



## HOOFPUNTEN BELASTINGPLAN 2012

### MAATREGELEN VOOR DE ONDERNEMER

#### **Vaste basisaftrek vervangt zelfstandigenaftrek**

Het kabinet streeft naar één algemene ondernemersfaciliteit in de inkomstenbelasting. De eerste stap is de invoering van een vaste basisaftrek van € 7.280 per 1 januari 2012. Dit bedrag loopt niet op bij een hogere winst en wordt niet jaarlijks verhoogd.

#### **ZZP'er kan langer pensioen opbouwen**

Vanaf 2012 kunnen ex-werknemers langer gebruikmaken van de mogelijkheid om fiscaal vriendelijk pensioen op te bouwen in de pensioenregeling van het bedrijf waar ze daarvoor in dienst waren. Nu zijn de pensioenpremies maar drie jaar aftrekbaar; dit wordt tien jaar. Deze termijn sluit aan bij de Pensioenwet.

Daarin is geregeld dat een werknemer onder voorwaarden zijn pensioenregeling na zijn laatste dienstbetrekking vrijwillig kan voortzetten. Dit kan in beginsel drie jaar. De periode wordt echter verlengd naar tien jaar, als de voormalige werknemer tijdens deze periode winst uit onderneming geniet. Deze regeling is dus aantrekkelijk voor zzp'ers.

#### **Nieuw: de vitaliteitsspaarregeling**

Het kabinet wil in 2013 de levensloop- en spaarloonregeling vervangen door de vitaliteitsspaarregeling. Dit is een regeling in de inkomstenbelasting en dus toegankelijk voor werknemers, ZZP'ers en resultaatgenieters. Met een vitaliteits-spaarregeling kunnen deelnemers fiscaal voordelig sparen: de stortingen zijn fiscaal aftrekbaar in box 1 en pas op het moment van opname van het tegoed moet men belasting betalen. Daarnaast is het opgebouwde tegoed niet belast in box 3. Deelnemers kunnen maximaal € 20.000 (bruto) sparen, met een maximale inleg van € 5.000 per jaar. Deelnemers kunnen jaarlijks maximaal € 20.000 opnemen en daarna opnieuw sparen tot het maximum weer is bereikt. De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft op 14 september jl. in een brief aan de Tweede Kamer over het pensioenakkoord toegezegd dat de vitaliteitsspaarregeling bestedingsvrij wordt. De deelnemer kan deze dus bijvoorbeeld ook gebruiken om eerder te stoppen met werken. Maar vanaf het jaar waarin een deelnemer op 1 januari 62 jaar oud is, mag hij per jaar maximaal € 10.000 opnemen.

#### **Einde van de spaarloon- en levensloopregeling**

Werknemers kunnen vanaf 1 januari 2012 niet meer inleggen in de spaarloon-regeling. Het opgebouwde vermogen kunnen werknemers in 2013 belastingvrij opnemen. Als ze het tegoed laten staan en zich houden aan de voorwaarden van de spaarloonregeling, blijft de vrijstelling voor spaarloon in box 3 gelden. In dat geval valt het tegoed jaarlijks vrij. Ook de levensloopregeling wordt in 2012 afgeschaft. Er komt wel een overgangsregeling. De levensloopregeling wordt vanaf 2012 nog opengehouden voor deelnemers die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levensloopregeling hebben staan. Vanaf 2013 blijft de levensloopregeling alleen gelden voor deelnemers die voor 1 januari 2013 58 jaar zijn.



## MAATREGELLEN VOOR DE DGA

### **Geen afrekening bij einde terbeschikkingstelling door scheiding**

Sinds 1 januari 2011 geldt een nieuwe regeling voor vermogensbestanddelen die ter beschikking worden gesteld aan de bv van de dga, als deze vermogensbestanddelen behoren tot een huwelijksgemeenschap. In dat geval wordt zo'n vermogensbestanddeel voor de helft aan iedere echtgenoot toegerekend. Worden bij een echtscheiding de aandelen in de bv en het vermogensbestanddeel toegerekend aan de ene gewezen echtgenoot? Dan zou de andere gewezen echtgenoot moeten afrekenen met de fiscus wegens het beëindigen van de terbeschikkingstelling. Om dit te voorkomen wordt een nieuwe doorschuifregeling in het leven geroepen. Bij echtscheiding kan de terbeschikkingstelling dan worden voortgezet zonder tussentijdse afrekening. De voortzettende ex-echtgenoot moet in dat geval de fiscale boekwaarde van de andere ex-echtgenoot overnemen. Ook de fiscale reserves en voorzieningen mogen zonder afrekening worden doorgeschoven. Wel is er een antimisbruikbepaling opgenomen voor ter beschikking gestelde schuldvorderingen die zijn afgewaardeerd door de niet-voortzettende gewezen echtgenoot.

### **Alleen beperking renteaftrek overnameholdings boven € 1 miljoen**

Het kabinet gaat de renteaftrek beperken voor overnameholdings die met groeps- of bankleningen een onderneming overnemen en vervolgens een fiscale eenheid vormen met deze onderneming. Terwijl de renteaftrek in Nederland wordt gerealiseerd, vindt belastingheffing over de renteopbrengst vaak plaats in een land met een laag belastingtarief. Het kabinet wil hier een einde aan maken door renteaftrek alleen toe te staan voor zover de overname-holding eigen winst heeft. De aftrekbeperking vindt geen toepassing tot een bedrag van € 1 miljoen aan rente. Door deze drempel ('franchise') blijven mkb-ondernemingen zo veel mogelijk buiten schot. Er is nog een andere ontsnappingsroute: de 'thincap-escape'. De aftrek blijft namelijk ook in stand voor zover de fiscale eenheid na de overname niet bovenmatig met vreemd vermogen is gefinancierd. Bovenmatig betekent in dit geval dat de schulden gemiddeld meer bedragen dan tweemaal het eigen vermogen.

## MAATREGELLEN VOOR DE AUTO

### **Bijtelling auto van de zaak**

De verschillende percentages in de bijtelling blijven bestaan. Maar de CO<sub>2</sub>-grenzen worden de komende jaren in stappen verlaagd. Bovendien groeien de benzine- en dieselgrenzen naar elkaar toe. Het plan is om de 14%-bijtelling in 2015 uiteindelijk alleen nog maar toe te laten voor auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 82 gram per kilometer. Het tarief van 20% zou dan van toepassing worden op auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van niet meer dan 110 gr/km. Auto's die niet meer dan 50 gram CO<sub>2</sub>-uitstoot per kilometer hebben, hebben tot en met 2015 geen bijtelling als de ondernemer deze koopt in de periode van 1 januari 2012 tot en met 2015.

Voor auto's die al vóór 1 juli 2012 worden geleased, blijft de lage bijtelling gelden voor een periode die gelijk is aan de gebruikelijke leaseperiode.



### **Btw-correctie auto naar 2,7%**

De btw-correctie voor het privégebruik van de auto van de zaak is niet meer gekoppeld aan de bijtelling in de inkomsten- en loonbelasting. Het Belastingplan 2012 stelt voor de btw-correctie te bepalen op 2,7% van de catalogusprijs inclusief btw en BPM. Dit was al in een tijdelijk besluit geregeld.

Let op!

Als de onderneming een onzakelijk lage vergoeding vraagt voor de terbeschikkingstelling van de auto, wordt de vergoeding voor de btw sinds 1 juli 2011 gesteld op de normale, zakelijke waarde.

### **Nu ook voor de bestelauto verklaring geen privégebruik**

Als de werkgever en de werknemer gezamenlijk een verklaring opstellen, waarin staat dat de werknemer geen privékilometers rijdt met de bestelauto van de zaak, hoeft de werknemer vanaf 1 januari 2012 geen rittenadministratie bij te houden.

## **OVERIGE MAATREGELEN**

### **Overdrachtsbelasting tijdelijk omlaag**

Wat al bij beleidsbesluit was goedgekeurd, is nu in het Belastingplan opgenomen: de tijdelijke verlaging van de overdrachtsbelasting van 6% naar 2% bij de verkrijging van woningen. De maatregel geldt van 15 juni 2011 tot 1 juli 2012.

Let op!

De verlaging van de overdrachtsbelasting geldt niet bij aankoop van een bedrijfsruimte.

### **Belastingrente vanaf 1 juli**

Met ingang van 2013 wordt de heffingsrente vervangen door de belastingrente. De berekening van de belastingrente voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting begint te lopen vanaf 1 juli na afloop van het tijdvak. Bij een gebroken boekjaar begint de termijn te lopen vanaf de eerste dag van de zevende maand na afloop van dat boekjaar. Als de inspecteur meer dan dertien weken nodig heeft om de aanslag op te leggen, eindigt de belastingrente-termijn negentien weken na het indienen van de aangifte.

Let op!

De inspecteur zal alleen belastingrente vergoeden als hij te lang doet over het vaststellen van een aanslag die tot een teruggaaf leidt.

### **Samengesteld gezin ook onder partnerbegrip**

Ongehuwd samenwonenden die staan ingeschreven op hetzelfde adres worden voor de inkomstenbelasting en de toeslagen straks ook aangemerkt als fiscale partners, als op hetzelfde adres ook een minderjarig kind van minstens één van hen staat ingeschreven. Samengestelde gezinnen worden op deze manier gelijkgetrokken met gezinnen, waarvan de ouders wel worden aangemerkt als partner. Voor (onder)huursituaties komt er een tegenbewijsregeling.



### **100% boete voor niet-verstreckte correctie**

De inspecteur kan straks in bepaalde situaties een vergrijpboete opleggen, als een belastingplichtige weet of komt te weten dat eerder door hem verstrekte informatie onjuist of onvolledig is. De boete bedraagt maximaal 100% van de gemiste belasting. Om welke situaties het precies gaat, zal worden uitgewerkt in een algemene maatregel van bestuur.

Let op!

De suppletieaangifte omzetbelasting valt straks ook onder de nieuwe informatieverplichting. Voor het melden van te weinig betaalde btw of te veel teruggevraagde btw moet de ondernemer het formulier 'suppletie' gebruiken.