

Eindejaarstips 2011

Verzorgd door:

BelastingWerk
Ing. A.P. Jansen Dane CB FA RFEA
Robijnplantsoen 17
1339 GB Almere
Tel.: 06-22544328
Email: info@belastingwerk.nl
Website: www.BelastingWerk.nl
Kvk nr.: 32169246



BelastingWerk

Verschijningsdatum: 24 november 2011

Geachte relatie,

Het einde van het jaar nadert en 2012 staat al weer voor de deur. Daarom is het goed om na te gaan wat u dit jaar op fiscaal gebied nog kunt regelen en waar u volgend jaar rekening mee dient te houden.

Ik heb daarom zoveel mogelijk tips voor u verzameld en bij elkaar gezet in deze brochure. Let op: de wetgeving verandert snel en een aantal tips zijn gebaseerd op wetsvoorstellen, die dus nog gewijzigd kunnen worden.

Niet alle tips zijn voor u van toepassing. Ik heb ze daarom zoveel mogelijk verdeeld in hoofdstukken, zodat u sneller kunt vinden wat voor u van toepassing kan zijn.

	pagina
Algemene tips	3
Tips voor ondernemers met een eenmanszaak, VOF of maatschap	4
Tips voor ondernemers met een BV	6
Auto (van de zaak)	7
Tips voor werkgevers	8
Tips voor eigenwoningbezitters	9
Tips voor box 3	10

Heeft u nog vragen, of wilt u meer informatie ontvangen over één of meerdere tips, aarzel dan niet om contact op te nemen. Ik help u graag uw administratie te structureren en uw belastingdruk te optimaliseren.

Ing. Atie Jansen-Dane CB, FA, RFEA

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Eindejaarstips 2011

Algemene tips

Stort lijfrentepremie 2011 op tijd

De mogelijkheid een premie of inleg binnen drie maanden na afloop van het jaar te betalen en af te trekken in het voorgaande jaar is vanaf het belastingjaar 2011 vervallen. Wilt u nog lijfrente aftrekken in 2011, zorg dan dat de premie uiterlijk 31 december op uw lijfrente is gestort.

Toch nog opteren voor fiscaal partnerschap?

Ga na of u in 2011 nog voldoet aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap. Hiervoor moet u een notarieel samenlevingscontract hebben, samen een kind hebben, of elkaars kind hebben erkend, als partner geregistreerd staan bij een pensioenfonds of samen eigenaar zijn van een eigen woning. Voldoet u niet aan een van deze voorwaarden? Als u nog in 2011 bij de notaris een samenlevingscontract ondertekent, bent u voor heel 2011 alsnog partner.

Liever geen fiscaal partner meer?

Bent u duurzaam gescheiden gaan leven, maar heeft u geen verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed ingediend, dan wordt u door de fiscus nog steeds fiscaal partner. Dit blokkeert tevens een fiscaal partnerschap met een ander. Alleen met een echtscheidingsverzoek kunt u het fiscale partnerschap met uw echtgenote opheffen.

Drempel voor aftrek giften

Komt u met uw giften net niet boven de drempel voor giftenaftrek uit, overweeg dan gebruik te maken van een lijfrentegift. Het goede doel ontvangt dan tenminste een keer per jaar een vast bedrag, voor een minimale periode van vijf jaar. U moet dit vastleggen bij de notaris. De lijfrentegift is zonder drempel af te trekken in box 1.

Schenken zonder belasting te betalen

Maak gebruik van de jaarlijkse vrijstelling voor de schenkbelasting. u kunt in 2011 onbelast €5030 (of onder voorwaarden €24144 of €50300) aan uw kinderen schenken.

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Tips voor ondernemers met een eenmanszaak, VOF of maatschap

Schrijf bedrijfsmiddelen nog dit jaar versneld af

2011 is het laatste jaar dat u van de versnelde willekeurige afschrijving gebruik mag maken. Heeft u geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen, dan kunt u uw winst verlagen door versneld af te schrijven.

Betaal uw investering nog (gedeeltelijk) in 2011

Heeft u in 2011 geïnvesteerd en zijn deze investeringen nog niet in gebruik genomen? Betaal dan uiterlijk op 31 december (een deel van) het investeringsbedrag om te kunnen profiteren van de willekeurige afschrijving en de investeringsaftrek.

Maak in twee keer gebruik van de investeringsaftrek

Heeft u een groot investeringsproject dat in delen kan worden aanbesteed? Overweeg dat de investeringen over meerdere jaren te verdelen. Hierdoor krijgt u in veel gevallen een hoger bedrag aan investeringsaftrek.

Voorkom desinvesteringsbijtelling

Heeft u in 2007 een bedrijfsmiddel met investeringsaftrek aangeschaft en bent u van plan dit te verkopen of in te ruilen? Stel de verkoop dan uit tot na 31 december 2011. Zo voorkomt u desinvesteringsbijtelling.

Profiteer maximaal van de zelfstandigenaftrek

Controleer of u nog voor dit jaar uw winst kunt optimaliseren om maximaal te profiteren van de zelfstandigenaftrek. Vanaf 2012 wordt deze aftrek gewijzigd in een vast bedrag van €7280. Nu varieert de hoogte van aftrek nog van €9484 bij een winst van minder dan €18000 tot €4602 bij een winst van meer dan €54000.

Beloon uw meewerkende partner

Beoordeel wat fiscaal voordeliger is: een beloning hoger dan €5000 die fiscaal aftrekbaar is van de winst (en bij uw partner belast) of een beloning lager dan €5000 en gebruik maken van de meewerktaftrek (voorwaarde: partner heeft meer dan 525 uur meegewerkt).

Benut uw herinvesteringsreserve vóór de driejaarstermijn is afgelopen

Wees alert als uw onderneming of BV een herinvesteringsreserve heeft gevormd door de afgelopen drie jaar een bedrijfsmiddel boven de boekwaarde te verkopen. Benut uw onderneming of de BV de herinvesteringsreserve niet tijdig voor nieuwe investeringen, dan valt de reserve verplicht vrij ten gunste van het fiscale resultaat. Het aangaan van een koopovereenkomst voor het vervangende bedrijfsmiddel in 2011 is hiervoor voldoende.

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Verzoek om een voorlopige achterwaartse verliesverrekening

Verwacht u een inkomstenbelasting-teruggaaf, bijvoorbeeld als gevolg van een verlies uit onderneming, negatief inkomen uit werk en woning en/of negatief voordeel uit aanmerkelijk belang? Dan kunt u, direct na het indienen van uw aangifte, de belastingdienst verzoeken om een voorlopige achterwaartse verliesverrekening. Met dit verzoek kunt u al 80% van het vermoedelijke verlies te gelde maken. Zodoende verbetert u uw liquiditeitspositie.

Ook als parttime ondernemer recht op MKB winst vrijstelling

Bent u parttime ondernemer, dan heeft u sinds 2010 recht op de MKB-winstvrijstelling van 12%. Hiervoor geldt niet het urencriterium.

Stel belasting uit: Reserveer voor uw oude dag

Als ondernemer kunt u profiteren van de mogelijkheid om een deel van uw winst belastingvrij te reserveren voor uw oudedagsvoorziening (FOR). Als u de reserve later opneemt of als u uw bedrijf stopt, bent u alsnog belasting verschuldigd. U doet er verstandig aan het geld ook feitelijk apart te zetten. Voor dit jaar kunt u nog 12% van de winst tot een maximum van € 11.882 aan de FOR toevoegen. Vanaf volgend jaar bedraagt de maximale belastingvrije dotatie nog maar € 9.382.

Laatste kans om verliezen tot en met 2002 te verrekenen

Vanaf 2007 is de verliescompensatieregeling voor ondernemers ingeperkt. U kunt verliezen nog gedurende negen jaren voorwaarts verrekenen met winsten in de toekomst. Er is een overgangsregeling opgenomen voor nog te verrekenen verliezen tot en met 2002. U kunt deze verliezen nog verrekenen met de winsten tot en met 2011. Vanaf 2012 verdampen de uit 2002 en oudere jaren nog resterende verliezen.

1225 uren gestoken in uw bedrijf? Profiteer van de ondernemersaftrekken

Werkt(e) u in 2011 minimaal 1.225 uren voor uw onderneming(en)? En bent u bovendien meer dan 50% van uw werkzame tijd in uw bedrijf bezig? Dan komt u in aanmerking voor de ondernemersaftrek. U heeft recht op de zelfstandigenaftrek, eventueel verhoogd met een extra aftrek van € 2.123 voor 'starters', de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid alsmede de stakingsaftrek.

Verbeter uw liquiditeitspositie; vorm een voorziening

Om uw liquiditeitspositie te verbeteren, kan het zinvol zijn bij de winstbepaling over 2011 een voorziening te vormen voor toekomstige uitgaven. Voorwaarde is dat de uitgaven die hun oorsprong vinden in feiten of omstandigheden die zich in de periode voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan, ook aan dat jaar kunnen worden toegerekend. Er moet ook een redelijke kans bestaan dat de uitgaven zich daadwerkelijk gaan voordoen.

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Tips voor ondernemers met een BV

Laatste kans om verliezen tot en met 2002 te verrekenen

U kunt verliezen uit 2002 en eerder van uw BV alleen nog in 2011 verrekenen met behaalde winst. Benut deze mogelijkheid nu het nog kan, door winst nog dit jaar te nemen.

Toets de financieringsstructuur van uw BV

Om uitholling van de Nederlandse schatkist te voorkomen, mag betaalde rente soms niet ten laste van het resultaat van de BV worden gebracht. Of de rente niet aftrekbaar is hangt af van de "thin capitalization-regels". Op grond van deze regels moet u de financieringsstructuur van uw BV laten toetsen.

Benut uw herinvesteringsreserve vóór de driejaarstermijn is afgelopen

Wees alert als uw BV een herinvesteringsreserve heeft gevormd door de afgelopen drie jaar een bedrijfsmiddel boven de boekwaarde te verkopen. Benut uw onderneming of de BV de herinvesteringsreserve niet tijdig voor nieuwe investeringen, dan valt de reserve verplicht vrij ten gunste van het fiscale resultaat.

Gebruikelijk loon

Check of u, als dga, minimaal het gebruikelijk loon genoten heeft. Keer desnoods nog een bonus uit om naheffing te voorkomen. Tegenvallende bedrijfsresultaten kunnen een argument zijn om het dga-loon te verlagen. Let wel: dit heeft gevolgen voor uw toekomstige pensioenopbouw.

Afwaardering vordering op uw eigen BV

Heeft u een vordering op uw eigen BV waarin u een aanmerkelijk belang heeft? Dan wordt u in fiscaal opzicht gezien als resultaatgenieter. Een vordering die minder waard wordt, kunt u afwaarderen ten laste van uw resultaat uit overige werkzaamheden. Dit verlies kunt u wellicht verrekenen met ander positief inkomen uit werk en woning in box 1.

Laatste kans om mee te doen aan de levensloopregeling

Wilt u na 2011 nog gebruik maken van de levensloopregeling? Bijvoorbeeld voor een aanvulling op uw pensioen of om vervroegd met pensioen te gaan? Zorg er dan voor dat er voor het einde van dit jaar minimaal €3000 op uw levensloopregeling staat. In dat geval blijft de levensloopregeling voor u van toepassing.

Gift? Beter na de jaarwisseling

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting wordt aantrekkelijker gemaakt. In 2011 geldt voor giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) nog een drempel van €227 en een maximum van 10% van de winst. In 2012 vervalt de drempel en mag maximaal 50% van de winst, met een maximum van €100.000 worden afgetrokken. Wachten met uw gift tot na 1 januari 2012 kan dus zinvol zijn.

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Auto (van de zaak)

Koop voor 1 juli 2012 een milieuvriendelijke auto.

Bent u van plan een milieuvriendelijke auto aan te schaffen? Koopt u deze voor 1 juli 2012, dan blijven de fiscale voordelen op moment van aankoop ook na wetwijziging behouden. Of dit ook geldt voor de bijtelling is overigens nog maar de vraag.

Geen rittenregistratie voor zakelijke bestelauto's

Voor bestelauto's die alleen maar zakelijk worden gebruikt, komt er vanaf 2012 een nieuwe mogelijkheid om zonder rittenregistratie buiten de bijtelling te blijven. U vult hiervoor op de site van de Belastingdienst een 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik' in.

Btw heffing over prive gebruik zakelijke auto

Vanaf 1 juli moet u over het werkelijke prive gebruik 19% btw gaan betalen. Ook het woon-werkverkeer is (anders dan voor de IB bijtelling) prive. U kunt het werkelijke prive gebruik berekenen door een kilometeradministratie bij te houden, maar u mag dit ook forfaitair berekenen. Voor de btw-heffing over het prive gebruik gaat u dan uit van 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en BPM).

Pas kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) toe

Ook in 2011 vallen zeer zuinige personenauto's en elektrische auto's nog onder de KIA. Onder een zeer zuinige personenauto wordt verstaan een auto met een CO2-uitstoot van maximaal 95 gram per kilometer voor diesel of maximaal 110 gram per kilometer (niet-diesel).

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Tips voor werkgevers

Voor 31 december 4^e tijdelijk contract

Heeft u medewerkers jonger dan 27 jaar in hun 3e tijdelijke arbeidscontract? Zorg dan dat u voor 31 december hun contract vernieuwt; na 2011 mag u geen 4e tijdelijk contract meer geven.

Test werkkostenregeling voor uw bedrijf

Beoordeel of de werkkostenregeling in uw bedrijf fiscaal gunstig is voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan uw personeel. In 2012 en 2013 kunt u nog kiezen; vanaf 2014 wordt de werkkostenregeling verplicht.

Nog even gebruik maken van de spaarloonregeling

Per 1 januari 2012 vervalt de spaarloonregeling. Het spaarsaldo mag na 1 januari 2012 belastingvrij worden opgenomen. Er kan dus een snel fiscaal voordeel worden behaald door in 2011 nog spaarloon te storten en het saldo na 1 januari 2012 belastingvrij op te nemen.

Pas uw administratie aan aan de vakantiedagenwet

Op 1 januari 2012 gaat de nieuwe vakantiedagenwet in. Daardoor vervallen wettelijke vakantiedagen binnen zes maanden na het kalenderjaar waarin zij zijn opgebouwd. Werkgevers moeten in uw administratie bijhouden wanneer de vakantiedag is opgebouwd en wat de vervaldatum of de verjaringsdatum van de vakantiedag is.

WBSO en innovatiesubsidie

Ondernemers die werken aan nieuwe producten, productonderdelen, productverbeteringen, diensten of programmatuur kunnen gebruikmaken van de WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk). Wat de meeste ondernemers echter niet weten, is dat zij meer uit deze innovatiesubsidie kunnen halen. De WBSO is een fiscale stimuleringsregeling waarmee de Nederlandse overheid een deel van de loonkosten voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O), ook wel Research and Development genoemd, compenseert. In de praktijk betekent dit dat u minder loonheffing afdraagt.

Bewaar betalingskenmerk aangifte loonheffingen

In november 2011 krijgt u voor het laatst de Aangiftebrief Loonheffingen 2012 van de belastingdienst. Op dit moment krijgt u nog aan het eind van elk aangiftetijdvak een mededeling en een acceptgiro van de belastingdienst als geheugensteuntje. Vanaf 1 januari 2012 krijgt u dat niet meer. Bewaar de Aangiftebrief Loonheffingen 2012 dus goed, zodat u het juiste betalingskenmerk kunt noemen bij uw betaling.

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Tips voor eigenwoningbezitters

Drie jaar dubbele hypotheekrenteaftrek

Bent u verhuisd naar een nieuwe eigen woning en staat uw oude eigen woning nog te koop? Dan heeft u vrijwel zeker te maken met dubbele hypotheeklasten. De termijn voor dubbele hypotheekrenteaftrek is verlengd tot een periode van drie jaar. Deze verlenging geldt tot 1 januari 2013.

Tot 1 juli 2012 overdrachtsbelasting slechts 2 procent

Bent u van plan een woning aan te kopen? Zorg dan voor levering bij de notaris voor 1 juli 2012. Tot die datum geldt voor woningen een (tijdelijk) tarief van 2 procent in plaats van 6 procent overdrachtsbelasting.

Woning tijdelijk verhuren

Bent u verhuisd naar een nieuwe eigen woning en staat uw oude eigen woning nog te koop? Dan is het fiscaal de moeite waard uw oude woning tijdelijk te verhuren. Tijdens die tijdelijke verhuur vervalt de renteaftrek in box 1 voor de oude woning. In de jaren 2010 tot en met 2012 geldt dat die aftrek weer terugkeert na afloop van de verhuurperiode.

Is uw WOZ waarde niet te hoog????

Het kan zijn dat uw woning een veel lagere waarde heeft dan de waarde die in de WOZ-beschikking is opgenomen. U kunt tegen de WOZ-beschikking bezwaar maken. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen. De WOZ waarde heeft invloed op verschillende belastingen. Let dus in het begin van het jaar goed op dat de WOZ waarde niet te hoog wordt vastgesteld.

Verkoop uw woning in januari

Bent u van plan uw eigen woning te verkopen? Ga dan na of u de formele verkoop en overdracht van de woning kunt uitstellen tot begin volgend jaar. U voorkomt dan dat de opbrengst van de woning op de peildatum in uw box 3-vermogen valt. Door uitstel van de verkoop tot begin 2012 bespaart u 1,2 procent belasting van de ontvangen koopsom (na aftrek van de hypotheekschuld).

2011: Geen overdrachtsbelasting bij doorverkoop woning binnen 12 maanden

Als u een woning heeft gekocht en deze binnen zes maanden doorverkoopt, dan is bij de tweede overdracht alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over het verschil tussen de nieuwe en de oude koopsom. De termijn van maximaal zes maanden is voor het jaar 2011 opgerekt naar twaalf maanden. Koopt u een huis op 1 januari 2012 of later, dan is de oude termijn van zes maanden weer van toepassing.

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl

Tips voor verlaging box 3-vermogen

Verlaag box 3 heffing; betaal belastingschulden voor 31 december

Betaalt u box 3-heffing en heeft u openstaande belastingschulden? Betaal deze dan voor 31 december 2011. Belastingschulden (met uitzondering van erfbelastingsschulden) komen niet in mindering op de rendementsgrondslag van box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, heeft u op de peildatum een kleiner vermogen. U betaalt dan minder belasting in box 3. Het is ook mogelijk de belastingschuld met geleend geld af te lossen. De schuld aan de bank komt namelijk wel in mindering op de grondslag.

Belastingvrij uw vermogen naar uw (klein)kinderen

Heeft u vermogen in box 3 en wilt u uw kind(eren) zoveel mogelijk erfbelasting besparen overweeg dan om elk jaar een bedrag ter grootte van de schenkingsvrijstelling alvast aan uw (klein)kind te schenken. U kunt ook schenken op papier, waarbij u een notaris een schenkingsakte op laat stellen. Hierin geeft u aan welk bedrag u schenkt aan uw kind(eren) en dat het geld pas beschikbaar komt na uw overlijden. Omdat u een officiële belofte doet om geld te geven, maar dit niet direct geeft, blijft u het geld schuldig aan uw kind. Voor de wet is dit een officiële schuld waarover u verplicht jaarlijks 6% rente aan uw kind moet betalen.

Uw kind een eigen huis; samen minder belasting

Het kan interessant zijn om uw kind geld te lenen voor de aankoop van een eigen woning of voor een onderneming. Voor de ouder vormt de lening een bezitting in box 3 waarover 1,2% belasting verschuldigd is (30% van 4%), maar voor het kind is de lening voor een eigen woning (of de start van een onderneming) een schuld in box 1 waarvan de rente in aftrek kan komen op het box 1-inkomen. Als de ouder een hoger percentage dan 4% in rekening brengt aan het kind, heeft dit bij de ouder geen gevolgen voor de belastingheffing. Bij het kind is het hogere percentage in box 1 tegen het progressieve tarief aftrekbaar. De ouder kan de hogere rente doormiddel van schenkingen eventueel weer aan het kind terugschenken. Zorg er wel voor dat het kind de rente daadwerkelijk betaalt, anders heeft het kind geen recht op de renteaftrek. In geval van een lening met een rentepercentage beneden de 6%, is over het verschil tussen de (niet-bedongen) rente en 6%-rente in beginsel jaarlijks schenkbelasting verschuldigd.

Bij de samenstelling van deze belastingtips is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Desondanks bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan het gevolg zijn van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

BelastingWerk, ing. A.P. Jansen-Dane CB FA RFEA, Robijnplantsoen 17, 1339 GB Almere, tel. 06-22544328, info@belastingwerk.nl, www.BelastingWerk.nl