt voor legitieme vorderingen van een onterfd kind. Verder wordt de uitstelregeling voor de Erfbelasting uitgebreid voor situaties waarbij de verkrijging met name uit een eigen woning bestaat.

## Aftrek ziektekosten

Zorgkosten, voor zover niet gedekt door de zorgverzekering, zijn alleen aftrekbaar indien verricht door een arts of een paramedicus onder begeleiding van een arts. Sommige paramedici kunnen zonder tussenkomst van een arts behandelingen uitvoeren. Welke dat zijn wordt nog bekend gemaakt.

## Drempel scholingsuitgaven verlaagd

De privé betaalde kosten voor het volgen van een opleiding zijn aftrekbaar voor zover deze hoger zijn dan € 250. In 2011 was de drempel € 500.

## Monumentenpanden

Onderhoudskosten voor een rijksmonument zijn vanaf 2012 nog maar voor 80% aftrekbaar. Daarnaast vervalt de aftrek voor de eigenaarslasten en de afschrijving.

*Tip:* Zijn de verplichtingen voor onderhoudswerkzaamheden voor een rijksmonument aangegaan in 2011, dan kan de oude regeling nog worden toegepast. Het werk moet wel in 2013 klaar zijn.

## Langer doorwerken

De huidige arbeidskorting en doorwerkbonus voor oudere werknemers worden vervangen door een werkbonus voor werkende 61-plussers. Deze bonus bedraagt € 2.350 per jaar en wordt verwerkt door de werkgever op de loonstrook.

*Tip:* Wilt u ook na 2011 blijven deelnemen aan de levensloepregeling, zorg dan dat u eind 2011 minimaal € 3.000 op uw levensloeprekening hebt staan.