

Highlights Prinsjesdag 2010 Belastingplan 2011

Op Prinsjesdag heeft het demissionaire kabinet de voorstellen voor fiscale wijzigingen voor het komende jaar bekend gemaakt. Hieronder geven wij - op hoofdlijnen - een overzicht van de meest belangwekkende en interessante wijzigingen per 1 januari 2011 (en soms per 1 januari 2012). De voorstellen betreffen deels een bestendiging van eerder ingevoerde (tijdelijke) maatregelen. De voorstellen moeten nog worden goedgekeurd door de Tweede en de Eerste Kamer en kunnen dus nog (aanzienlijk) wijzigen. Onderstaand overzicht dient dus uitsluitend een informatief doel. Aan de inhoud van dit document is de uiterste zorg besteed. Niettemin kunnen wij geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor eventuele onjuistheden of onvolkomenheden.

Stimulering woningmarkt

In principe kan maar voor één eigen woning hypotheekrente in aftrek worden gebracht. Ingeval van een verhuizing kan tijdelijk wel voor twee woningen een renteaftrek in aanmerking worden genomen. Dit geldt voor zowel de (voormalige) eigen woning die te koop staat, maar nog niet verkocht is, als voor de nieuwe woning (al dan niet in aanbouw). De periode waarvoor de dubbele aftrek geldt, wordt tijdelijk verlengd van twee naar maximaal drie jaar. Voorwaarde is dat de niet bewoonde eigen woning leeg staat.

Indien men kiest om de verlaten eigen woning in afwachting van verkoop te gaan verhuren, dan is de verschuldigde hypotheekrente niet langer aftrekbaar. Indien de verhuur echter eindigt binnen de maximale termijn nadat de woning door de eigenaar is verlaten, dan herleeft het recht op renteaftrek gedurende het restant van de maximum periode. Deze maatregel is vooral een tegemoetkoming aan particulieren die te maken hebben met dubbele woonlasten omdat de eigen woning nog niet is verkocht. Deze regeling geldt voor 2010 tot en met 2012.

Voor woningen en panden die relatief kort na elkaar geleverd worden (dat wil zeggen binnen maximaal zes maanden), kan bij de tweede levering de afgedragen overdrachtsbelasting over de voorgaande overdracht worden verrekend. Dit betekent dat bij de tweede overdracht aanzienlijk minder overdrachtsbelasting verschuldigd is (feitelijk alleen over de meerwaarde).

Voor verkrijgingen van woningen die in 2011 met heffing van overdrachtsbelasting plaatsvinden, wordt de termijn verlengd van zes maanden naar één jaar. Voor nieuw aangeschafte woningen, die onverhoopt toch weer moeten worden verkocht, kan zodoende de overdrachtsbelasting aanzienlijk worden beperkt. Het voordeel is hierbij - in principe - voor de koper, maar wordt in de praktijk vaak in de onderhandelingen over de vraagprijs meegenomen, bijvoorbeeld door de koopprijs te verhogen. De koper is immers minder overdrachtsbelasting verschuldigd.

De omzetbelasting over arbeidskosten voor onderhoud en verbetering aan woningen ouder dan twee jaar na het tijdstip van eerste ingebruikneming wordt tijdelijk verlaagd van 19% naar 6%. Deze maatregel geldt alleen voor onderhoud en/of verbetering aan uw woning dat wordt afgerond in de periode van 1 oktober 2010 tot 1 juli 2011. Het is dus van belang om het onderhoud goed te plannen. Heeft u al (deel)facturen ontvangen voor onderhoud, waarvoor 19% omzetbelasting in rekening is gebracht en het onderhoud wordt na 1 oktober 2010 afgerond, dan moet de aannemer het verschil van 13% in de eindfactuur corrigeren en aan u restitueren. Anderzijds is het wel van belang om het onderhoud en/of verbetering aan woningen voor uiterlijk 1 juli 2011 te laten uitvoeren.

Zowel het schilderen en stukadoren van huizen ouder dan twee jaar als schoonmaakwerkzaamheden in huis blijven onder het lage BTW-tarief van 6% vallen.

U mag als werknemer geld lenen van uw BV, waarbij het rentevoordeel boven de 2,5% (cijfer 2010) onbelast blijft. Weliswaar heeft u dan minder hypotheekrenteaftrek, maar uw woonlasten zijn ook aanzienlijk lager. Leent u voor de aanschaf, onderhoud of verbetering van de eigen woning, dan mag u zelfs tegen 0% van uw BV lenen. Hierbij geldt wel als voorwaarde dat - indien deze rente wel verschuldigd zou zijn geweest - deze als eigenwoningrente in aftrek had kunnen worden gebracht. Voorts geldt als bijkomend voordeel dat u recht heeft op een aftrekpost voor geen of een geringe eigenwoningsschuld. Feitelijk bent u geen belasting meer verschuldigd over het eigenwoningforfait. Dit laatste voordeel komt per 2011 te vervallen, maar het blijft wel mogelijk om een geldlening te verstrekken tegen 0% of 2,5% (cijfer 2010) zonder dat sprake is van belast loon.

De aftrek voor onderhoud aan monumentenwoningen is thans alleen mogelijk voor "echte" eigen woningen. Deze aftrek gaat ook gelden voor fictieve eigen woningen ingeval van dubbel woningbezit in het kader van aankoop, verkoop en echtscheiding. Overigens blijft de mogelijkheid van aftrek van onderhoudskosten aan monumentenpanden in box 3 bestaan.

Stimulering ondernemerschap

Het vennootschapsbelastingtarief voor belastbare winsten boven € 200.000 wordt verlaagd van 25,5% tot 25%. Het tarief voor belastbare winsten tot € 200.000 blijft vastgesteld op 20%. Hiermee vervalt definitief het tweede opstapje van 23%, dat we een aantal jaren hebben gekend.

De tijdelijke uitbreiding van de achterwaartse verliesverrekening wordt met één jaar verlengd tot en met 2011. Normaliter mag een BV haar fiscale verliezen slechts één jaar terugwentelen. Evenals voor de jaren 2009 en 2010 kan nu ook voor 2011 een fiscaal verlies zelfs drie jaar worden teruggewenteld. Deze maatregel biedt de mogelijkheid om de vennootschapsbelasting over de voorbije jaren alsnog terug te kunnen krijgen door de verliezen uit de jaren 2009 tot en met 2011 te verrekenen met de eerdere jaren. Met elk van de extra winstjaren (lees: 2006, 2007 en 2008) kan maximaal € 10 miljoen verlies worden verrekend. Indien voor deze verruiming van de achterwaartse verliesverrekening wordt gekozen, wordt de voorwaartse verliesverrekening wel verkort van negen naar zes jaar. De keuze om van deze mogelijkheid gebruik te maken moet in de aangifte vennootschapsbelasting worden gemaakt.

Ondernemers kunnen er vanaf 2011 definitief voor kiezen om hun aangifte omzetbelasting per kwartaal te doen. Behalve een aanzienlijke lastenverlichting (er hoeft immers nog maar vier keer per jaar aangifte gedaan te worden in plaats van twaalf keer), kan een aanmerkelijk liquiditeitsvoordeel worden behaald. De omzetbelasting hoeft immers pas na afloop van het kwartaal te worden afgedragen. Ondernemers die omvangrijke investeringen doen (zoals onroerende zaken of een wagenpark), zouden echter langer op de uitbetaling van de vooraf trek moeten wachten. Voor deze groep ondernemers kan het wellicht voordeliger zijn om te kiezen voor de maandaangifte.

Investeringen die in 2011 worden gedaan mogen door alle ondernemers in ten minste twee jaar versneld worden afgeschreven. De afschrijving bedraagt dan maximaal 50% in het investeringsjaar en het restant in de daaropvolgende jaren. Een soortgelijke regeling bestond ook al voor de jaren 2009 en 2010. Thans heeft het demissionaire kabinet de regeling met een jaar verlengd tot eind 2011. Naar verwachting zal voor investeringen gedaan in het jaar 2011 de voorwaarde gaan gelden dat deze uiterlijk 31 december 2013 in gebruik moeten zijn genomen. Startende ondernemers mogen de investeringen zelfs volledig versneld afschrijven, ook als afschrijving meer dan 50% per jaar bedraagt.

De afdrachtsvermindering voor de S&O wordt definitief uitgebreid. Enerzijds wordt het plafond voor het hoge tarief verhoogd naar € 220.000 en anderzijds worden de percentages van de afdrachtsvermindering voor S&O-loon tot € 220.000 verhoogd tot 46% en 16% over het meerdere. In totaal kan in 2011 € 11 miljoen per inhoudingsplichtige in aanmerking worden genomen. Werkgevers die een deel van het personeel inzetten op zogenaamd “speur en ontwikkelingswerk”, kunnen zodoende een korting krijgen op de af te dragen loonheffingen. Deze werknemers kunnen de ingehouden loonheffing wel op de normale wijze verrekenen met de verschuldigde inkomstenbelasting.

Voordelen uit hoofde van een octrooi kunnen via de innovatiebox worden belast tegen een tarief van 5%. Indien een octrooi wordt verleend in een later jaar dan het jaar waarin de aanvraag is ingediend, kunnen volgens de huidige regelgeving de reeds behaalde voordelen niet worden ondergebracht in de innovatiebox. Met ingang van 1 januari 2011 neemt het demissionair kabinet een maatregel die deze onevenwichtigheid wegneemt. Vanaf 2011 komen voordelen behaald in de periode tussen de octrooiaanvraag en het jaar voorafgaand aan het jaar van de octrooitoekenning namelijk effectief onder de werking van de innovatiebox.

Fiscaal partnerbegrip

- Met ingang van 1 januari 2011 wijzigt het fiscaal partnerbegrip voor ongehuwd samenwonenden. Voor de volgende groepen ongehuwd samenwonenden geldt vanaf 2011 automatisch het fiscaal partnerschap:
 - samenwonenden met een notarieel samenlevingscontract;
 - samenwonenden die samen een kind hebben gekregen of waarbij de ene partner het kind van de andere partner heeft erkend;
 - samenwonenden die gezamenlijk eigenaar zijn van een eigen woning;
 - samenwonenden waarvan de partner is aangewezen als begunstigde voor het partnerpensioen;
 - Gehuwden en geregistreerd partners worden net als onder de huidige regeling automatisch als fiscaal partner aangemerkt, tenzij men duurzaam gescheiden leeft.
- Voor de erf- en schenkbelasting zijn ongehuwd samenwonenden uitsluitend partners (en hebben daarmee recht op de hoge vrijstelling) als men een notarieel samenlevingscontract heeft met daarin een wederzijdse zorgverplichting. Een gezamenlijk gekochte woning, een kind of een gezamenlijk pensioen volstaat derhalve niet.

Loonbelasting

In 2009 is al besloten om het systeem van de vrije vergoedingen en verstrekkingen in de loonbelasting, die als vrijgesteld loon worden aangemerkt, per 2011 te laten vervallen en te vervangen door de zogenaamde werkkostenregeling. Inmiddels is ook de bijbehorende Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 gepubliceerd. Dit betekent dat de (vaste) kostenvergoedingen opnieuw moeten worden vastgesteld. Omdat deze ingrijpende wijziging een grote impact heeft op zowel uw (personeels)administratie als de arbeidsverhoudingen met uw personeel, wordt de mogelijkheid geboden om - onder voorwaarden - de huidige regeling nog drie jaar voort te zetten (tot en met 2013). Op basis van de nieuwe werkkostenregeling zijn alle vergoedingen en verstrekkingen belast als loon, maar komen er wel mogelijkheden om een negental gerichte vrijstellingen onbelast aan uw personeel te vergoeden. Hiertoe behoren onder andere reis- en studiekosten. Daarnaast komen er mogelijkheden om loon in natura tegen een nihil of een lage waardering aan uw personeel te verstrekken. Hierbij kunt u denken aan telefoons, blackberry's, werkkleding en maaltijden/consumpties. Tot slot komt er nog een "vrije ruimte" van 1,4% van de loonsom die u onbelast aan uw personeel kunt toekennen. De zogenaamde intermediaire kosten blijven bestaan. Intermediaire kosten zijn betalingen aan uw personeel voor kosten die eigenlijk voor rekening van de werkgever komen, maar die door de werknemer zijn voorgeschoten. U kunt hierbij denken aan kosten van het wassen van de auto of maaltijden met zakelijke relaties. Ondanks dat deze wetgeving vorig jaar al is aangenomen, worden nog regelmatig wijzigingsvoorstellen ingediend. Zo is met Prinsjesdag bekend gemaakt dat vergoedingen van vakliteratuur en de kosten aan beroepsverenigingen, toch als een gerichte vrijstelling worden aangemerkt. Ook is de definitie van de thuiswerkplek aangepast.

In de loonaangifte over januari 2011 moet u kiezen of u overgaat op de nieuwe werkkostenregeling, dan wel dat voorlopig nog gebruikt gemaakt wordt van de huidige mogelijkheden om kosten onbelast aan het personeel te vergoeden.

De directeur-groootaandeelhouder (dga) moet in beginsel verplicht een loon genieten van ten minste € 41.000 per jaar zodra werkzaamheden worden verricht voor de eigen BV('s). Dit is de zogenaamde gebruikelijk loonregeling. Deze gebruikelijk loon regeling geldt eveneens voor de partner van de dga, indien hij/zij werkzaamheden voor de BV verricht.

Verder is de gebruikelijk loonregeling van toepassing voor elke BV waarvoor arbeid wordt verricht. Hierbij kan echter wel gebruik worden gemaakt van de doorbetaaldloonregeling, waardoor een dga zijn gebruikelijk loon ten aanzien van de hele groep uit één groepsmaatschappij kan genieten. Hiermee wordt voorkomen dat de dga bij elke groepsmaatschappij een gebruikelijk loon moet opnemen.

Dga's die slechts in beperkte mate werkzaamheden verrichten voor een BV, zoals werkzaamheden voor een pensioen-, belegging- of stamrecht-BV's, waarvoor een gebruikelijk loon voor de uit te voeren werkzaamheden lager is dan € 5.000, hoeven geen loon in aanmerking te nemen. Bijkomend voordeel is dat ook geen loonadministratie hoeft te worden gevoerd.

De regeling geldt verder uitsluitend voor aanmerkelijk belanghouders (en diens partners) die feitelijk werkzaamheden verrichten voor de BV en dus niet voor aandeelhouders die uitsluitend vermogen ter beschikking stellen (zoals een bedrijfspand).

Overdrachtsbelasting

- De verwerving van aandelen in een onroerende zaak vennootschap wordt onder bepaalde voorwaarden belast met 6% overdrachtsbelasting. Een van de voorwaarden is dat de bezittingen van een vennootschap voor 70% of meer bestaan uit in Nederland gelegen onroerende zaken (bezittingentoets). Met ingang van 1 januari 2011 wordt de definitie van het begrip onroerende zaak vennootschap aangepast. Het ten minste 70%-criterium wordt aangescherpt tot een meer dan 50%-criterium waarbij bovendien vanaf 2011 ook in het buitenland gelegen onroerende zaken zullen meetellen voor deze bezittingentoets. Voorts dient het aandeel van in Nederland gelegen onroerende zaken ten minste 30% van de bezittingen uit te maken. De overdrachtsbelasting wordt uiteindelijk alleen berekend over de waarde van de in Nederland gelegen onroerende zaken. Om te voorkomen dat een vennootschap kwalificeert als een onroerende zaak vennootschap komt het onder de huidige regeling voor dat de bezittingen kunstmatig worden verhoogd met vorderingen op verbonden lichamen. Om deze praktijk tegen te gaan, wordt vanaf volgend jaar bepaald dat dergelijke kunstmatige verhogingen van de bezittingen niet langer meetellen voor de bezittingentoets.

De auto

De fiscale faciliteiten voor zeer zuinige auto's zijn dermate populair gebleken dat deze worden gecontinueerd. De voordelen zijn een lage bijtelling voor het privégebruik van 14%, een vrijstelling voor motorrijtuigenbelasting en een vrijstelling voor de BPM. Overigens wordt de 20%-bijtelling ook gecontinueerd. Voor elektrische auto's met een nulemissie CO₂ hoeft in 2010 en 2011 geen bijtelling in aanmerking genomen te worden, terwijl in 2012, 2013 en 2014 voor dergelijke auto's de bijtelling 7% van de cataloguswaarde zal bedragen.

Eenzijds wordt de afbouw van de BPM, die eerder al is gestart, stopgezet in afwachting van de plannen van een nieuw kabinet over een mogelijke kilometerheffing. Aan de andere kant wordt de eerder ingezette ombouw van BPM naar de motorrijtuigenbelasting wel voortgezet. De impact van deze maatregelen op de kosten van de aanschaf of het houden van een auto, zijn sterk afhankelijk van de waarde en het soort brandstof van de auto. De financiële gevolgen zijn moeilijk in algemene termen aan te geven, maar uw contactpersoon kan uiteraard wel de gevolgen voor uw individuele situatie berekenen.

De motorrijtuigenbelasting voor motoren wordt in 2011 en 2012 verhoogd.

Voor personenauto's die op diesel rijden en voldoen aan de Euro-6 norm geldt voor de jaren 2011 tot en met 2013 een (aflopende) korting op de BPM.

Diverse onderwerpen

- Voor de inkomstenbelasting kan gebruik gemaakt worden van de mogelijkheid van een voorgevulde aangifte. Wij willen u er echter op wijzen dat in deze voorgevulde aangifte alleen de "standaard" gegevens staan vermeld en specifieke informatie en keuzes alsnog ingevuld moeten worden. Het blijft dus van belang om zorgvuldig uw aangifte inkomstenbelasting voor te (laten) bereiden.
- De inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet, die door de werkgever wordt vergoed en waarover loonbelasting verschuldigd is, wordt aanzienlijk verhoogd van 7,05% naar 7,75%. Het lage tarief wordt verhoogd van 4,95% naar 5,65%. Naar verwachting zullen ook de zorgverzekeraars de nominale premies gaan verhogen. De rekenpremie wordt immers verhoogd van € 983 tot € 1.088 per jaar. Ter compensatie van de hogere zorgkosten gaat het tarief in de eerste schijf van de loon- en inkomstenbelasting met 0,45% omlaag en worden de tariefschijven verlengd.
- Indien u belegt in maatschappelijke beleggingen (bijvoorbeeld in milieuprojecten), dan wel in durfkapitaal (aan startende ondernemers) of culturele beleggingen, dan heeft u recht op extra heffingskortingen. Deze heffingskortingen worden verdeeld tussen u en uw fiscale partner. Deze maatregel kent een terugwerkende kracht tot 1 januari 2010, zodat deze al in de aangifte over 2010 kan worden verwerkt.

- Vorig jaar zijn al voorstellen voor een zogenaamde MKB-belegging gedaan. De Europese commissie heeft inmiddels goedgekeurd dat er geen sprake is van (verboden) staatssteun aan Nederlandse ondernemers. De datum voor definitieve inwerkingtreding moet nog worden vastgesteld. Voor (nieuwe) aandelen in het midden- en kleinbedrijf, dan wel MKB-fondsen geldt een vrijstelling voor box 3 (als onderdeel van investeringen in durfkapitaal), alsmede een extra heffingskorting. De aanwijzing van MKB-emissie moet door de BV of het fonds worden gedaan.
- De ingehouden dividendbelasting op beleggingen van minderjarige kinderen, kan met ingang van 2011 in de aangifte van de ouders worden verrekend. Dit geldt voor ingehouden dividendbelasting terzake van dividenden uit zowel aanmerkelijk belang aandelen als box 3-beleggingen. De winsten uit zowel aanmerkelijk belang (zowel dividend als gerealiseerde koerswinst) als box 3 beleggingen werden reeds niet bij het (minderjarige) kind belast, maar bij de ouders.

Tot slot

Een aantal van de voorstellen die al in 2009 ingediend zijn, gelden uitsluitend voor het jaar 2010. Te uwer informatie sommen wij deze tijdelijke maatregelen nogmaals op, zodat u dit jaar nog actie kunt ondernemen.

- Uitsluitend gedurende het jaar 2010 wordt het mogelijk gemaakt om een pand dat ter beschikking wordt gesteld aan de eigen B.V. (dat wil zeggen een vennootschap waarin men een belang heeft van 5% of meer) zonder directe belastingheffing over te dragen aan deze B.V. Voorts zal er - onder voorwaarden - geen overdrachtsbelasting zijn verschuldigd.
- In de aangiften vennootschapsbelasting voor 2009 en 2010 moet, indien gewenst, de keuze aangegeven worden voor de verlengde carry back van verliezen naar de jaren 2006 en 2007, alsmede voor de eventuele versnelde afschrijving. Deze laatste tijdelijke faciliteit geldt ook voor IB-ondernemers. Indien voor de verruiming van de achterwaartse verliesverrekening wordt gekozen, wordt de voorwaartse verliesverrekening verkort van negen naar zes jaar.

Tevens willen wij u nog wijzen op een aantal belangrijke wijzigingen die eerder in werking zijn getreden:

- Met ingang van 2011 wordt de rendementsgrondslag voor het box 3 vermogen nog uitsluitend gebaseerd op het vermogen op 1 januari van ieder jaar en niet langer op het gemiddelde van 1 januari en 31 december.
- Het melden van betalingsonmacht in het kader van de beperking van de bestuurdersaansprakelijkheid kan uitsluitend schriftelijk plaatsvinden. De melding dient onverwijld, doch uiterlijk binnen een termijn van veertien dagen na het einde van de betalingstermijn, gedaan te worden.
- Met ingang van 1 januari 2010 vangt de periode waarover de berekening van de heffingsrente voor inkomsten- en vennootschapsbelasting plaatsvindt aan bij het einde van het belasting- respectievelijk boekjaar. Overigens bedraagt de heffings- en invorderingsrente over zowel het derde als het vierde kwartaal van 2010 2,5%. De percentages voor 2011 worden later bekend gemaakt.

Wij hopen u met deze uitgave - op hoofdlijnen - geïnformeerd te hebben over de belangrijkste voorstellen tot wijziging voor het komende jaar. Uw RSM contactpersoon kan u nog nader informeren over de details van de voorstellen. Aarzelt u niet om contact met hem of haar op te nemen. Wij zijn u graag van dienst.
