

NIEUWSBRIEF

Geachte lezer,

Het afgelopen jaar stond helaas weer in het teken van de schuldencrisis. Pogingen om aan deze crisis het hoofd te bieden zorgden vaak slechts tijdelijk voor rust op de financiële markten. Het is te hopen dat men binnen Europa de problemen weet op te lossen, zodat we in eigen land niet weer in een economische recessie belanden. Hoe dan ook, de bezuinigingsmaatregelen in het nieuwe jaar zullen gevolgen hebben voor zowel particulieren als het bedrijfsleven. Het blijft dus zaak om de vinger aan de pols te houden. Daarbij kunt u ook in het nieuwe jaar weer op onze steun rekenen.

Zoals gebruikelijk in de laatste nieuwsbrief van het jaar hebben wij de belangrijkste fiscale maatregelen die in 2012 worden ingevoerd, voor u op een rij gezet. Mocht u vragen hebben over de inhoud van deze nieuwsbrief, neemt u dan gerust contact met ons op.

Tenslotte maken we graag van de gelegenheid gebruik om u alvast fijne feestdagen toe te wensen en zowel privé als zakelijk een gezond en voorspoedig 2012.

Spaarloon, levensloop en vitaliteitssparen

Zoals u wellicht weet worden de fiscaalvriendelijke spaarmogelijkheden voor werknemers, het sparen via de spaarloon- of levensloopregeling, vervangen door het vitaliteitssparen. Voor de levensloopregeling is overgangsrecht van toepassing dat op 10 oktober jl. in de tweede nota van wijziging op het belastingplan 2012 is aangepast. Wat is nu de laatste stand van zaken met betrekking tot de spaarregelingen?

De spaarloonregeling wordt per 1 januari 2012 afgeschaft. In 2012 mag het gespaarde bedrag ineens belastingvrij worden opgenomen. Het tegoed mag ook blijven staan. In dat geval blijven de huidige regels van kracht en blijft de vrijstelling in box 3 voor het niet opgenomen bedrag tot uiterlijk 1 januari 2016 behouden. Op 31 december 2015, wanneer de laatst mogelijke inleg van 2011 vrijvalt, is de spaarloonregeling definitief ter ziele. Het is niet mogelijk om een spaarloontegoed door te storten in de vitaliteitsregeling.

Ook de levensloopregeling wordt per 2012 afgeschaft. Echter, voor deelnemers die op 31 december 2011 minimaal € 3.000 hebben gespaard, blijft de regeling openstaan. Klein minpuntje: er wordt vanaf 2012 geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

Per 1 januari 2013 doet het vitaliteitssparen zijn intrede. Vitaliteitssparen heeft als voordeel dat er geen doeleisen zijn bij opname van het gespaarde tegoed. Daarnaast kunnen niet alleen werknemers, maar o.a. ook zelfstandig ondernemers deelnemen aan deze spaarregeling. Het jaarlijks maximaal in te leggen bedrag is € 5.000 tot het maximale saldo van € 20.000 is bereikt. Opname uit de vitaliteitsregeling is onbeperkt, behalve vanaf de 62-jarige leeftijd. Dan mag niet meer dan € 10.000 per jaar worden opgenomen. Wordt meer opgenomen, dan is het gehele tegoed ineens belast. Belastingaftrek en belastingheffing voor vitaliteitssparen worden niet geregeld via de loonbelasting, maar via de inkomstenbelasting.



Stortingen in en opnames uit de vitaliteitsregeling zijn aftrekbaar respectievelijk belast in box 1. Het tegoed op de vitaliteitsspaarrekening vormt geen box 3 vermogen.

In 2013 mag iedereen zijn levenslooptegoed zonder fiscale gevolgen omzetten in vitaliteitssparen, ook als hierdoor het maximumtegoed van € 20.000 wordt overschreden. In dat geval is vanaf dat moment geen nieuwe extra storting mogelijk tot het moment dat door opname het saldo weer lager is geworden dan € 20.000. Vanaf 2014 kan, voor degenen die op 31 december 2011 een saldo hadden van minimaal € 3.000, het levenslooptegoed ook worden doorgezet naar vitaliteitssparen, maar dan wordt het saldo boven € 20.000 belast, onder verrekening van de levensloopverlofkorting. Het is niet mogelijk om zowel aan de levensloopregeling als aan de vitaliteitsregeling deel te nemen.

Vervolg op pagina 2

Vervolg van pagina 1

Deelnemers die op 31 december 2011 minder dan € 3.000 hebben gespaard, kunnen het tegoed (inclusief opgebouwde korting) in 2012 of 2013 aanwenden voor opname van verlof of in 2013 omzetten in vitaliteits-sparen. Is het tegoed eind 2013 niet opgenomen of gestort in de vitaliteitsregeling,

dan wordt het tegoed op 31 december 2013 in één keer belast.

Mocht u na 2011 willen (blijven) deelnemen aan de levensloopregeling, zorgt u er dan voor dat uw saldo eind 2011 minimaal € 3.000 bedraagt. •

AOW wordt “cadeautje” op uw verjaardag

De Tweede Kamer is akkoord gegaan met het voorstel waarbij de ingangsdatum van de AOW wordt verschoven van de eerste dag van de maand waarin iemand 65 wordt naar de 65^e verjaardag.



Voor de praktijk betekent dit dat iemand in het ergste geval bijna een maand later AOW ontvangt. Ook zal de ingangsdatum van veel pensioenregelingen niet meer aansluiten bij de ingangsdatum van de AOW. Bij aanpassing van de pensioenregeling aan het pensioenakkoord (in 2013) is dit een punt van aandacht. Samen met de verlaging van de partnertoeslag van afgelopen zomer resulteert deze maatregel voor de staat in een substantiële besparing op de kosten van de AOW die als de Eerste Kamer ook instemt zal ingaan op 1 april 2012. •

Geefwet: fiscaal vriendelijk schenken aan het goede doel

Recessie of niet, Nederlanders zijn en blijven gulle gevers. In 2009 hebben we met zijn allen zo'n 4,7 miljard euro geschonken. In de wetgeving vinden we diverse regelingen die het schenken aan goede doelen fiscaal stimuleren. Giften aan of door een ANBI (algemene nut beogende instelling) zijn vrijgesteld van schenkbelasting. Daarnaast kennen ook de inkomsten- en vennootschapsbelasting een giftenaftrek die vanaf 2012 wordt verruimd.

In de vennootschapsbelasting verdwijnt de aftrekdrempel van € 227 en wordt de maximale aftrek verhoogd van 10% naar 50% van de winst, tot een maximum aftrek van € 100.000. Verder wordt een zogenaamde ‘multiplier’ geïntroduceerd. Voor de vennootschapsbelasting mag bij een gift aan een culturele instelling het bedrag van de gift voor de fiscale aftrek verhoogd worden met een factor 1,5 en voor de inkomstenbelasting met een factor 1,25. De multiplier geldt voor een te schenken bedrag van maximaal € 5.000. Bij een gift aan een culturele instelling van € 5.000 mogen particulieren dus € 6.250 in aftrek brengen en (Vpb-plichtige) bedrijven € 7.500. Op deze wijze hoopt de overheid dat particulieren en het bedrijfsleven het financiële gat vullen dat is ontstaan door het dichtdraaien van de subsidiekraan.



Verder wordt geregeld dat vrijwilligers die afzien van hun vrijwilligersbijdrage of van een onkostenvergoeding hiervoor een giftenaftrek in de inkomstenbelasting kunnen claimen. Wilt u de plaatselijke muziek- of toneelvereniging steunen, wij kijken graag met u mee wat er fiscaal mogelijk is binnen de Geefwet. •

Invoering Flex-BV?

De Tweede Kamer heeft op 4 oktober 2011 eindelijk de Invoeringswet vereenvoudiging en flexibilisering BV-recht aangenomen. Het is de bedoeling dat deze wet op 1 januari 2012 wordt ingevoerd.

Kort noemen we hier enkele belangrijke wijzigingen ten opzichte van het huidige BV-recht:

- Afschaffing van het verplichte minimumkapitaal. Onder het huidige recht is een oprichter van een BV nog verplicht minimaal € 18.000 kapitaal te storten in de BV.
- Schuldeisers worden in het voorstel beschermd doordat er niet zomaar dividend mag worden uitgekeerd aan aandeelhouders.
- Afschaffing verplichte blokkeringsregeling. Onder het huidige recht is het verplicht om een blokkeringsregeling in de statuten op te nemen. In het voorstel staat dat straks bepaald kan worden dat er in het geheel géén beperkingen gelden bij een aandelenoverdracht.
- Wanneer bij de oprichting van een BV in natura wordt ingebracht, zal de nu nog verplichte accountantsverklaring ook worden afgeschaft. De regeling dat de oprichters/bestuurders een beschrijving moeten opstellen van de inbreng wordt in de nieuwe regeling wel gehandhaafd.
- Afschaffing van de bepaling die nu nog verbiedt dat de BV aan een derde geld leent of borg staat voor een lening, indien die lening gebruikt wordt voor de aanschaf van aandelen in diezelfde BV.
- De procedure omtrent kapitaalvermindering wordt vereenvoudigd.
- In de statuten kan worden bepaald dat bepaalde aandelen zijn uitgesloten van winstdeling. De statuten kunnen bepalen dat op bepaalde aandelen meerdere stemmen kunnen worden uitgebracht. Ook kunnen bepaalde aandelen van stemrecht worden uitgesloten.

Minister Opstelten ziet de wet het liefst zo snel mogelijk ingevoerd. Doordat echter de vaste commissie voor Veiligheid en Justitie in de Eerste Kamer besloten heeft dat eerst voorbereidend onderzoek gehouden moet worden, is het maar de vraag of de beoogde invoeringsdatum van 1 januari 2012 gehaald gaat worden. •

Het levenstestament; zo houdt u de regie in eigen hand!

Het is de gewoonte van de wereld dat iemand zijn laatste wil vastlegt in een testament. Maar wat als er een situatie ontstaat waarin u zelf geen beslissingen meer kunt nemen? Het levenstestament kan hiervoor uitkomst bieden.

Een levenstestament is een notariële akte waarin wordt vastgelegd hoe zaken geregeld moeten worden in de situatie dat men zelf hierover niet meer kan beslissen. Deze situatie komt vaak voor bij dementerende ouderen, maar kan ook worden veroorzaakt door bijvoorbeeld een ongeluk of ziekte. Er worden volmachten afgegeven aan een levensexecuteur om bepaalde handelingen te verrichten. Die volmachten kunnen betrekking hebben op het verrichten of nalaten van medische handelingen en het levenstestament kan worden aangevuld met een donor-, dementie- of euthanasieverklaring. Ook wensen met betrekking tot de voogdij over minderjarige kinderen en de uitvaart kunnen worden vastgelegd. Van meer praktische aard zijn zaken rondom het vermogen. Wie krijgt toegang tot al uw digitale documenten, rekeningen etc.? Wie gaat het vermogen beheren?

Mag de woning worden verkocht? U kunt bijvoorbeeld ook volmacht geven voor de uitvoering van een schenkingsplan aan kinderen en kleinkinderen.

Ook voor ondernemers kan een levenstestament van belang zijn. Het is een middel om te voorkomen dat de onderneming door gebrek aan leiding stil komt te liggen. In een vennootschaps- of aandeelhoudersovereenkomst is vaak van alles geregeld voor het geval dat de ondernemer komt te overlijden. Maar voor de situatie dat de ondernemer tijdens het leven de regie niet meer kan voeren, ligt vaak niets vast. In die gevallen kan een ondernemersvolmacht uitkomst bieden. Zo'n volmacht kan ook aan meerdere personen worden afgegeven waarbij kan worden vastgelegd dat bepaalde handelingen alleen gezamenlijk kunnen worden verricht.



Het opstellen van een levenstestament is maatwerk. Een goede voorlichting door een gespecialiseerde notaris is daarbij onontbeerlijk. Het levenstestament wordt bewaard door de notaris en geregistreerd in het Centraal Levenstestamentenregister (CLTR). •

Hogere zorgpremies in 2012

Het Ministerie van VWS meldt in de begroting voor 2012 dat de premie voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) omlaag gaat. Goed nieuws zult u zeggen, maar helaas niet voor de midden- en hogere inkomens. Zij gaan een (fors) hogere bijdrage betalen.

De totale zorgpremie bestaat uit twee delen: de nominale zorgpremie: dit is de premie zoals u die aan uw zorgverzekeraar voor uw zorgverzekering betaalt en de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW: dit is de premie die de werkgever of uitkeringsinstantie automatisch inhoudt op uw loon of uitkering. Naast de stijging van de nominale zorgpremie zullen met name de midden- en hogere inkomens geconfronteerd worden met een hogere ZVW-bijdrage.

De inkomensafhankelijke bijdrage ZVW bedraagt voor werknemers momenteel 7,75% van het loon. Voor de vaststelling van de bijdrage wordt het loon gemaximeerd op € 33.427 (2011). De maximale bijdrage 2011 is dan € 2.590. Vanaf 2012 wordt de premie verlaagd naar 7,1%, maar wordt de maximale grondslag waarover wordt geheven, verhoogd naar € 50.056. De maximale ZVW-bijdrage bedraagt in 2012 derhalve € 3.554. Een stijging dus van zo'n 37%. Voor DGA's en

ondernemers wordt de premie verlaagd van 5,65% in 2011 naar 5% in 2012. Ook voor hen betekent de verhoging van de grondslag een stijging van maximaal 32%.

De inkomensafhankelijke bijdrage ZVW wordt door de werkgever ingehouden op het nettoloon van de werknemer. De werkgever vergoedt de ingehouden bijdrage aan de werknemer. Over deze vergoeding is de werknemer loonheffing verschuldigd. De verhoging van de zorgkosten raakt dus zowel de werkgever, die een hogere vergoeding aan de werknemer verschuldigd is, als de werknemer, die meer loonheffing betaalt en dus minder nettoloon overhoudt. •

In onderstaande tabel ziet u de toename van de kosten voor de werkgever.



Inkomen werknemer	Bijdrage 2011	Bijdrage 2012	Vershil
€ 30.000	€ 2.325	€ 2.130	- € 195
€ 35.000	€ 2.590	€ 2.485	- € 105
€ 36.487	€ 2.590	€ 2.590	€ 0
€ 40.000	€ 2.590	€ 2.840	€ 250
€ 50.056	€ 2.590	€ 3.554	€ 964

Correctie btw voor privégebruik auto

Met ingang van 1 juli 2011 zijn de regels voor de btw-correctie privégebruik auto van de zaak gewijzigd. Over de eerste helft van het jaar moeten de oude regels worden toegepast en over de tweede helft de nieuwe regels.

In de laatste btw-aangifte van het jaar moet de btw over het privégebruik van de zakelijke auto worden betaald. Deze correctie bedraagt 12% van het bedrag dat voor de inkomstenbelasting of loonbelasting moet worden bijgeteld. Voor zuinige auto's is dat 14% of 20% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm. Voor andere auto's is dat 25%. De rechter heeft in juni 2011 beslist dat voor de btw geen rekening mag worden gehouden met deze verschillen. Volgens de rechter mag het laagste tarief worden gehanteerd. Dit zou echter een grote strop voor de schatkist betekenen, zeker als onder het laagste tarief het tarief van 0% voor elektrische auto's wordt verstaan. In dat geval zou er dus in het geheel geen btw-correctieheffing meer plaatsvinden. Om dit te voorkomen is per 1 juli 2011 een nieuwe regeling ingevoerd.

De nieuwe regeling houdt in dat 19% btw moet worden betaald over de waarde van de feitelijk gereden privékilometers. Woon/werkverkeer wordt gezien als privé. Een juiste toepassing van deze regel is erg bewerkelijk, bovendien is er een rittenadministratie voor nodig. In plaats van deze ingewikkelde berekening mag ook een vast bedrag van 2,7% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm worden afgedragen. De nieuwe regeling geldt zowel voor de auto van de ondernemer als voor de auto die aan een werknemer ter beschikking is gesteld.

Een ondernemer die zijn privéauto voor zakelijke doeleinden gebruikt mocht 75% van de btw uit de brandstof- en onderhoudskosten in aftrek brengen. Die regeling is afgeschaft. Er moet wel een andere regeling komen,



maar die was ten tijde van het schrijven van deze nieuwsbrief nog niet bekend.

De gevolgen van deze nieuwe regels zijn afhankelijk van individuele omstandigheden. Bij een laag privégebruik kan het zinvol zijn om toch een rittenadministratie bij te houden om de btw-afdracht te beperken. Wij helpen u graag bij het beoordelen van uw situatie. •

Woont u ook in het huis van uw kinderen?

Verkoop van de woning aan de kinderen terwijl de ouders in de woning blijven wonen. Een constructie die in het verleden veel is toegepast, omdat bij overlijden van de ouders de kinderen minder successierecht hoefden te betalen over de waarde van de woning. Een bekend Amsterdams filosoof zei ooit: "ieder voordeel heb zijn nadeel". Met de wijziging van de Successiewet in 2010 is dit nadeel pijnlijk duidelijk geworden.

Neem mevrouw Vis, die in 1985 haar woning met een waarde van destijds € 150.000 heeft verkocht aan haar zoon. Omdat zij zelf in de woning mocht blijven wonen, betaalde de zoon niet de volle prijs, maar slechts € 60.000 plus 6% overdrachtsbelasting. Mevrouw Vis is begin 2011 overleden. De waarde van de woning is inmiddels gestegen tot € 500.000. Tot zijn stomme verbazing krijgt de zoon een aanslag erfbelasting van bijna € 68.000. Op basis van de tot 2010 geldende wetgeving zou de aanslag slechts € 4.800 zijn geweest. Notarissen spraken schande van het ontbreken van overgangrecht.

Nadat ook Tros-Radar aandacht aan deze zaak heeft besteed, heeft staatssecretaris Weekers overgangsrecht aangekondigd: de waardevermindering van de woning tussen het moment van verkoop en overlijden blijft buiten de heffing van de erfbelasting. Is in uw familie ook sprake van deze veel voorkomende constructie, dan adviseren wij u, ondanks het aangekondigde overgangsrecht, toch contact op te nemen. Het overgangsrecht haalt namelijk niet alle financiële pijn uit de constructie. De oplossing is in alle gevallen maatwerk en is afhankelijk van de leeftijd van de ouder(s), de prijs van de woning en de financiële middelen binnen de familie. •



Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 17 november 2011 bekende (voorgestelde) wet- en regelgeving.

FINQ
ACCOUNTANTS

FinQ Accountants
Winthontlaan 200
3526 KV Utrecht

T: +31 (0) 30 850 60 70
F: +31 (0) 30 850 60 72
E: info@finqaccountants.nl
W: www.finqaccountants.nl