

Geachte lezer,

Het afgelopen jaar is voor veel bedrijven en particulieren een bewogen jaar geweest. Vrijwel iedereen heeft wel in meer of mindere mate te maken gekregen met de gevolgen van het slechte economische klimaat. Hoewel de pijn helaas nog niet geleden is, wordt voor 2010 verwacht dat het ingezette herstel voor steeds meer bedrijfstakken zichtbaar zal worden. In ieder geval een positief geluid om het jaar mee af te sluiten.

In deze nieuwsbrief treft u artikelen aan die voor u in deze moeilijke tijden interessant kunnen zijn. Daarnaast hebben wij de belangrijkste fiscale maatregelen die naar aanleiding van het Belastingplan 2010 worden ingevoerd, voor u op een rij gezet. Hebt u behoefte aan overleg of hebt u vragen naar aanleiding van deze artikelen, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen. Wij staan u graag bij met advies.

Wij wensen u een fijne decembermaand toe en alvast een gezond en succesvol 2010. Ook in het nieuwe jaar kunt u uiteraard weer op ons rekenen.

Marieke van Zwieten-Kreté AA
Hans Kreté CB



VGL
Accountants en fiscalisten

AOW-leeftijd naar 67

Het Kabinet is er in hoofdlijnen uit! Zoals nu bekend gemaakt is, zal de AOW-leeftijd in 2025 naar 67 jaar gaan. Voor hen die geboren zijn voor 1955 blijft de AOW gehandhaafd op 65 jaar. Bent u geboren in 1955 maar voor 1960, dan mag u op uw 66^e stoppen. Maar daarmee is de kous niet af. Wijziging van de AOW-leeftijd werkt door in vele andere aanvullende pensioenregelingen. Ongetwijfeld zullen er nog veel nevenmaatregelen genomen moeten worden.

Werknemers die tot na hun 65^e moeten doorwerken, maar die 42 jaar gewerkt hebben (minimaal drie dagen per week) kunnen er straks voor kiezen om op hun 65^e te stoppen. Zij krijgen dan wel direct een AOW-uitkering, maar deze is lager dan de gebruikelijke AOW-uitkering. Werknemers met een zwaar beroep moeten na 30 jaar een aanbod krijgen voor een minder belastende baan. Veel werkgevers zullen hieraan niet kunnen voldoen. In dat geval moet de werkgever het voor deze werknemers financieel mogelijk maken om op hun 65^e te stoppen.

Ook de partnertoeslag wijzigt. Op dit moment ontvangen 65-plussers met een jongere partner zonder eigen inkomen een partnertoeslag op hun AOW. Deze partnertoeslag verdwijnt in 2011 voor hen die dan 65 worden en een partner hebben die meer dan 10 jaar jonger is. Vanaf 2015 verdwijnt de partnertoeslag overigens voor iedereen die vanaf dat moment 65 wordt. Arbeidsongeschikte of ontslagen werknemers met een WAO-, WIA- of WW-uitkering krijgen tussen hun 65^e en 67^e jaar een uitkering die ongeveer op het niveau van de huidige AOW zal liggen.

De meeste Nederlanders ontvangen naast hun AOW vanaf hun 65^e ook een aanvullende pensioenuitkering uit hoofde van hun dienstverband. Als de werkgevers hun zin krijgen, dan gaat de pensioenleeftijd van alle individuele en collectieve pensioenregelingen ook naar 67 jaar. Dit betekent dus een wijziging van de arbeidsvoorwaarden.



Werkgevers die niet onder een CAO vallen, zullen met hun medewerkers om de tafel moeten gaan zitten. Denkt u hierbij aan het instemmingsrecht van de ondernemingsraad!

Daarnaast zal de verhoging van de AOW-leeftijd mogelijk ook invloed hebben op de ingangsdatum van (tijdelijke) lijfrente- en gouden handdrukuitkeringen en op de leeftijd waarop een werknemer loonbelasting moet betalen over het niet gebruikte saldo op zijn levenslooprekening.

Kortom, de gewijzigde AOW-leeftijd grijpt behoorlijk in op sociale voorzieningen en fiscaal gefaciliteerde aanvullende regelingen voor de verzorging van de oude dag. Wij houden u uiteraard op de hoogte van de ontwikkelingen. •

Aanpassing gebruikelijk loon in crisistijd

De directeur groot aandeelhouder (dga) is verplicht om zichzelf tenminste een salaris te betalen dat overeenkomt met het zogenaamde gebruikelijk loon (minimaal zo'n € 40.000,- per jaar). Deze verplichting geldt ook als de resultaten van de onderneming onder druk staan. De Staatssecretaris van Financiën heeft goedgekeurd dat het gebruikelijk loon, als gevolg van de economische crisis tijdelijk lager vastgesteld mag worden.

De berekening is als volgt.

Gebruikelijk loon 2009 = A x B/C

Gebruikelijk loon 2010 = A x D/C

A = het gebruikelijk loon 2008

B = de omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2009

C = de omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2008

D = de omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2010

Als de dga van de regeling gebruik maakt, dan mag daardoor de rekening-courantschuld van de dga bij zijn BV of het uit te keren dividend niet hoger worden. Ook mag de daling van de omzet niet te wijten zijn aan bijzondere omstandigheden zoals een staking, fusie of splitsing van de onderneming.



Als u aan deze voorwaarden voldoet, mag u de aangepaste berekeningswijze toepassen zonder vooraf toestemming aan de Belastingdienst te vragen. Bij twijfel of onduidelijkheid is het uiteraard verstandig vooroverleg te plegen.

Let op! Het naar beneden bijstellen van het gebruikelijk loon kan ook gevolgen hebben voor een eventuele in eigen beheer gehouden pensioenregeling. Afhankelijk van de soort pensioenregeling en de grootte van de verlaging van het gebruikelijk loon, wordt er mogelijk minder pensioen opgebouwd. Laat u vooraf goed adviseren. •

Langer tijdelijk contract voor jongeren

Minister Donner van Sociale Zaken en Werkgelegenheid wil dat jongeren gedurende de economische crisis langer op tijdelijke basis kunnen werken. Hiermee wil hij de jeugdwerkloosheid als gevolg van de economische crisis tegengaan.



Als werkgever mag u aan werknemers jonger dan 27 jaar slechts drie maal een tijdelijk contract aanbieden. Daarna bent u verplicht een contract aan te bieden voor onbepaalde tijd. Dit geldt ook indien de werknemer reeds drie jaar op basis van een tijdelijk contract voor u heeft gewerkt.

Werkgevers zullen in slechte economische tijden geneigd zijn om risico's te mijden. Dit betekent voor jongeren dat hen om die reden vaak geen vast contract wordt aangeboden. Om de hiermee gepaard gaande jeugdwerkloosheid tegen te gaan, heeft minister Donner het volgende voorgesteld.

Het aantal tijdelijke contracten dat mag worden aangeboden wordt verhoogd van drie naar vier en de periode waarna een vast contract moet worden aangeboden wordt verlengd van drie jaar naar vier jaar. Uit het wetsvoorstel blijkt dat minister Donner dit per 1 januari volgend jaar wil regelen. De regeling geldt dan in principe tot 2012. Afhankelijk van hoe de economische crisis verloopt, kan deze regeling nog worden verlengd. •

Regels aftrek lijfrentepremies en aankoop lijfrente gewijzigd

Terugwentelingsmogelijkheid lijfrentepremie vervalt

Lijfrentepremies zijn aftrekbaar in het jaar waarin ze betaald of verrekend zijn. Lijfrentepremies die betaald zijn in de eerste drie maanden van het jaar mogen echter 'teruggewenteld' worden naar het voorgaande belastingjaar. Deze terugwentelingsmogelijkheid komt vanaf 1 januari 2011 te vervallen. Dit speelt dus voor de lijfrenteaftrek over 2010! De lijfrentepremies die u in 2010 voor 1 april betaalt, kunt u dus desgewenst nog in mindering brengen op het belastbaar inkomen van 2009. Degenen die de jaarlijkse lijfrentepremie ieder jaar voor 1 april betalen en gebruik maken van de terugwentelingsmogelijkheid, missen in 2010 dus de lijfrentepremieaftrek als verder geen actie wordt ondernomen. Laat u daarom tijdig adviseren over de mogelijkheden om dit gemis aan aftrek in 2010 te voorkomen. Voor stakings- en FOR-lijfrentes blijft overigens de huidige terugwentelingstermijn van een halfjaar gehandhaafd.

Verruiming redelijke termijn voor aankoop lijfrente

Als een lijfrente verzekering tot uitkering komt, heeft de begunstigde een redelijke termijn waarin beslist moet worden wat er met het lijfrentekapitaal moet gebeuren. Volgens de huidige wets- en beleidsvoorschriften dient voor een kapitaaluitkering bij leven binnen zes maanden een keuze gemaakt te worden. Voor een overlijdensuitkering geldt een termijn van twaalf maanden. Wordt de lijfrente niet aangekocht binnen de gestelde termijn, dan wordt de lijfrente geacht te zijn afgekocht. Over het algemeen heeft dit zeer nadelige fiscale gevolgen.

Vanaf 2010 krijgt de begunstigde meer tijd om zijn keuze te maken. Voor uitkeringen die gedaan worden bij in leven zijn van de verzekerde moet voor 31 december van het jaar volgend op het jaar van expiratie een lijfrente-uitkering zijn aangekocht. Indien het lijfrentekapitaal vrijvalt door overlijden, wordt deze termijn met nog een jaar verlengd. •



Gouden handdruk ook bij de bank

Een werknemer die bij ontslag een schadeloosstelling (in de volksmond 'gouden handdruk') ontvangt in verband met te derven inkomen, kan de loonheffing over de uitkering uitstellen. Er wordt dan gebruik gemaakt van de stamrechtfaciliteit. De gouden handdruk wordt aangewend als koopsom voor een stamrecht. Het bedrag van de schadeloosstelling inclusief het daarop behaalde rendement wordt uiterlijk op 65-jarige leeftijd van de ex-werknemer omgezet in periodieke uitkeringen. Het stamrecht kan worden ondergebracht bij een verzekeraar of in een stamrecht-BV. Bij de afweging tussen beide uitvoerders spelen de kosten een grote rol. Vanaf 2010 wordt de beslissing een beetje makkelijker. Er komt een derde partij bij, namelijk de bank.



Vanaf volgend jaar is het mogelijk om de schadeloosstelling te storten op een geblokkeerde stamrechtrekening bij de bank. Dit is met name voor middelgrote schadeloosstellingen tot een bedrag van circa € 100.000,- een welkome aanvulling voor de praktijk. •

Stand van zaken aanpassing Successiewet

Ten tijde van het samenstellen van deze nieuwsbrief is de Tweede Kamer akkoord gegaan met de aanpassing van de Successiewet. Hierbij zijn diverse voorstellen van de Kamer doorgevoerd zoals een volledige vrijstelling bij schenken en erven van ondernemingsvermogen tot 1 miljoen. Ook de vrijstellingen voor de Schenk- en Erfbelasting zijn verder verruimd. Hieronder volgen alvast enkele zaken die voor u mogelijk op korte termijn van belang zijn.

Schenken

Het schenken van ouders aan kinderen wordt zwaarder belast. Pas bij schenkingen van bijna een half miljoen leiden de nieuwe tarieven tot lagere schenkbelasting. Ditzelfde geldt ook voor grootouders die schenken aan kleinkinderen. Voor deze groep wordt schenken pas 'goedkoper' vanaf schenkingen van ruim een miljoen.



Samenwoners

Samenwoners zonder notariële samenlevingsovereenkomst vallen niet meer onder het partnerbegrip in de Successiewet. Zij kunnen dus geen gebruik maken van de hoge vrijstelling en de partner-tarieven. Samenwoners die langer dan vijf jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding hebben gevoerd, worden ook zonder samenlevingsovereenkomst als partner aangemerkt.

'Ik-opa'

Hebt u in uw testament een zogenaamde Ik-opa clause opgenomen, dan doet u er goed aan deze clause te laten schrappen of te laten aanpassen. Bij deze clause verkrijgt het kleinkind bij overlijden van opa een vordering op zijn ouder. De gedachte hierachter is dat bij het overlijden van die ouder de vordering opeisbaar wordt en het kleinkind hierover geen erfbelasting betaalt. Deze constructies leiden in de toekomst tot een dubbele heffing!

Renteloze lening

Op dit moment is het mogelijk om een bedrag renteloos te lenen aan bijvoorbeeld uw kinderen. Zolang de lening direct opeisbaar is, wordt dit niet beschouwd als een schenking. Vanaf de invoering van het wetsvoorstel zal dit leiden tot een belaste schenking van 6% over de lening.

Renteclausule in testament

Het advies luidt om in uw testament een flexibele renteclausule op te nemen. Dit geeft uw erfgenamen de mogelijkheid om de rente over overbedelingschulden aan te passen.

Bovenstaande opsomming is zeker niet volledig. Er zijn nog veel meer situaties

Jonge werknemers buiten de werknemersverzekeringen

Om de werkgelegenheid onder jongeren te bevorderen, stelt het Kabinet voor om jonge medewerkers vanaf 2010 vrij te stellen van de verplichte premie werknemersverzekeringen en van de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. Het betreft medewerkers tot 23 jaar met een inkomen tot € 600,- (bij leeftijd 22) per maand*. De werkgever hoeft dan alleen nog maar loonheffing (loonbelasting en premies volksverzekeringen) in te houden. Vanaf 2011 wordt voor deze jongeren de loonheffing teruggebracht naar 0%. Het inkomen zal dan in de inkomstenbelasting worden betrokken. Voor branches waarin veel met oproepkrachten wordt gewerkt, betekent dit een aanmerkelijke daling van de loonkosten. **Let op**, voor de inkomensgrens mag de vakantietoeslag alleen buiten beschouwing worden gelaten indien de toeslag eens per jaar wordt uitgekeerd. Een uurloon inclusief vakantiedagen en toeslag kan dus nadelig uitwerken.



* Het bedrag van de vrijstelling daalt naarmate de leeftijd lager is. Wordt de inkomensgrens overschreden, dan is het volledige bedrag belast voor de werknemersverzekeringen. •

die de aandacht behoeven zoals de 30-dagen clause in testamenten, de rente die betaald wordt bij de 'papierse schenking' van ouders aan kinderen en de zogenaamde gesplitste aankoop van onroerend goed. Hierbij hebben de ouders het vruchtgebruik gekocht en de kinderen de blote eigendom. Herkent u een van deze situaties, laat u zich dan goed voorlichten over wat voor u de beste aanpassing is. •

Veranderingen bij verhuur bedrijfspand aan eigen bv

Alleen in 2010: aan eigen bv verhuurd bedrijfspand belastingvrij naar de bv

Verhuurt u een (bedrijfs)pand aan uw eigen bv, dan moet u de ontvangen huur vermindert met de gemaakte kosten aangeven in box 1. Een boekwinst is belast. Niet alleen bij verkoop, maar ook als u het pand niet langer aan uw eigen bv verhuurt. Hoewel het vaak aantrekkelijker is om het pand aan de bv te verkopen, gebeurt dat meestal niet. De bv moet overdrachtsbelasting betalen, de aandeelhouder moet inkomstenbelasting betalen over de boekwinst. Dat loopt al snel op naar 52%.

In het jaar 2010 kan het pand zonder betaling van inkomstenbelasting en overdrachtsbelasting naar de bv worden overgeheveld. De belangrijkste voorwaarde is dat de voormalige eigenaar van het pand tenminste 90% van de aandelen in de bv bezit. De overdracht moet plaatsvinden door inbreng van het pand in ruil voor aandelen in de bv, dus niet in ruil voor een vordering.



De eenmalige regeling lijkt op een cadeautje van de overheid. Dat is het niet altijd. In sommige gevallen is overdracht naar de bv zonder afrekening zelfs onvoordelig. Laat in 2010 beoordelen of het verstandig is om de regeling te gebruiken. Daarna kan het niet meer!

Meer aftrekposten bij verhuur bedrijfspand aan eigen bv

De dga die besluit het pand in privé te houden, mag in 2010 12% van de netto-opbrengst aftrekken. Ook kan hij vanaf 2010 gebruik maken van voordelige

regelingen als de herinvesteringsreserve en de kostenegaliseringsreserve.

Verruiming betalingsregeling bij einde verhuur bedrijfspand

Bij het einde van de verhuur van het pand aan de eigen bv moet belasting worden betaald over de aanwezige boekwinst. Dat moet bijvoorbeeld ook als de bv wordt verkocht of als de bv het pand niet langer huurt. Er is geen verkoopopbrengst als het pand niet wordt verkocht. Als er ook geen ander vermogen is, dan kan de aanslag niet worden betaald. In die gevallen kan gedurende 10 jaar uitstel van betaling worden verkregen. Hierover moet jaarlijks heffingsrente worden betaald.

Vanaf 2010 wordt op verzoek ook uitstel van betaling verleend als er wel geld is om te betalen. Ook als de koopsom wordt omgezet in een lening aan de koper of als het pand wordt geschonken, kan een verzoek om uitstel van betaling worden ingediend. •

Spamverbod vanaf 1 oktober 2009 ook voor bedrijven

Sinds 2004 is het in Nederland voor bedrijven al verboden om ongevraagd commerciële bulk e-mail te versturen aan particulieren. Vanaf 1 oktober 2009 is dit verbod uitgebreid en is het ook niet meer toegestaan om bedrijven lastig te vallen met spam.

Wat is spam

Bij spam gaat het om alle ongevraagde elektronische informatie, zoals e-mail, mobiele telefoon (SMS of MMS) en faxberichten. Op grond van de Telecommunicatiewet is het versturen van ongevraagde elektronische boodschappen in of vanuit Nederland niet toegestaan, tenzij de ontvanger daar expliciet toestemming voor heeft gegeven.

Geen permissie nodig voor klanten

In principe mogen aan klanten e-mailings worden gestuurd zonder dat zij hiervoor expliciet toestemming hebben gegeven. Voorwaarde is wel dat die e-mailings informatie bevatten over gelijksoortige producten en/of diensten die bij het bedrijf

afgenomen worden. Daarnaast geldt dat de klant kosteloos en op een eenvoudige wijze bezwaar moet kunnen maken tegen het gebruik van zijn e-mailadres. Dat geldt voor ieder toekomstig bericht dat u aan de klant verzendt. Tenslotte moet ook duidelijk zijn van wie het verzonden bericht afkomstig is. Het gebruik van een alias of pseudoniem is niet toegestaan.

Voor niet-klanten geldt dat deze expliciet toestemming moeten verlenen om via e-mail te communiceren.

Sancties en handhaving

De toezichthouder op de Nederlandse post- en telecommunicatiemarkt (OPTA)



handhaaft het verbod. Overtreding van het spamverbod kan, afhankelijk van de ernst van de overtreding, leiden tot een maximum boete van € 450.000,-.

Helaas bent u als ondernemer nog niet verlost van alle ongewenste e-mail. De regelgeving geldt alleen voor zover de verzender zich in Nederland bevindt of als voor de verzending vanuit Nederland opdracht is gegeven. •

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 13 november 2009 bekende wet- en regelgeving.



Adres: De Amert 304
5462 GH Veghel
Telefoon: 0413 71 24 30
Fax: 0413 71 24 31
E-mail: info@vgladviesgroep.nl

Accountants en fiscalisten