

---

# CLIENTMEMO

---

*Bedrijf:*

*Van:*

*T.a.v.:*

*Datum:* dinsdag 7 december 2010

*Betreft:* Eindejaarstips 2010

---

Zeer geachte cliënt,

In deze eindejaarstips vindt u veel fiscale tips en wetenswaardigheden.  
Mogelijk kunt u daar als ondernemer, DGA of als particulier uw voordeel mee doen.

Het is in dit bestek uiteraard niet mogelijk om volledig te zijn. We beperken ons tot het aanstippen van hoofdpunten. Voor meer informatie kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen!

## Onderwerpen:

### 1. **Ondernemers**

- Afschrijvingen
  - Versnelde afschrijving in 2010 en 2011
- Auto
  - Bijtelling privegebruik auto
  - Nieuwe auto, nieuwe verklaring geen privegebruik
  - Rittenadministratie
  - Betaling van tankbeurten
- Vastgoed
  - Afschrijven of afwaarderen op lagere bedrijfswaarde
  - Onderhoud of verbetering
- Vorderingen
  - Waardeer handelsvorderingen af
  - Facturatie per e-mail
- Personeel
  - Controleer de VAR verklaring telefonisch
  - Werkkostenregeling
- BTW
  - De kwartaalaangifte blijft
  - Meldt een verbreking btw- fiscale eenheid aan de inspecteur
  
- Bedrijfsopvolging
- Bewaarplicht administratie
- Versoepelde invordering belastingschulden

## 2. **Ondernemers met een vennootschap**

- VPB tarief met 0,5% omlaag
- Verruiming verliesverrekening over 2009, 2010 en 2011
- Schenk aanmerkelijk belang aandelen tot € 1mln belastingvrij aan uw kind
- Leg leningen altijd schriftelijk vast
- Gebruikelijk loon
  - Vaststellingsovereenkomst
  - Onder de € 5.000 geen gebruikelijkloonregeling
- Innovatiebox
- Levensloopregeling voor de DGA
- TBS
  - Verplicht voeren van een TBS administratie
  - Waardeer de vordering op uw BV af
  - Denk aan de hoogte van uw rekening-courant met uw BV

## 3. **Voor IB-ondernemers**

- Ondernemersfaciliteiten
  - MKB winstvrijstelling nu ook zonder urencriterium
  - Draag zorg voor een urenadministratie
- Aftrek voor stallingskosten auto van de zaak
- Draag uw onderneming belastingvrij over

## 4. **Voor particulieren**

- Partners
  - Het nieuwe partnerbegrip in 2011
  - Samenlevingscontract
- Eigen woning
  - Laat uw woning opknappen
- Schenken
  - Schenk vermogen aan uw kinderen
  - Schenk uw kind € 50.000 belastingvrij
- Renteloze lening aanpassen
- Tijdelijk belastingvoordeel bij participatie in vlootmaatschap binnenkort voorbij

## 1. Ondernemers

### Afschrijvingen

#### *Versnelde afschrijvingen in 2010 en 2011*

Ondernemers kunnen in 2010 en 2011 nieuwe bedrijfsmiddelen in twee jaar tijd versneld afschrijven. Door deze versnelde afschrijving kan veelal de fiscale winst over die eerste twee jaren na aanschaf worden verlaagd, waardoor er minder vennootschapsbelasting verschuldigd is. Overigens is de keerzijde dat in latere jaren meer vennootschapsbelasting verschuldigd, het is het per saldo naar latere jaren verschuiven van de vennootschapsbelastingdruk. Hierdoor blijft er in de eerdere jaren meer geld in de onderneming beschikbaar om investeringen te kunnen doen, erg belangrijk voor het bedrijfsleven in deze crisistijd.

De versnelde afschrijving is mogelijk op alle bedrijfsmiddelen met uitzondering van:

- Woningen, bedrijfsgebouwen en grond;
- Personenauto's;
- Software en goodwill;
- Bedrijfsmiddelen bestemd voor langdurige verhuur.

Vereist is wel dat het bedrijfsmiddel wel voor 1 januari 2012 c.q. 2013 in gebruik is genomen.

### Auto

#### *Bijtelling privé-gebruik auto*

De bijtelling voor privé gebruik van een auto wordt steeds meer milieu-gedifferentieerd.

Per 1 januari 2011 zijn de volgende percentage's in gebruik:

- 0% voor elektrisch aangedreven auto's;
- 14% afhankelijk van CO2 uitstootpercentage;
- 20% afhankelijk van CO2 uitstootpercentage;
- 25% standaard bijtelling;
- 35% young en oldtimers.

#### *Nieuwe auto, nieuwe verklaring geen privé-gebruik*

Krijgt één van uw werknemers een nieuwe auto van de zaak en de werknemer rijdt daarmee niet privé, zorg dan ook voor een nieuwe verklaring privé gebruik auto. Als werkgever kunt u geen rechten ontlenen aan de verklaring voor de oude auto van de zaak. Door een correcte verklaring geen privé gebruik voorkomt u de inhouding van loonheffing over de bijtelling privé-gebruik auto.

### *Rittenadministratie*

De automobilist met een auto van de zaak die bijtelling voor het privé gebruik wil vermijden moet kunnen aantonen dat hij niet meer dan 500 privekilometers heeft gereden. Dit bewijs is te leveren met een sluitende kilometeradministratie.

De wet geeft duidelijk aan waar deze administratie aan moet voldoen:

- Merk, type en kenteken van de auto;
- Periode dat de auto ter beschikking stond aan de werknemer;
- Gegevens per rit (datum, begin- en eindstand van de kilometerteller, begin- en eindadres en het karakter van de rit).

Gezien de administratieve last geldt voor werknemers met bestelauto's een (enigszins) vereenvoudigde rittenadministratie. De overheid heeft aangegeven dat er niet meer per rit hoeft worden aangegeven op welke adressen de werknemer is geweest. Deze gegevens moeten wel blijken uit de administratie.

Tevens moet de werkgever met de werknemer afspreken dat:

- De werknemer een vereenvoudigde rittenregistratie bijhoudt;
- Privegebruik van de bestelauto tijdens werk- en lunchtijd niet is toegestaan;
- De werkgever de adressen in de administratie beschikbaar heeft.

Deze afspraken dienen wel afgestemd te worden met de Belastingdienst.

### *Betaling van tankbeurten*

Betaal na het tanken altijd met een tank-, pinpas of creditcard. Bij een contante betaling loopt u het risico dat uw BTW aftrek te verspelen. Met kassabon die u bij een contante betaling ontvangt kan de fiscus niet nagaan wie de betaling heeft gedaan. Een kassabon zonder traceerbare afnemer voldoet niet aan de wettelijke factuurvereisten.

### Vastgoed

#### *Afschrijven of afwaarderen op lagere bedrijfswaarde*

Vanaf 1 januari 2007 is het niet meer mogelijk een bedrijfspand verder af te schrijven dan de zogenaamde bodemwaarde. De hoogte van de bodemwaarde hangt af van de bestemming:

- Voor een gebouw in eigen gebruik is de bodemwaarde 50% van de woz waarde;
- Voor een gebouw dat voor meer dan 70% ter beschikking staat aan een derde is de bodemwaarde gelijk aan de woz waarde.

Zodra de boekwaarde van het gebouw de bodemwaarde heeft bereikt mag niet verder worden afgeschreven, stijgt de woz waarde dan hoeft er geen winst te worden genomen.

Gezien de huidige economische malaise is het verdedigbaar het pand af te waarderen tot een lagere bedrijfswaarde. Door deze lagere bedrijfswaarde vermijdt u in sommige gevallen de beperking van de afschrijving op het vastgoed.

#### *Onderhoud of verbetering*

Door de hierboven omschreven beperkingen ten aanzien van het afschrijven op vastgoed is het fiscaal gezien aantrekkelijker een pand te onderhouden in plaats van te verbeteren. Onderhoudskosten zijn namelijk direct aftrekbaar, terwijl kosten van verbetering geactiveerd moeten worden. Doordat de bodemwaarde reeds bereikt is kan er niet verder worden afgeschreven. Neemt u contact op met uw contactpersoon bij ons op kantoor bij twijfel over de vraag of uitgaven worden gezien als verbetering van, of als onderhoud aan, het vastgoed.

### Vorderingen

#### *Waardeer handelsvorderingen af*

Gezien de huidige crisis is het niet vreemd als uw debiteurenbestand oploopt. Als u twijfelt of uw vorderingen wel voor het volledige bedrag zullen worden voldaan, kunt u deze vordering afwaarderen. U dient uw twijfel wel te kunnen motiveren. U hoeft niet te wachten met afwaarderen tot uw debiteur failliet gaat. De afwaardering leidt tot een lagere winst en daardoor minder te betalen belasting. De reeds afgedragen BTW kunt u achteraf -onder voorwaarden- terugvragen.

Op het moment dat u met een debiteur afspreekt de factuur in termijnen te voldoen verspeelt u het recht op btw teruggave. Door de omzetting van een debiteurenvordering in een lening, wordt de factuur geacht te zijn betaald.

### *Facturatie per e-mail*

Ondernemers kunnen per 12 februari 2009 hun rekeningen volledig elektronisch verzenden. De regels voor elektronisch factureren zijn vergaand vereenvoudigd. Voor elektronische facturen gelden dezelfde regels als voor papieren facturen. Ook de bewaarplicht van zeven jaar is gelijk.

Het staat u als ondernemer vrij de wijze van opslaan te kiezen, echter zult u in geval van controle binnen een redelijke termijn de facturen moeten kunnen overleggen.

Op de website van de Belastingdienst [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) is een folder beschikbaar met alle vereisten aan elektronische facturatie.

### Personeel

#### *Controleer de VAR verklaring telefonisch*

Indien u binnen uw onderneming werkt met ZZP'ers, zorg dan voor een kopie van hun VAR in uw dossier.

Als opdrachtgever moet u aan vier vereisten voldoen:

- U moet een kopie van de VAR in uw administratie hebben;
- U moet de indentiteit van de ZZP'er vaststellen;
- U moet een kopie van het indentiteitsbewijs in uw administratie bewaren;
- U moet controleren of de werkzaamheden overeenkomen met de VAR verklaring en of deze zijn verricht binnen de geldigheidsduur van de VAR.

Een juiste VAR verklaring kan de ondernemer vrijwaren voor naheffing van loonbelasting en premies.

Omdat er tegenwoordig vervalste VAR verklaringen in omloop zijn heeft de Belastingdienst een telefoonnummer geopend waarbij u kunt controleren of de afgegeven VAR echt is.

Het telefoonnummer is 088-15 11 000.

### *Werkkostenregeling*

Per 1 januari 2011 wordt de werkkostenregeling ingevoerd. In de tweede week van november hebben wij u hier reeds middels een nieuwsbrief over geïnformeerd. Deze nieuwsbrief is na te lezen op onze website [www.tvg.nl](http://www.tvg.nl)

### BTW

#### *De kwartaalaangifte blijft*

Ondernemers kunnen in 2010 zelf kiezen voor een btw aangifte per maand of per kwartaal. De kwartaalaangifte leidt tot minder administratieve lasten voor de ondernemer.

#### *Meldt een verbreking btw- fiscale eenheid aan de inspecteur*

Wanneer uw holding BV de aandelen in een werk BV heeft verkocht vergeet de inspecteur dit dan niet schriftelijk te melden. De wet bepaalt dat hoofdelijke aansprakelijkheid voor leden van de fiscale eenheid pas beëindigd wordt als de verbreking schriftelijk bij de inspecteur is gemeld.

Op deze wijze kunt u niet aansprakelijk worden gesteld voor btw-schulden die zijn ontstaan na verkoop van de werk BV.

### Bedrijfsopvolging

De Wet Schenk- Erfbelasting kent voor het schenken of vererven van ondernemingsvermogen dan wel een pakket aanmerkelijkbelangaandelen in een actieve BV een aantrekkelijke regeling.

Tot een waarde van € 1 miljoen geldt een vrijstelling van 100% in geval van schenken aan de kinderen. Deze regeling is vooral interessant voor ondernemers die de aandelen willen overdragen zonder de feitelijke zeggenschap direct over te doen. De zeggenschap kan dan behouden blijven voor de ondernemers/ouders terwijl de voordelen van het ondernemingsvermogen of de aandelen (dividend) kunnen toekomen aan de kinderen.

Om gebruik te kunnen maken van deze vrijstelling moet worden voldaan de volgende voorwaarden:

- Er moet sprake zijn van ondernemingsvermogen, maximaal 5% van beleggingsvermogen mag onder de vrijstelling worden gebracht;
- De schenker moet de aandelen minstens vijf jaar in bezit hebben, bij overlijden moet de erfflater de aandelen minstens een jaar in bezit hebben gehad;
- De verkrijgers (kinderen) moeten de onderneming minstens vijf jaar voortzetten.

### Bewaarplicht administratie

De wettelijke bewaarplicht voor boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Aan het einde van dit jaar kunt u uw mogelijk administratie vernietigen voor jaren waarvoor de bewaarplicht inmiddels is verstreken.

Alle boeken, bescheiden en gegevensdragers betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen dienen 10 jaar bewaard te blijven.

### Versoepelde invordering belastingschulden

De ondernemer die zijn zakelijke belastingschulden niet tijdig kan betalen, kan daarvoor uitstel van betaling krijgen. Met de nieuwe coulanceregeling kan –onder voorwaarden- uitstel van betaling worden verkregen voor een langere periode dan 12 maanden en zonder dat de ondernemer zekerheid moet verstrekken voor het volledige bedrag van de belastingschuld.

De ondernemer die voor dit bijzondere uitstel in aanmerking wil komen moet de Belastingdienst overtuigen dat er sprake is van betalingsproblemen:

- Die niet via zakelijke kredietverlening kunnen worden opgelost;
- Die het directe gevolg zijn van de economische crisis;
- Die van tijdelijke aard zijn;
- Die voor bepaald tijdstip worden opgelost.

De regeling geldt niet voor ondernemers die al voor 2009 betalingsproblemen hadden. Het geldt voor alle zakelijke belastingen. Het uitstel wordt voor een bepaalde tijd verleend.

## **2. Ondernemers met een vennootschap**

### VPB tarief met 0,5% omlaag

Voor winsten boven de € 200.000 gaat het algemene tarief van de vennootschapsbelasting per 1 januari 2011 omlaag van 25,5% naar 25%.

### Verruiming verliesverrekening over 2009, 2010 en 2011

Voor de belastingjaren 2009, 2010 en 2011 is de achterwaartse verliesverrekening (carry-back) tijdelijk verruimd. Een verlies uit 2010 kan verrekend worden met winsten uit 2007, 2008 en 2009. De verruimde carry-back wordt op verzoek verleend. Door gebruik te maken van achterwaartse verliesverrekening wordt de voorwaartse verliesverrekening beperkt van negen tot zes jaar.

### Leg leningen altijd schriftelijk vast

Als u aan uw vennootschap, of uw vennootschap aan een dochtermaatschappij een lening verstrekt, is het zaak om de voorwaarden van die lening schriftelijk vast te leggen. De Hoge Raad heeft in 2008 beslist dat een verlies op een op zichzelf zakelijke lening niet aftrekbaar is als de vormgeving van deze

lening niet zakelijk oogt. In casu was er geen leningsovereenkomst of aflossingschema opgesteld waardoor belastingplichtige zijn vordering niet mocht afwaarderen.

Het blijkt dat de Belastingdienst vaak de afwaardering van vorderingen weigert met een beroep op dit arrest. De consequenties zijn te voorkomen door het opstellen van een leningsovereenkomst met voldoende waarborgen omtrent aflossing en rentebetalingen.

In dit verband wijzen wij er ook op dat geld van uw BV niet vrij aan u ter beschikking staat voor het doen van uitgaven. Wilt u geld lenen van uw BV dan dient dat schriftelijk vastgelegd te worden.

Wij vernemen graag van u zodra u geld leent van uw BV, of geld tussen vennootschappen onderling ter beschikking stelt. Wij kunnen dan de nodige formaliteiten voor u in acht nemen en een leningsovereenkomst tussen u en uw BV opstellen.

### Gebruikelijk loon

#### *Vaststellingsovereenkomst*

Op grond van de gebruikelijkloonregeling dient het jaarsalaris van een DGA in beginsel op € 41.000 te worden gesteld, een DGA die een lager salaris wil opnemen zal dit aannemelijk moeten maken.

Een DGA die verantwoordelijk is voor 90% van de omzet van zijn vennootschap zal minimaal 70% van de winst (excl. loon) als loon moeten opnemen (de afroommethode). Afhankelijk van de situatie wordt in sommige gevallen van dit percentage afgeweken tot minimaal 50%. Voor de hoogte van het gebruikelijk loon zijn o.a. bepalend: opleiding, ervaring en aard en omvang van de werkzaamheden. Staan er meerdere mensen op de loonlijst dan mag de DGA niet minder verdienen dan 70% van het salaris van de bestbetaalde werknemer, met een minimum van € 41.000.

Het is mogelijk afspraken te maken de Belastingdienst over de hoogte van uw gebruikelijk loon. U voorkomt daarmee dat de inspecteur achteraf uw loon met boetes corrigeert. Deze boete bedraagt 10% van de te weinig betaalde loonbelasting.

#### *Onder de € 5.000 geen gebruikelijkloonregeling*

Per 1 januari 2010 is er een versoepeling van de gebruikelijkloonregeling in gevallen dat het loon niet meer bedraagt dan € 5.000. In de regel geldt dit voor beleggings-, stamrecht- en pensioenvennootschappen.

Door deze regeling wordt er tegemoet gekomen aan het bezwaar dat de gebruikelijkloonregeling tot onevenredig zware administratieve lasten leidt als het gebruikelijk loon erg laag is. Sinds 1 januari 2010 is het niet meer nodig om voor een dergelijk bescheiden loon een afzonderlijke loonadministratie te voeren.

### Innovatiebox

Er is een speciale regeling voor opbrengsten uit octrooien, patenten en uit immateriele activa die zijn voortgekomen uit speur- en ontwikkelingswerk waarvoor een WBSO verklaring is afgegeven. Deze opbrengsten kunnen in de innovatiebox tegen een gunstig tarief van 5% belast worden.

Bent u een innovatief ondernemer, neem dan contact met ons op zodat wij voor u kunnen nagaan in hoeverre de innovatiebox voor u van toepassing is.

### Levensloopregeling voor de DGA

DGA's kunnen met de levensloopregeling 12% van het brutojaarloon belastingvrij sparen. Voor DGA's ouder dan 50 jaar geldt deze beperking van 12% niet, zij kunnen een groter bedrag in het levenslooptegoed afstorten. Met het oog op de levensloopregeling kan het dus interessant zijn het salaris te verhogen. De DGA kan het gespaarde loon benutten om onbetaald verlof op te nemen of bijvoorbeeld eerder met pensioen te gaan. In totaal kan maximaal 210% van het laatst verdiende loon worden gespaard, dit geldt ook voor DGA's ouder dan 50 jaar. Uitbetalingen verlopen altijd via de

vennootschap, zodat er zorggedragen wordt voor een correcte afdracht van loonbelasting. Het gespaarde tegoed is vrijgesteld van belasting in Box III.

Op het moment dat het tegoed niet wordt aangewend zal deze op 65-jarige leeftijd van de DGA vrijvallen. Dit bedrag is in één keer onderworpen aan de heffing van loonbelasting.

De levensloopregeling kan u als DGA veel voordelen opleveren. De levensloopregeling wordt vermoedelijk vervangen door de vitaliteitsregeling, de invulling hiervan is nog niet precies duidelijk. Zodra de regering heeft besloten de vitaliteitsregeling in te voeren zullen wij u hierover informeren.

### Terbeschikkingstelling (TBS)

#### *Verplicht voeren van een TBS administratie*

Als u als DGA te maken heeft met de terbeschikkingstellingsregeling, bent u daarvoor administratieplichtig. Net als andere ondernemers bent u verplicht administratie te voeren. Deze administratie moet u ten minste zeven jaar bewaren, tenzij het verhuurd onroerend goed betreft, in dat geval is de bewaartermijn 10 jaar..

#### *Waarder de vordering op uw BV af*

Een DGA die een vordering heeft op zijn BV, moet die vordering onder de tbs-regeling verantwoorden in box I. De rente op die vordering behoort in principe tot zijn inkomen in box I. Financien heeft op praktische gronden –ter vermindering van administratieve lasten- goedgekeurd dat de DGA geen rente als resultaat uit overige werkzaamheden in aanmerking hoeft te nemen als zijn rekening-courantvordering gedurende het gehele kalenderjaar niet uitkomt boven de € 17.500. Uiteraard mag de BV dan geen rentekosten in aftrek brengen.

Wanneer een vordering van de DGA op zijn BV minder waard wordt, doordat de BV minder draait, kan de DGA de vordering afwaarderen ten laste van het inkomen in box I. Dit dient te gebeuren volgens de regels van goedkoopmansgebruik. De vordering blijft dan niet staan op de nominale waarde maar op de lagere werkelijke waarde. Het verlies dat in de sfeer van de inkomstenbelasting ontstaat, is verrekenbaar met bijvoorbeeld het salaris dat u van uw BV ontvangt. Dit kan een belastingbesparing opleveren van maximaal 52% over het bedrag van de afwaardering. Deze afwaardering van de vordering dient wel voldoende zakelijk onderbouwd te zijn.

### **3. IB-ondernemers**

#### Ondernemersfaciliteiten

##### *MKB winstvrijstelling nu ook zonder urencriterium*

Op 1 januari 2010 is de MKB-winstvrijstelling gewijzigd, het percentage is omhoog gegaan van 10,5% naar 12%. Het urencriterium is per die datum niet meer vereist voor het toepassen van de MKB-winstvrijstelling. Dat betekent dat ook deeltijd-ondernemers en ondernemers die tevens een baan in loondienst hebben, gebruik kunnen maken van de regeling.

Dankzij de MKB-winstvrijstelling is dus 12% van de winst uit uw onderneming belastingvrij.

### *Draag zorg voor een urenadministratie*

Het uren criterium is wel bepalend voor diverse ondernemersfaciliteiten zoals de o.a. zelfstandigenaftrek, de fiscale oudedagsreserve en meewerkaftrek. U moet aannemelijk kunnen maken dat u 1225 uur aan uw onderneming heeft besteed om voor deze faciliteiten in aanmerking te komen. Verricht u nog werkzaamheden naast uw onderneming dan moet tevens aannemelijk worden gemaakt dat van de totale werkzaamheden meer dan de helft van de tijd is besteed aan uw onderneming. Het is noodzakelijk dit bij te houden in een overzicht zodat in geval van twijfel u dit kunt onderbouwen richting de Belastingdienst. Met achteraf gemaakte overzichten loopt u het risico dat de ondernemersfaciliteiten geweigerd worden. Denk bij het maken van zo'n schema niet alleen aan de directe uren, maar ook aan de indirecte uren zoals reistijd en voorbereidingswerkzaamheden.

### *Draag uw onderneming belastingvrij over*

De wet inkomstenbelasting kent een doorschuiffaciliteit waarmee u uw onderneming zonder belastingheffing kunt overdragen. De opvolger neemt daarmee alles over:

- Fiscale boekwaarden;
- Uw bestendige gedragslijn in het kader van goedkoopmansgebruik;
- Uw resterende rechten op investeringsaftrek en verplichtingen tot desinvesteringbijtelling.

De faciliteit kunt u toepassen bij de overdracht van uw onderneming aan uw partner, familie of een derde. Voorwaarde is wel dat u ten minste drie jaar de onderneming in een samenwerkingsverband voor gezamenlijke rekening hebt gedreven voordat u de onderneming geruisloos kan doorschuiven.

De faciliteit is ook van toepassing bij de overdracht van een onderneming aan een werknemer die ten minste drie jaar bij de onderneming in loondienst is geweest.

## **4. Particulieren**

### *Partners*

#### *Het nieuwe partnerbegrip in 2011*

Per 1 januari 2011 worden de regels voor het fiscaal partnerschap behoorlijk gewijzigd. Uitgangspunt van de nieuwe regeling is dat gehuwden en geregistreerd partners altijd fiscaal partner zijn, ongeacht of zij samenwonen. Ongehuwd samenwonenden zijn in enkele aangewezen situaties verplicht fiscaal partners, in andere situaties, waaronder samenwoners zonder een notariële samenlevingsovereenkomst, vervalt de mogelijkheid om te kiezen voor fiscaal partnerschap. Het nieuwe fiscale partnerbegrip gaat direct per 1 januari 2011 in; er geldt geen overgangsregeling.

Vanaf 1 januari 2011 bent u voor de inkomstenbelasting verplicht fiscaal partner als:

- U gehuwd bent, of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan.  
Niet meer van belang is of u en uw echtgenoot samenwonen of op hetzelfde adres staan ingeschreven bij de gemeente. Echtgenoten die al jarenlang duurzaam gescheiden leven worden per 1 januari 2011 weer fiscaal partner.
- U ongehuwd samenwoont en beiden ingeschreven staat op hetzelfde woonadres bij de gemeente en u o.a.:
  - Notariële samenlevingscontract heeft;
  - Woont in een woning waarvan u beiden eigenaar bent;
  - Samen een kind heeft.

Voldoet u niet aan de hierboven gestelde eisen dan kwalificeert u vanaf 1 januari 2011 niet meer als fiscaal partner.

### *Samenlevingscontract*

Gehuwden en geregistreerd partners hebben recht op een vrijstelling voor de erfbelasting van € 600.000. Voor samenwonenden gelden wel enkele extra voorwaarden om in aanmerking te kunnen komen voor deze vrijstelling. Voor ongehuwd samenwonenden zonder notarieel samenlevingscontract geldt de eis dat zij langer dan vijf jaar onafgebroken een huishouden hebben gevoerd wat moet blijken uit de gemeentelijke basisadministratie.

Heeft u nog geen vijf jaar samengewoond, dan kunt u slechts in aanmerking komen voor de vrijstelling als u beiden meerderjarig bent, ten minste vijf jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding hebt gevoerd en gedurende die periode ingeschreven stond op hetzelfde adres in de basisadministratie persoonsgegevens en een notarieel samenlevingscontract heeft afgesloten met daarin een wederzijdse zorgverplichting.

Voldoet u niet aan de vereisten dan komt u niet in aanmerking voor de vrijstelling van € 600.000 en het lage tarief van tariefgroep I.

Tref tijdig uw maatregelen om te voorkomen dat u de vrijstelling en toepassing van tariefgroep I verspeelt.

### *Eigen woning*

#### *Laat uw woning opknappen*

Om de woningmarkt te stimuleren is de btw op renovatie en herstel van woningen tijdelijk verlaagd van 19% naar 6% BTW. Deze verlaging geldt alleen voor de arbeidskosten, de kosten van gebruikte materialen vallen niet onder het verlaagde btw-tarief. Het geldt ook alleen voor woningen die ten minste twee jaar geleden in gebruik zijn genomen. De tariefsverlaging is ingegaan op 1 oktober 2010 en geldt tot 1 juli 2011.

Werkzaamheden gestart voor 1 oktober 2010 vallen ook onder de tariefsverlaging.

### *Schenken*

#### *Schenk vermogen aan uw kinderen*

Ouders die hun kinderen fiscaal vriendelijk vermogen willen overdragen moeten dat bij leven doen. Schenkingen zijn daarvoor een uitstekend instrument. Wanneer u fiscaal in termijnen schenkt betaald u minder belasting dan wanneer u uw kinderen vermogen in één keer nalaat.

#### *Schenk uw kind € 50.000 belastingvrij*

Ouders kunnen kinderen sinds 1 januari 2010 eenmalig € 50.000 belastingvrij schenken.

De voorwaarden voor deze schenking zijn:

- Het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 35 jaar oud zijn;
- De schenking moet in één jaar plaatsvinden;
- Het kind moet de schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning ofwel voor het betalen van kosten van een studie of een opleiding voor beroep waarvan de kosten hoger zijn dan € 20.000 per jaar. Ook mag een bestaande hypothecaire geldlening hiermee worden afgelost;
- De schenking moet notarieel zijn vastgelegd;
- Eerdere schenkingen in het verleden in het kader van de verhoogde schenkingsvrijstelling voor kinderen van 18-35 jaar worden op de vrijstelling van € 50.000 in mindering gebracht.

### Renteloze lening aanpassen

Heeft u in het verleden uw kinderen een renteloze of laagrentende direct opeisbare verstrekt dan is deze lening door een aanpassing van de Successiewet per 1 januari 2010 fiscaal een stuk minder interessant geworden. Voor 1 januari 2010 was uw kind geen schenkbelasting verschuldigd terzake van de niet of te weinig bedongen rente. Vanaf 1 januari 2010 is uw kind jaarlijks schenkbelasting verschuldigd over het verschil tussen 6% en de niet-bedongen rente. Door aanpassing van de rente in de leningsovereenkomst voorkomt u schenkbelasting over fictief toegerekende rente. Ten aanzien van een niet-direct opeisbare lening, zal de inspecteur per geval moet beoordelen of de schuldeiser de schuldenaar ten koste van zijn eigen vermogen verrijkt. Indien de inspecteur van mening is dat er sprake is van een verrijking ten koste van het vermogen van de schuldeiser, zal deze handeling eveneens worden belast met schenkbelasting.

### Tijdelijk belastingvoordeel bij participatie in vlootmaatschap binnenkort voorbij

Als crisismaatregel geldt voor investeringsjaren tot en met 2011 een mogelijkheid om sneller af te schrijven op nieuwe bedrijfsmiddelen. Deze regeling wordt mede gebruikt om voor particuliere investeerders in zeeschepen een teruggaaf mogelijk te maken die in beginsel meer bedraagt dan de inleg. De Tweede Kamer heeft de regering op 17 november 2010 verzocht investeringen in zeeschepen door IB-ondernemers zo snel mogelijk uit te sluiten van de versnelde afschrijfmogelijkheid.

Als crisismaatregel geldt voor de investeringsjaren 2009 tot en met 2011 een mogelijkheid om sneller af te schrijven op bepaalde nieuwe bedrijfsmiddelen. Bedrijven kunnen in het investeringsjaar maximaal 50% afschrijven en het restant in één of meer van de volgende jaren. Deze regeling wordt mede gebruikt om beleggingsproducten in zeeschepen voor particuliere investeerders vorm te geven waarbij de fiscale teruggave in beginsel meer bedraagt dan de inleg.

Staatssecretaris De Jager heeft eind 2009 al aangegeven hierin geen onbedoeld of oneigenlijk gebruik te zien en heeft benadrukt dat samenloop met het tonnageregime in de eerste tien jaar is uitgesloten. Het belastingvoordeel kan weliswaar (eerst) hoger zijn dan de inleg maar in latere jaren is geen afschrijving meer mogelijk (waardoor de winst dan hoger uitvalt) en er ontstaat een belastingclaim op de stille reserves. Staatssecretaris Weekers heeft tijdens het tweede wetgevingsoverleg over het Belastingpakket 2011 erkend dat er situaties mogelijk zijn waarbij de fiscus achter het net vist, maar achtte een uitzondering niet nodig.

Een dergelijke uitzondering komt er nu alsnog. Bij de goedkeuring van het Belastingplan 2011 op 18 november 2010 is namelijk onder meer de motie nr. 55 (Bashir c.s.) aangenomen. Hierin wordt de regering verzocht om zo snel mogelijk investeringen in zeeschepen door IB-ondernemers uit te sluiten van de versnelde afschrijfmogelijkheid.

+++++

*Waarschuwing: gezien de veelvuldige wetswijzigingen ontkomen we er niet aan dat onze nieuwsbrieven soms op het moment van verschijnen al weer achterhaald zijn. Het is daarom ook verstandig om bij ingrijpende beslissingen binnen uw bedrijf eerst even contact met ons op te nemen of bepaalde wetgeving nog van toepassing is. We willen hiermee voorkomen dat u na bijv. een jaar deze brief pakt en op grond daarvan beslissingen neemt. Wij kunnen daar uiteraard geen verantwoordelijkheid voor dragen.*