

Samenvatting en tips Belastingpakket 2010

Amersfoort, september 2009

Bij de samenstelling is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd, maar onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.

Inleiding

Op dinsdag 15 september 2009 heeft het kabinet de Miljoenennota 2010 aangeboden. De speerpunten zijn:

- het bevorderen van innovatief ondernemerschap;
- vergroening;
- vereenvoudiging;
- het bevorderen van de arbeidsparticipatie.

De aangekondigde fiscale maatregelen zijn nog niet definitief en kunnen daarom veranderen. Bij de parlementaire behandeling in de komende weken krijgen de meeste voorstellen definitief beslag. De meeste voorgestelde maatregelen gaan in op 1 januari 2010.

Staatssecretaris De Jager van Financiën heeft dit keer maar liefst zes fiscale wetsvoorstellen naar de Tweede Kamer gestuurd:

- Belastingplan 2010
- Pakket voor de dga
- Vereenvoudigingswet en een wetsvoorstel uniformering loonbegrip.
- Overige Fiscale Maatregelen 2010
- Fiscale onderhoudswet
- Wetsvoorstel afschaffing vliegbelasting

Deze samenvatting bevat de belangrijkste gevolgen voor u als ondernemer, dga, werkgever of werknemer.

Voorstellen voor de ondernemer

Let op!

De mkb-winstvrijstelling wordt verhoogd naar 12%.

Heeft u een onderneming naast uw baan of bent u deeltijdondernemer, dan kunt u ook gebruik gaan maken van de mkb-winstvrijstelling.

Maakt u minder winst dan het bedrag aan zelfstandigenaftrek waar u recht op heeft en heeft u overige inkomsten? U kunt alleen nog in 2009 het restant zelfstandigenaftrek in mindering brengen op de overige belaste inkomensbestanddelen in box 1.

Bent u starter? U kunt dan de zelfstandigen- en startersaftrek gedurende 3 jaar gewoon blijven compenseren met uw overige inkomen.

Heeft u een lagere winst dan de zelfstandigenaftrek? Dan dient u vanaf 2010 het restant zelfstandigenaftrek gedurende 9 jaar vooruit te schuiven.

Aanpassing startersaftrek, zelfstandigenaftrek en mkb-winstvrijstelling

Vorig jaar heeft het kabinet aangegeven na te denken over de herinrichting van de ondernemersfaciliteiten en de rol van het urencriterium. Verschillende voorstellen werden gedaan. In afwachting van een gehele omzetting van de zelfstandigenaftrek in de mkb-winstvrijstelling werd in 2009 binnen de ondernemersfaciliteiten al meer nadruk gelegd op de mkb-winstvrijstelling in plaats van de zelfstandigenaftrek. De mkb-winstvrijstelling werd dan ook verhoogd van 10% naar 10,5%.

Het kabinet stelt nu voor om het urencriterium voor de mkb-winstvrijstelling volledig los te laten. Daarmee kunnen ondernemers die niet aan het urencriterium kunnen voldoen, ook gebruikmaken van de mkb-winstvrijstelling. Deze zogenaamde hybride ondernemers (ondernemer naast baan) en deeltijdondernemers (ondernemer naast zorgtaak) hebben vanaf volgend jaar ook recht op de mkb-winstvrijstelling. De mkb-winstvrijstelling wordt verhoogd van 10,5% naar 12%.

De zelfstandigenaftrek wordt beperkt, door deze alleen toe te passen bij winst. Dat betekent dat u de zelfstandigenaftrek niet langer in mindering kunt brengen op ander inkomen dan winst uit onderneming. Als u dus minder winst realiseert dan het bedrag aan zelfstandigenaftrek waar u recht op heeft, dan kunt u straks niet langer het restant zelfstandigenaftrek in mindering brengen op de overige belaste inkomensbestanddelen in box 1. Vanaf 2010 kunt u de zelfstandigenaftrek alleen verrekenen met winst uit onderneming. Heeft u een lagere winst dan de zelfstandigenaftrek, dan mag u het restant gedurende 9 jaar vooruitschuiven. Bent u een starter, dan geldt de beperking niet: u kunt de zelfstandigenaftrek en startersaftrek gedurende 3 jaar blijven compenseren met uw overige inkomen.

Tip

Vanaf 1 januari 2010 ontvangt u automatisch de beschikking Verklaring arbeidsrelatie (VAR) wanneer er gedurende 3 jaar geen wijzigingen in uw situatie zijn opgetreden.

Automatische verlenging VAR

Met ingang van 2010 krijgt u de beschikking verklaring arbeidsrelatie (VAR) (voor 2011) automatisch toegestuurd. De VAR wordt voortaan automatisch verstrekt wanneer zich gedurende enkele jaren geen wijziging heeft voorgedaan.

Voorwaarden voor de automatische verlenging van de VAR-beschikking zijn dat:

- 3 jaren achtereenvolgens een verzoek is ingediend voor hetzelfde soort werkzaamheden;
- al die verzoeken hebben geleid tot dezelfde soort VAR-beschikking en;
- die beschikkingen daarna niet zijn herzien.

Tip

Investeert u regelmatig in nieuwe bedrijfsmiddelen. Dan kunt u gebruik maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Vanaf 2010 kunt u nog meer aftrekken door verruiming van het investeringsbedrag naar € 300.000 en verhoging van het maximale tarief naar 28%. De maximale aftrek bedraagt € 15.120!

Overweegt u de aanschaf van een zeer zuinige auto of zelfs een nul-emissie auto? Dan kunt u vanaf 2010 ook gebruikmaken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) verruimd

Deze regeling is tegenwoordig bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen en dus vooral gericht op het midden- en kleinbedrijf. De KIA wordt berekend aan de hand van een percentage van de investering: naarmate de investering hoger is, daalt het percentage. Om de grilligheid uit de regeling te halen, wordt deze aangepast en krijgt deze een vlakker verloop. De regeling zal voortaan gelden voor investeringen tot € 300.000 (was € 240.000) en het maximale tarief bedraagt 28% (was 25%). Door al deze maatregelen wordt de maximale kleinschaligheidsinvesteringsaftrek € 15.120 (bij een investering van € 54.000).

Het kabinet heeft ook voorgesteld om de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek van toepassing te laten zijn op zeer zuinige auto's inclusief de nul-emissie auto's.

Tip

Komt u in aanmerking voor de WBSO? De loongrens in de eerste schijf wordt verhoogd naar € 220.000.

Uitbreiding spur- en ontwikkelingswerk

Het kabinet kondigde eerder in het kader van de bevordering innovatief ondernemerschap aan de WBSO te willen intensiveren. Dit jaar werd al een verruiming van de definitie doorgevoerd met de toevoeging van de ontwikkeling van technische nieuwe programmatuur, waarbij gebruik wordt gemaakt van bestaande componenten. Nu komt het kabinet met het vervolg, middels een verhoging van de loongrens in de eerste schijf van € 150.000 naar € 220.000. Voor werknemers die werken aan innovaties geldt dus een lagere loonheffing.

Tip

U kunt als ondernemer veel geld besparen door gebruik te maken van de milieu- en energie-investeringsaftrek (MIA en EIA). Als u toch een investering overweegt in een schoon en zuinig bedrijfsmiddel loont het zeer de moeite om te kijken of u recht heeft op de MIA en EIA. Vraag ons ernaar of neem eens een kijkje op www.senternovem.nl

Uitbreiding faciliteiten voor milieu- en energie-investeringen

In het Belastingplan is een aankondiging opgenomen dat er in het kader van het werkprogramma "Schoon en zuinig" wederom extra middelen vrij gemaakt zullen worden voor de MIA en EIA. Tevens worden de termijnen waarbinnen een verzoek op toepassing van de MIA en EIA moet zijn gedaan versoepeld.

Tip




Maakt u gebruik van de octrooibox? U kunt nu ook immateriële activa zoals software of bedrijfsgeheimen zonder enig maximum inbrengen.

Verliezen in de octrooibox? U kunt ze voor 2009 en 2010 aftrekken tegen het reguliere tarief.

Octrooibox wordt innovatiebox

Ondernemers in de vennootschapsbelasting die voor uitvindingen octrooi hebben gekregen, kunnen sinds 2007 voor de octrooibox kiezen. Hierdoor worden alle inkomsten uit het octrooi tegen een tarief van 10% belast. Sinds 1 januari 2008 kunt u de regeling ook gebruiken voor immateriële activa waar een S&O-verklaring voor is afgegeven.

Met ingang van 1 januari 2010 wil het kabinet de octrooibox, voortaan innovatiebox genaamd, verruimen:

-  Alle winsten behaald met innovatieve activiteiten vallen onder het lage tarief.
-  Het tarief gaat omlaag van 10% naar 5%;
-  Verliezen op innovatieve activiteiten mogen tegen het 'normale' vpb-tarief van 25,5% worden afgetrokken.

Tip

De investeringen die u doet in 2009 kunt u in 2 jaar afschrijven. Dat geldt nu ook voor de investeringen die u in 2010 gaat doen!

De extra snelle afschrijving zorgt voor een lagere belastingschuld en geeft u de ruimte om de investering makkelijker te financieren.

Verlenging versnelde afschrijving

Volgens de crisismaatregel kunt u investeringen in 2009 in 2 jaren afschrijven. Nu wil het kabinet ook voor 2010 een uitbreiding met de bepaling dat investeringen in 2010 in 2 jaar afgeschreven mogen worden (50% in 2010 en 2011).

Tip

B.V.'s kunnen voor de jaren 2009 en 2010 drie jaar voorwaartse verliesverrekening inruilen voor twee jaar extra carry-back.

Verruiming verliesverrekening

Voor de Vennootschapsbelasting geldt een afwijkende regel bij carry-back verliesverrekening, met een looptijd van 1 jaar. Het kabinet stelt voor om de looptijd uit te breiden. Voor de jaren 2009 en 2010 kunt u in de vennootschapsbelasting kiezen voor een carry-back termijn van 3 jaar.

Als de belastingplichtige hiervoor kiest in zijn aangifte Vpb, bijvoorbeeld voor het jaar 2009, kan hij het verlies van dat jaar respectievelijk verrekenen met de jaren 2006, 2007, 2008 en 2010 tot en met 2015. Met de jaren 2006 en 2007 kan per jaar niet meer dan tien miljoen euro van het verlies van 2009 worden verrekend.

Voorstellen voor de dga

Tip

De betalingsfaciliteit voor aanmerkelijkbelang-aandelen wordt uitgebreid. U kunt uw aandelen vanaf 2010 niet alleen binnen de familiekring maar ook aan derden tegen schuldigerkenning verkopen.

Betalingsfaciliteit overdracht aanmerkelijkbelang-aandelen

Het komt geregeld voor dat ondernemers aanmerkelijkbelang-aandelen verkopen, waarbij de koper niet betaalt. De verkopende ondernemer ontvangt dan op dat moment geen cash en heeft geen geld om de verschuldigde belasting te betalen. De belasting die de ondernemer dan verschuldigd is, kan hij gespreid betalen. Op dit moment geldt deze regeling alleen binnen de familiekring. Deze beperking vervalt in de toekomst. Voortaan kunt u de regeling van gespreide betaling ook toepassen bij verkoop van ab-aandelen aan bijvoorbeeld een werknemer of een willekeurige derde.

Tip

Aanmerkelijkbelang aandelen schenken? U kunt voortaan gebruikmaken van een doorschuiffaciliteit. Let op: de doorschuiffaciliteit geldt alleen voor zover de B.V. waarvan deze aandelen worden doorgeschoven een materiële onderneming drijft.

Schenken van een aanmerkelijk belang

Volgens het wetsvoorstel wordt het u nu ook mogelijk gemaakt bij schenking van aanmerkelijkbelang-aandelen gebruik te maken van een doorschuiffaciliteit. Op dit moment kan dat alleen nog maar bij de vererving van een aanmerkelijk belang.

De keerzijde is dat bij zowel schenking als vererving een nieuwe eis wordt gesteld. De doorschuiffaciliteit geldt alleen voor zover de B.V. waarvan deze aandelen worden doorgeschoven een materiële onderneming drijft. Voor beleggingsvennootschappen en holdings biedt de nieuwe regeling dus geen soelaas en is er zelfs sprake van een verslechtering ten opzichte van de bestaande situatie.

Tip

Is uw gebruikelijk loon lager dan € 5.000 per jaar? Dan vervalt de gebruikelijk loonregeling. U hoeft geen loonadministratie meer op te zetten wanneer de B.V. u geen loon meer uitbetaalt.

Heeft u vanwege de crisis aanzienlijk minder inkomsten dan in 2008? Dan kunt u uw gebruikelijk loon (laten) verlagen. Overleg met ons over de mogelijkheden.

Gebruikelijk loon

Wanneer u als dga werkzaamheden verricht voor de B.V., dan valt u onder de loon- en inkomstenbelasting. Voor de hoogte van het loon wordt uitgegaan van het zogenoemde gebruikelijk loon, dit is de in de markt gebruikelijke beloning voor vergelijkbare arbeid. De gebruikelijk loonregeling is straks niet meer van toepassing als het gebruikelijk loon niet hoger is dan € 5.000 per jaar. In deze gevallen hoeft er dan geen loonadministratie te worden opgezet. Als er wel feitelijk loon wordt uitbetaald, dan dient daarover wel loonbelasting te worden ingehouden.

Gebruikelijk loon in 2009 en 2010

Op 16 september 2009 heeft de staatssecretaris van Financiën een besluit gepubliceerd (geen onderdeel belastingplan 2010) waarin bij omzetzakeringen de dga zijn gebruikelijk loon evenredig mag verlagen.

Het gebruikelijk loon over 2009 en 2010 wordt bepaald volgens de volgende berekeningen (omzet exclusief de omzetbelasting):

Gebruikelijk loon 2009 = gebruikelijk loon over 2008 × omzet over het eerste kalenderhalfjaar 2009 / omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2008

Gebruikelijk loon 2010 = gebruikelijk loon over 2008 × omzet over het eerste kalenderhalfjaar 2010 / omzet over het eerste kalenderhalfjaar van 2008

Mocht dit niet het gewenste effect sorteren, dan kunnen wij met de inspecteur een maatwerkoplossing bespreken.

Voorwaarden

Voor de goedkeuring voor een lager gebruikelijk loon gelden de volgende drie voorwaarden:

- Uw rekening-courantschuld of het dividend neemt niet toe als gevolg van het lagere gebruikelijk loon.
- Als u feitelijk meer loon heeft genoten, dan geldt dat hogere loon.
- De regeling geldt niet voor zover de omzetten in de jaren 2008, 2009 of 2010 beïnvloed zijn door bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

Let op!

De regeling kan meebrengen dat uw loon óf lager is dan € 40.000, óf minder dan uw meest verdienende werknemer.

Tip

Heeft u een pand dat u wilt inbrengen in B.V.? Alleen in 2010 kunt u dat doen zonder heffing van inkomsten- en overdrachtsbelasting.

Terbeschikkingstellingsregeling (tbs)

Wanneer u aan uw eigen B.V. een pand ter beschikking stelt (verhuurd) dan zijn de opbrengsten belast als winst uit onderneming. Dit kan in voorkomende gevallen fiscaal onaantrekkelijk zijn. Dit heeft de Regering onderkent.

De zogenoemde terbeschikkingstellingsregeling wordt daarom op een belangrijk aantal onderdelen gewijzigd:

Eenmalige vrijstelling

Om de tbs-regeling (tariefverschil IB en VPB) te verzachten, krijgt u de mogelijkheid om een ter beschikking gesteld pand in te brengen in een N.V. of B.V. zonder heffing van inkomstenbelasting (door middel van doorschuiving van de boekwaarde) en zonder heffing van overdrachtsbelasting. In de B.V. waarin u het pand inbrengt, dient u minimaal 90% van de aandelen te bezitten of met de inbreng te verkrijgen. De regeling geldt alleen in 2010 en voor alle tbs-panden, dus ook de panden die na 1 januari 2001 zijn aangeschaft.

Vrijstelling en versoepeling

Het kabinet introduceert een winstvrijstelling die vergelijkbaar is met de mkb-winstvrijstelling. Ook de herinvesterings- en kostenequalisatiereserve wordt beschikbaar binnen de tbs-regeling.

Betalingsfaciliteit tbs

Het kabinet stelt een betalingsfaciliteit voor waarbij 10 jaar uitstel van betaling wordt verleend in de gevallen waarin een afrekenmoment in de tbs zich voordoet, waarbij de overdrachtprijs schuldig is gebleven. Bij schenking geldt volgend jaar een eigen doorschuiffaciliteit.

Tip

Wilt u een pensioen in eigen beheer of een stamrecht starten? Dat kan nu ook in een vennootschap gevestigd in de EU. De buiten Nederland gevestigde vennootschap moet wel onderworpen zijn aan een winstbelasting die naar Nederlandse maatstaven reëel is.

Versoepeling pensioen in eigen beheer

Een pensioen in eigen beheer of een stamrecht kan niet langer alleen bij een in Nederland gevestigde vennootschap worden ondergebracht, maar ook bij een vennootschap die is gevestigd in de EU. De buiten Nederland gevestigde vennootschap moet onderworpen zijn aan een winstbelasting die naar Nederlandse maatstaven reëel is. Wat reëel is wordt niet duidelijk. Vroeger werd een grens van 10% gehanteerd.

Voorstellen voor de werkgever en werknemer

Let op!

De werkgever mag vanaf 2011 maximaal 1,5% van de fiscale loonsom (van de totale onderneming) onbelast vergoeden of verstrekken voor allerlei zaken. Hij is daarbij vrij alleen bepaalde groepen werknemers een vrije vergoeding of verstrekking te geven. De enige toets die blijft is dat individuele vergoedingen of verstrekkingen aan een werknemer niet ongebruikelijk hoog mogen zijn.

De invoering van een uniform loonbegrip per 1 januari 2011 moet leiden tot lastenverlichting bij werkgevers. Zo wordt bijvoorbeeld het werknemersdeel WW-premie en de franchise WW afgeschaft. Een verlichting voor de loonadministratie.

Wil één van uw werknemers nog een opleiding starten waarmee hij zijn positie/functie verbetert? Start de opleiding dan in 2010! Want in 2011 zal de regeling afdrachtvermindering onderwijs waarschijnlijk vervallen.

Vanaf 2010 wordt een opname uit de levensloopregeling vanaf 61 jaar aangemerkt als inkomsten uit vroegere dienstbetrekking. U of uw werknemer heeft dan geen recht op arbeidsgerelateerde heffingskortingen en dus ook niet op de doorwerkbonus.

Nieuwe werkkostenregeling

Op dit moment bestaan er zo'n 29 verschillende onbelaste vergoedingen en verstrekkingen waarvoor allemaal aparte regels gelden. De meest gebruikte onbelaste vergoedingen door werkgevers zijn de vergoedingen en verstrekkingen voor consumpties tijdens werktijd, personeelsfeesten en reizen, reiskosten of fietsen, kerstpakketten, laptops of cursussen.

Het kabinet wil in het kader van de administratieve lastenverlichting komen tot een eenvoudige regeling. U mag als werkgever vanaf 2011 maximaal 1,5% van de fiscale loonsom (van de totale onderneming) onbelast verstrekken voor allerlei zaken. Daarbij geldt onverkort een gebruikelijkheidstoets per werknemer.

Daarnaast blijven er zogenaamde gerichte vrijstellingen bestaan voor reiskosten, tijdelijke verblijfskosten, cursussen, studiekosten, extraterritoriale kosten en verhuiskosten bij bedrijfsverplaatsing.

De voorgestelde regeling is niet van toepassing op privégebruik van de auto van de zaak, het genot van een dienstwoning en vergoedingen voor strafrechtelijke gevolgen van criminele activiteiten.

De waardering van verstrekkingen is in alle gevallen de waarde in het economische verkeer, en dat is veelal de consumentenprijs.

In sommige gevallen kan de forfaitaire ruimte (van uw bedrijf) wellicht niet toereikend zijn. Voor het meerdere (alles boven de 1,5% van de het fiscale loon) wordt een eindheffingssysteem ingevoerd. Dit meerdere wordt dan belast volgens de eindheffingssysteem voor 80% van de waarde. Dit komt neer op een marginale belastingdruk van 44%.

De beoogde ingangsdatum is 1 januari 2011. Bestaande kostenvergoedingsafspraken met de Belastingdienst komen dan te vervallen.

Voorbeeld (fiets van de zaak)

U kunt straks als werkgever in het nieuwe stelsel:

- zonder te beoordelen of de fiets in voldoende mate voor woon-werk-verkeer gebruikt wordt,
 - zonder terugblik of de werknemer in de afgelopen drie jaar al een fiets heeft ontvangen, en
 - zonder de grens van € 749 (2009) voor de aanschafprijs of van € 82 (2009) per kalenderjaar voor met de fiets samenhangende zaken in het oog te hoeven houden,
- alle kosten die met de fiets samenhangen en die u voor uw rekening wil nemen in de administratie boeken. Geeft u in één keer tien fietsen aan uw personeel, dan hoeft u dat niet in de loonadministratie per werknemer vast te leggen. De kosten van de fiets(en) komen met één boeking (de factuur) in het algemene forfait te vallen.

Uniform loonbegrip

Er komt één loonbegrip voor loonbelasting/premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW). De lastenverlichting voor werkgevers wordt bereikt door de volgende maatregelen:

- De verplichte inkomensafhankelijke bijdrage ZVW komt te vervallen. Daarvoor in de plaats komt ZVW-werkgeversheffing die geen eigen premiegrens meer kent maar meeloopt met de premiegrens voor de werknemersverzekeringen.
- Doordat de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW wordt vervangen door een ZVW werkgeversheffing verdwijnt ook de ingikkelde teruggave van te veel betaalde ZVW premie bij meerdere dienstbetrekkingen.
- Het werknemersdeel WW-premie wordt helemaal afgeschaft en komt dus niet meer voor in de loonadministratie.
- Geen verschil meer tussen de loonheffing en premieheffing over bijtelling privégebruik auto en levensloopinleg en –opname.
- De franchise WW wordt afgeschaft. Voor de WW-premie hoeven hierdoor geen aparte gegevens meer bijgehouden te worden.

Kleine banen

Het kabinet wil de administratieve lasten van kleine banen verminderen. De inhoudingen en afdrachten leiden tot lasten die in geen verhouding staan tot de effecten. Van een kleine baan is sprake ingeval de werknemer jonger is dan 23 jaar en het loon lager is dan een voor die leeftijd bepaalde loongrens (€ 600).

Om de werkgeverslasten voor deze kleine banen te verminderen zijn de volgende maatregelen voorgesteld:

- Vrijstelling van premieheffing werknemersverzekeringen (ZW, WIA en WW) en inkomensafhankelijke bijdrage ZVW per 1 januari 2010;
- Terugbrengen van de loonheffing naar 0% per 1 januari 2011;
- Vermindering van informatieverplichtingen voor de werkgever per 1 januari 2011.

Uitbreiding afdrachtvermindering onderwijs

Per 2010 kan de werkgever een afdrachtvermindering voor verhoging van het opleidingsniveau van de werknemer claimen, mits:

- de opleiding aanvangt in 2010;
- de opleiding relevant is voor de huidige of een toekomstige functie van de werknemer bij de inhoudingsplichtige;
- het een opleiding betreft waarmee de werknemer een hoger opleidingsniveau behaalt dan waarover hij bij aanvang van de opleiding beschikt.

Deze maatregel heeft een tijdelijk karakter van één jaar.

Samenloop Levensloopkorting en doorwerkbonus

In 2008 is 20% van de bevolking gepensioneerd en in 2040 ruim 50%. Om werknemers en ondernemers te stimuleren om langer aan het werk te blijven, heeft het kabinet in 2009 een doorwerkbonus voor de leeftijden 62 tot 65 jaar geïntroduceerd.

De doorwerkbonus heeft de vorm van een heffingskorting. U of uw werknemer krijgt deze korting (bonus) in het jaar waarin u/uw werknemer 62 wordt.

Jaar waarin men wordt	Percentage	Maximaal
62	5 %	2.296
63	7 %	3.214
64	10 %	4.592
65 en 66	2 %	918
67 en verder	1 %	459

Als u of uw werknemer nu gebruik maakt van vervroegde uittreding en deze betaalt met opnames uit de levensloopregeling, dan kunt u naast de levensloopkorting ook genieten van de doorwerkbonus. Dit vindt het kabinet niet wenselijk.

Vanaf 2010 zal een opname uit de levensloopregeling vanaf 61 jaar aangemerkt worden als inkomsten uit vroegere dienstbetrekking. U of uw werknemer heeft dan geen recht op arbeidsgerelateerde heffingskortingen en dus ook niet op de doorwerkbonus.

Tip

Op zoek naar een nieuwe (bedrijfs-)auto? Denk dan aan een zeer zuinig auto!

Een zeer zuinige auto krijgt de volgende fiscale behandeling:

- Een ondernemer krijgt KIA van maximaal € 15.120 voor de aanschaf van de zeer zuinige auto;
- De zeer zuinige auto kan willekeurig worden afgeschreven (VAMIL)
- De MRB is nihil
- De BPM is nihil
- De bijtelling in de loonheffing bedraagt 14% i.p.v. 25%

Overweegt u zelfs een elektrische auto (nul-emissie auto)? Dan gelden alle hiervoor genoemde voordelen en geldt voor 2010 en 2011 dat er geen bijtelling in de loonheffing plaatsvindt. Vanaf 2013 bedraagt de bijtelling dan 7%.

Auto van de zaak

Vanaf 1 januari 2010 geldt de volgende indeling:

Brandstof Kwalificatie	Diesel	Overige brandstoffen
Zuinig	95 – 104 g CO ₂ /km	110 – 120 g CO ₂ /km
Zeer zuinig	< 95 g CO ₂ /km	< 110 g CO ₂ /km

Vrijstellingen MRB

Het tarief van de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor zeer zuinige auto's gaat naar 0%. Hierbij is vastgesteld dat een personenauto wordt aangemerkt als een zeer zuinige auto als de CO₂-uitstoot de 95 g/km (diesel) of 110 g/km (benzine) niet overschrijdt.

Let op: de definitie van zeer zuinige auto's wordt periodiek herzien! Het kabinet wil ook gaan kijken naar de ontwikkelingen bij de elektrische auto's. Voor deze auto's geldt vanaf 2010 de willekeurige afschrijvingsregeling in milieu-investeringen (VAMIL) en de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Het onderbrengen van de zeer zuinige auto's in de VAMIL regeling moet nog wel worden goedgekeurd door de Europese Commissie.

Aanpassingen BPM

Verhoging BPM-korting

Dieselauto's met een CO₂-uitstoot tussen de 95 en 104 gram per kilometer en andere auto's met een CO₂-uitstoot tussen de 110 en 120 gram per kilometer, worden als zuinige auto's aangemerkt. Bij een nog lagere CO₂-uitstoot is sprake van een zeer zuinige auto. De zeer zuinige auto's zijn volledig vrijgesteld van BPM. Om het verschil in BPM tussen zeer zuinige en zuinige auto's te verminderen wordt in 2010 de BPM-korting voor zuinige auto's verhoogd van € 500 naar € 700.

Voordeel voor elektrische auto's

Voor elektrische auto's (nul-emissieauto's genoemd) zou tot 1 juli 2013 een BPM-vrijstelling gelden. De vrijstelling wordt nu verlengd tot 2018. Feitelijk betekent dit dat over deze auto's nimmer BPM verschuldigd is, omdat de BPM in 2018 naar verwachting volledig zal zijn vervangen door de kilometerheffing. Voor de nul-emissie auto's hoeft in 2010 en 2011 geen bijtelling in de loonheffing

plaats te vinden. Vooralsnog is bepaald dat in 2012, 2013 en 2014 de bijtelling 7% van de cataloguswaarde bedraagt.

Stimulering Euro-6 dieselpersonenauto's in de BPM

Vanaf 1 januari 2011 wordt bij de aanschaf van dieselpersonenauto met Euro-6 norm een korting op de BPM verleend van € 1.500. Deze korting wordt in 3 jaar tijd (€ 500 per jaar) afgebouwd. Vanaf 1 januari 2011 is een affabriekroetfilter voor dieselpersonenauto's verplicht. De nu nog geldende korting op de BPM van € 300 vervalt dan. Let op: deze motor is nog niet breed verkrijgbaar. De verwachting is dat er de komende jaren meer keuze komt.

Voorstellen voor alle belastingplichtigen

Let op!

Vanaf 2011 geldt voor de inkomstenbelasting dat ongehuwd samenwonenden met een gezamenlijk kind, een gezamenlijke eigen woning of een gezamenlijke pensioenregeling verplicht partner zijn als zij in de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA) staan ingeschreven op hetzelfde woonadres.

Partnerbegrip

Het kabinet heeft ingezet op een specifiekere begripsbepaling van het partnerbegrip in afzonderlijke belastingwetten. Tegelijkertijd wil het kabinet gelijkschakeling van het partnerbegrip in de inkomstenbelasting en de toeslagen. Volgens de AWR behoren tot dat basispartnerbegrip gehuwden, geregistreerde partners en samenwonenden met een notarieel samenlevingscontract die in de GBA staan ingeschreven op hetzelfde woonadres.

Voor de inkomstenbelasting geldt in aanvulling op het basispartnerbegrip dat ongehuwd samenwonenden met een gezamenlijk kind, een gezamenlijke eigen woning of een gezamenlijke pensioenregeling verplicht partner zijn als zij in de GBA staan ingeschreven op hetzelfde woonadres. Verwachte inwerkingtreding is per 2011.

Tip

Onderhoudsdiensten aan/in de eigen woning ouder dan 2 jaar worden voortaan belast tegen het tarief van 6%.

Verlaging btw-tarief onderhoud

De Europese ministers van Financiën hebben besloten dat de tijdelijke regeling voor arbeidsintensieve diensten die onder het verlaagde btw-tarief vallen, een definitief karakter krijgt. Daarmee zijn de diensten van schoenmakers, kappers en fietsenmakers definitief belast tegen 6%.

De Europese landen kunnen nu ook andere arbeidsintensieve diensten onder het verlaagde btw-tarief brengen.

Nederland wil de werkzaamheden van stukadoors en schilders aan huizen die ouder zijn dan 2 jaar (was 15 jaar) onder het lage tarief brengen.

Ook de schoonmaakbedrijven (binnenshuis) kunnen vanaf 1 januari 2010 het lage btw-tarief toepassen. NB: voor schoonmaaksters en andere huishoudelijke ondersteuning in het kader van de WMO geldt een btw-vrijstelling.

Tip

Verhuurt u uw tweede woning? Vanaf 2010 kunt u de resterende tijd van de 2 jaar wederom aftrek van hypotheekrente krijgen

Aftrek hypotheek na verhuur tweede woning

Als u een andere eigen woning betreft en u heeft uw vorige eigen woning nog niet verkocht, dan kunt u gedurende 2 jaar (na het verkoopjaar) de hypotheekrente van de voormalige eigen woning blijven aftrekken. Voorwaarden hierbij zijn dat de voormalige woning leeg staat en dat de woning te koop staat.

Op dit moment worden, gelet op de slechte verkoopmarkt, veel voormalige eigen woningen verhuurd. In de huidige regeling betekent dit dat de voormalige eigen woning naar box 3 gaat en de hypotheekrente op deze woning niet langer kan worden afgetrokken.

Vanaf 2010 zal bij beëindiging van de tijdelijke verhuur binnen 2 jaar (na het verkoopjaar) de aftrek van hypotheekrente van de voormalige eigen woning weer mogelijk zijn.

Deze gunstregeling geldt alleen voor 2010 en 2011.

Vereenvoudiging eigenwoningregeling

De regeling waarbij de eigen woning als hoofdverblijf ter beschikking blijft staan, maar tijdelijk wordt verhuurd (met name bij verhuur tijdens de vakantieperiode) wordt vereenvoudigd. De wijziging houdt in dat het eigenwoningforfait in die situatie voortaan over het gehele jaar wordt berekend. Ter compensatie wordt 70% in plaats van 75% van de netto huurinkomsten belast.

Termijn eigenwoningreserve van 5 naar 3 jaar

De eigenwoningreserve ontstaat uit de overwaarde als de (oude) woning wordt verkocht en de verkoopopbrengst meer is dan de eigenwoningschuld van die (oude) woning. De vijfjaarstermijn houdt in dat de eigenwoningreserve tot 5 jaar na verkoop van de woning fiscaal relevant blijft. Zowel de burger als de Belastingdienst moeten hier 5 jaar rekening mee houden. Deze termijn wordt gekort tot 3 jaar.

Uitbreiden renteaftrek meegefinancierde kosten

Starters op de woningmarkt mogen de rente aftrekken over de lening die is aangegaan om bepaalde kosten te betalen die samenhangen met de hypotheek, zoals afsluitprovisie, notariskosten en taxatiekosten. Doorstromers (dat zijn kopers die een andere woning zoeken en een lege woning achterlaten voor een ander) mochten de rente over deze kosten niet meer aftrekken. Deze ongelijkheid wordt gelijkgetrokken. In alle gevallen is rente op meegefinancierde kosten ter verkrijging van de hypotheek aftrekbaar.

Afschaffen goedkoperwonenregeling

De goedkoperwonenregeling is een complexe uitzondering op de bijleenregeling die geldt bij verhuizen naar een goedkoper huis. Bij verhuizen geldt als hoofdregel dat voor het nieuwe huis geen renteaftrek mogelijk is tot het bedrag van de overwaarde die is behaald bij de verkoop van het oude huis. Die regel gold niet bij verhuizing naar een goedkoper huis. De bijleenregeling verplichte iemand niet tot aflossing van de hypothecaire lening. Deze hypothecaire lening mocht dan ook worden meegenomen naar de goedkopere woning. Effect hiervan is dat de overwaarde van de oude woning vrij (consumptief) besteedbaar wordt maar de renteaftrek in stand blijft. Dit acht de Regering ongewenst. Daarom wordt de goedkoperwonenregeling afgeschaft.

Tot slot

Het aantal voorgestelde wijzigingen in deze Miljoenennota is fors. Wilt u een advies op maat, over wat de wijzigingen voor uw persoonlijke situatie kunnen betekenen, neem dan met ons contact op.