
CLIENTMEMO

Bedrijf:

Van:

T.a.v.:

Datum: dinsdag 22 september 2009

Betreft: Belastingplan 2010

Zeer geachte relatie,

Afgelopen week op Prinsjesdag heeft het Kabinet Balkenende het Belastingplan 2010 bekend gemaakt.

Wij hebben voor u de belangrijkste voorgestelde fiscale maatregelen op een rijtje gezet.

Let op: deze voorstellen moeten nog behandeld worden tijdens de Algemene Beschouwingen en zijn dus nog niet definitief:

A. Regelingen met betrekking tot de Inkomsten- en vennootschapsbelasting

1. Inkomstenbelasting

- Urencriterium voor de MKB-winstvrijstelling vervalt waarschijnlijk. Hierdoor kunnen ook starters en deeltijdondernemers die niet aan de 1.225 uur werken in de onderneming toekomen van deze MKB-winstvrijstelling profiteren.
- Verhoging van het percentage MKB-winstvrijstelling van 10,5 naar 12
- Verlenging regels voor versnelde afschrijving. Ook investeringen in 2010 mogen (onder voorwaarden) versneld in 2010 en 2011 worden afgeschreven.
- Verhoging van het percentage kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Het maximale percentage gaat naar 28%, dit om de investeringslust te verhogen. Vanaf 2010 komen bovendien zeer zuinige personenauto's, waaronder elektrische auto's, onder de investeringsaftrek.
- Aanscherping regels voor zelfstandigenaftrek: bij een negatief inkomen uit winst uit onderneming, na aftrek van de ondernemersfaciliteiten, kan dit niet langer worden verrekend met ander inkomen, bijvoorbeeld uit arbeid, in box 1. Een eventueel hierdoor niet-benut deel van de zelfstandigenaftrek kan worden verrekend met de winst van de toekomstige negen jaren. Voor starters geldt deze aanpassing niet, zij kunnen in de eerste drie jaar van hun ondernemerschap de restant-zelfstandigenaftrek wel verrekenen met ander inkomen

2. Vennootschapsbelasting

Ondernemers in de vennootschapsbelasting mogen ervoor kiezen om verliezen uit 2009 en 2010 drie jaar terug te wentelen. Nu is deze termijn slechts één jaar. In ruil hiervoor wordt de huidige voorwaartse verliesverrekening van negen jaren ingekort tot zes jaar. Deze maatregel is tijdelijk en gaat gelden voor 2009 en 2010

B. Regelingen met betrekking tot de Eigen Woning

- Renteaftrek meegefinancierde kosten. Op dit moment kunnen starters op de woningmarkt de rente over de lening, die is aangegaan om bepaalde met de hypotheek samenhangende kosten – bijvoorbeeld afsluitprovisie, notariskosten en taxatiekosten – wel aftrekken, maar doorstromers (dat zijn kopers die een andere woning zoeken en een lege woning achterlaten voor een ander) mogen dat niet. Die ongelijkheid vervalt door ook doorstromers renteaftrek te geven over een lening voor kosten voor de hypotheek.
- Goedkoperwonenregeling afgeschaft. De goedkoperwonenregeling is een complexe uitzondering op de bijleenregeling. De hoofdregel is dat bij verhuizen er voor het nieuwe huis geen renteaftrek mogelijk is tot het bedrag van de overwaarde die is behaald bij de verkoop van het oude huis. Deze regel geldt niet bij verhuizing naar een goedkoper huis. In de uitvoering bleek de regeling in combinatie met andere uitzonderingen zo complex te zijn dat is besloten om de uitzondering bij verhuizing naar een goedkopere woning af te schaffen.
- Verkorting termijn eigenwoningreserve. Onder de bijleenregeling wordt een hypotheekschuld verminderd met de eigenwoningreserve (grofweg gezegd het verschil tussen de verkoopprijs van de oude woning verminderd met de verkoopkosten en de oude hypotheek). Dit beperkt de renteaftrek. In principe vervalt de eigenwoningreserve voor zover zij voortvloeit uit een vervreemding van meer dan vijf jaar geleden. Het is de bedoeling dat deze vijfjaarstermijn wordt vervangen door een termijn van drie jaar.
- Hypotheekrenteaftrek na verhuur. Wie een nieuwe eigen woning heeft gekocht maar tegelijkertijd nog over zijn oude woning beschikt, kan onder voorwaarden zowel de rente over de hypotheek voor de nieuwe woning als de rente over de hypotheek van de oude, voor verkoop leegstaande woning aftrekken. Het kabinet heeft besloten dat van 2008 tot en met 2011 deze aftrekmogelijkheid ook geldt als de oude woning tijdelijk is verhuurd.
- Laag btw-tarief. Om professionele bedrijven die schoonmaakwerk verrichten meer concurrerend te maken ten opzicht van de zwarte markt is besloten schoonmaakwerk in huizen onder het verlaagde btw-tarief van 6% te brengen. Vanaf 15 september 2009 is het tijdelijke tarief van 6% voor het schilderen en stukadoeren van huizen, die 15 jaar of ouder zijn, vervangen door een permanent tarief van 6% voor het schilderen en stukadoeren van huizen, die twee jaar of ouder zijn.
- Vervallen monumentenvrijstelling overdrachtsbelasting. Onder voorwaarden geldt binnen de overdrachtsbelasting een vrijstelling voor monumenten. Deze vrijstelling komt te vervallen. In plaats daarvan zal een beter gerichte subsidie worden ingevoerd. Het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap zal deze subsidie verstrekken.

C. Regelingen met betrekkingen tot de auto van de zaak

- Voordeel voor elektrische auto's. Voor elektrische auto's (ook wel eens nul emissieauto's genoemd; het betreft hier dus niet de zogenaamde hybrides) zou tot 1 juli 2013 een BPM-vrijstelling gelden. Deze regeling zal worden verlengd tot 2018. Voor elektrische auto's zal bovendien nog een andere gunstige regeling worden ingevoerd: in 2010 en 2011 zal er voor deze auto's geen bijtelling voor de auto van de zaak plaatsvinden. In de drie daaropvolgende jaren zal de bijtelling voor deze auto's 7% bedragen.

- Vrijstelling MRB voor zeer zuinige auto's. Het tarief van de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor zeer zuinige auto's gaat naar 0%. Ook hier geldt dat een personenauto wordt aangemerkt als een zeer zuinige auto's als de CO2-uitstoot de 95 g/km (diesel) of 110 g/km (benzine) niet overschrijdt. Overigens zal de definitie van zeer zuinige auto's periodiek worden herzien. Deze herdefiniëring zal mede afhankelijk van de ontwikkelingen bij de elektrische auto's.
- Investeringsfaciliteiten voor zeer zuinige auto's. In principe zijn de willekeurige afschrijving en investeringsaftrek niet van toepassing op investeringen in auto's. In 2010 zal een uitzondering worden gemaakt voor zeer zuinige personenauto's (inclusief elektrische auto's). Deze zullen dus wel in aanmerking komen voor willekeurige afschrijving en de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

D. Regelingen voor de Directeur-Groot aandeelhouder

- Verzachting TBS-regeling. Bij het terbeschikking stellen van onroerende zaken gelden voortaan ook de regels van de herinvesteringsreserve en de kostenegalisatiereserve. Bovendien krijgt de Terbeschikkingsteller een faciliteit die vergelijkbaar is met de MKB-winstvrijstelling.
- Altijd mogelijkheid van gespreide betaling in 10 jaar van inkomstenbelasting bij sfeerovergang box 1 naar box 3 van een voorheen terbeschikkinggesteld onroerend goed. Dat was voorheen uitsluitend mogelijk bij aantoonbaar onvoldoende vermogen om de Inkomstenbelasting ineens te betalen
- Privé pand kan alleen in 2010 fiscaal geruisloos (zonder IB of overdrachtsbelasting) worden ingebracht in de eigen BV waarvan tenminste 90% van de aandelen worden gehouden
- Aanmerkelijk Belang (AB) aandelen van een vennootschap waarin een feitelijke onderneming wordt gedreven kunnen vanaf 2010 bijna geheel zonder schenkingrecht geschonken worden (vrijstelling van 90% van de waarde en uitstel van betaling voor de wel te betalen schenkingsrechten)
- Ook belastinguitstel bij het doorschuiven een stille reserves in AB aandelen buiten de familiekring (geldt nu alleen binnen de familiekring)
- Versoepeling gebruikelijk-loonregeling: geen loonadministratieplicht meer bij een gebruikelijk loon van lager dan € 5.000 per jaar.

E. Regelingen met betrekking tot de Omzetbelasting

Eerder is al bekend gemaakt dat de plaats van dienst wordt verlegd naar de afnemer in het geval dat de afnemer in het buitenland is gevestigd. Zie hiervoor onze eerdere Nieuwsbrieven.

F. Regelingen in het kader van Personeel

- Voor onkostenvergoedingen gaat er wellicht een forfaitaire regeling gelden welke inhoudt dat een onkostenvergoeding gegeven kan worden van 1,5% van de bruto-loonsom. Tot een maximum van 1,5% van het loon is de werkgever dus vrij om onbelast vergoedingen en verstrekkingen aan zijn werknemers te geven (vermoedelijk wel nog steeds te onderbouwen, dat moet nog blijken). Het forfait wordt aangevuld met nog maar een beperkt aantal gerichte vrijstellingen voor zakelijke kosten zoals reiskosten, tijdelijke verblijfkosten, cursussen, studiekosten en verhuiskosten in het kader van bedrijfsverplaatsing.

- Vrijstelling voor “kleine banen”. Per 1 januari 2010 hoeven er geen premie werknemersverzekeringen en bijdrage voor de zorgverzekeringswet ingehouden te worden bij een kleine baan. Vanaf 1 januari 2011 vervalt voor zo’n baan ook de inhouding van de loonheffing. Van een kleine baan is sprake als de werknemer jonger is dan 23 jaar en het loon lager is dan een voor die leeftijd geldende grens die in een tabel wordt weergegeven. Bij een 22-jarige is bijvoorbeeld de grens € 600 per maand
- Verruiming S&O (Speur-en Ontwikkelings)faciliteiten. De grens tot waar men 50% afdrachtvermindering loonheffing kan toepassen wordt verhoogd van € 150.000 naar € 220.000.
- Voor één jaar, alleen 2010, geldt een verhoogde afdrachtvermindering onderwijs.

