

**EINDEJAARSACTUALITEITEN**

**2010**



**fiscale  
juridische  
financiële  
advieszaken**

## Inhoudsopgave

### Loonheffing

<b>Kiezen voor de nieuwe werkkostenregeling of voortzetting van de huidige regeling?</b> .....	3
Uitzonderingen.....	3
De waarde van verstrekkingen.....	3
Administratieve lasten(verlichting).....	3
Onderneem actie in 2010 om uw keuze te bepalen.....	3
<b>Enkele actualiteiten en attentiepunten in de loonheffing bij de jaarovergang</b> .....	4
Ook volgend jaar 14%-bijtelling voor privégebruik zeer zuinige auto.....	4
Tijdig verklaring arbeidsrelatie 2011 aanvragen.....	4
Einde tijdelijk lager gebruikelijk loon voor de DGA.....	4
Introductie vitaliteitsregeling.....	4

### Inkomsten- en vennootschapsbelasting

<b>Inwerkingtreding nieuwe regels voor fiscaal partnerschap in de inkomstenbelasting</b> .....	4
Wie kunnen fiscaal partner van elkaar zijn?.....	4
Verruiming in 2011.....	5
Volgend jaar actie door einde keuzemogelijkheid.....	5
<b>Enkele punten uit de Belastingplannen 2011 en andere voorgestelde maatregelen</b> .....	5
Tijdelijke willekeurige afschrijving ook voor investeringen in 2011.....	5
Rente op lening voor financieringskosten ook bij verbouwing eigen woning aftrekbaar.....	5
Verlenging termijn dubbele hypotheekrenteaftrek.....	5
Termijnverlenging herleving dubbele renteaftrek bij verhuur voormalige eigen woning.....	5
Enkele andere maatregelen van het kabinet Rutte.....	5
<b>Voorstellen Belastingplannen 2011 voor de vennootschapsbelasting</b> .....	6
Verruiming verliesverrekening ook in 2011.....	6
Permanente voortzetting verlengde eerste tariefschijf en verlaging algemeen tarief.....	6

### Schenken en erven

<b>Het fiscaal partnerschap voor de schenk- en erfbelasting</b> .....	6
Wie kunnen fiscaal partner van elkaar zijn?.....	6
Actie in 2011.....	7
<b>Uitbreiding eenmalige vrijgestelde schenkingen aan uw kinderen</b> .....	7
<b>Enkele attentiepunten in de schenk- en erfbelasting bij de jaarovergang</b> .....	7
Bespaar erfbelasting via schenking aan uw kinderen.....	7
Laat uw testament controleren op de rentebepaling.....	7

### Omzetbelasting

<b>Het verlaagd BTW-tarief voor renovatiewerkzaamheden aan woningen</b> .....	8
Woningen ouder dan 2 jaar.....	8
Herstel- en renovatiewerkzaamheden.....	8
Tijdelijke regeling.....	8

<b>Nieuwe regeling BTW-aftrek bij woon/werkpand</b> .....	8
De nieuwe systematiek.....	8
De overgangsregeling.....	9
Moet u dit jaar nog actie ondernemen?.....	9
<b>Enkele andere wijzigingen in de BTW</b> .....	9
Structurele keuzemogelijkheid voor kwartaalaangifte.....	9
Verlenging termijn van terugaafverzoeken buitenlandse BTW over 2009.....	10
Voorlopige voortzetting van medische vrijstelling voor (para)medici.....	10
Nieuwe onderwijsvrijstelling: gevolgen voor beroepsonderwijs en zelfstandige docenten.....	10
Mogelijk verhoging van het BTW-tarief voor podiumkunsten.....	10
<b>Enkele BTW-actiepunten bij de jaarovergang</b> .....	10
Herrekening en herziening van voorbelasting.....	10
BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen.....	10
Correctie privégebruik van bedrijfsvermogen.....	11

## **Pensioen en lijfrente**

<b>Pensioendatum in zicht en dan.....?</b> .....	11
<b>Enkele pensioenactualiteiten en actiepunten bij de jaarovergang</b> .....	11
Ouderen betalen voortaan via de houdbaarheidsbijdrage mee aan de AOW.....	11
Verdere uitbreiding inhoudingsplicht bij periodieke uitkeringen en afkoopsommen.....	11
Actie vereist voor pensioen van de DGA bij extern eigen beheer.....	12
Enkele AOW- en pensioenplannen van het nieuwe kabinet.....	12
Lijfrentepremieaftrek niet meer drie maanden terugwentelen.....	12
Voorkom de strafheffing bij ontslag van oudere werknemers.....	12
Invoering Pensioenregister op komst.....	13
Korting dreigt van maximaal 8% op de AOW-partnertoeslag!.....	13

## **Sociale zekerheid en arbeidsrecht**

<b>Enkele actualiteiten en actiepunten in de sociale zekerheid bij de jaarovergang</b> .....	13
Nog instromen in de deeltijd-WW.....	13
Wijziging risico-inventarisatie en evaluatie voor kleine werkgevers.....	13
Ziekmelding niet meer van invloed op einddatum WW-uitkering.....	13
Enkele punten over de sociale zekerheid van het nieuwe kabinet.....	14
<b>De werkkostenregeling en bestaande arbeidsvoorwaarden</b> .....	14
<b>Nieuwe regels in de vakantiewetgeving op komst</b> .....	14
<b>Nog steeds geen duidelijkheid in het ondernemingsrecht</b> .....	14

*In deze digitale Eindejaarsactualiteiten is de stand van zaken in wet- en regelgeving tot 19 november 2010 verwerkt. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. Deswege wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.*

## Loonheffing

### **Kiezen voor de nieuwe werkkostenregeling of voortzetting van de huidige regeling?**

Vanaf 1 januari 2011 treedt de werkkostenregeling in werking. De werkkostenregeling gaat ervan uit dat alle vergoedingen en verstrekkingen tot het belaste loon behoren. Voordat u de vergoeding betaalt of de verstrekking doet, moet u eerst beslissen of u loonheffing inhoudt bij uw werknemers of dat u de vergoeding of verstrekking onderbrengt in de forfaitaire ruimte van 1,4% van de fiscale loonsom van al uw werknemers. U moet in het laatste geval wel voldoen aan de gebruikelijkheidstoets. Die houdt in dat u geen vergoedingen kunt betalen en verstrekkingen kunt doen als het ongebruikelijk is dat werkgevers dat doen. Als de door u aangewezen - en niet vrijgestelde (zie hierna) - vergoedingen en verstrekkingen in totaal binnen deze forfaitaire ruimte blijven, dan hoeft u geen loonheffing in te houden en af te dragen. Maar als de forfaitaire ruimte wordt overschreden, dan betaalt u over het meerdere zelf belasting (80% eindheffing).

#### ***Uitzonderingen***

Vergoedingen en verstrekkingen die geen verband houden met de dienstbetrekking blijven onbelast en komen niet ten laste van de forfaitaire ruimte. Verder vallen niet in de forfaitaire ruimte de intermediaire kosten en de vergoedingen en verstrekkingen waarvoor gerichte vrijstellingen gelden. Intermediaire kosten zijn kosten die uw werknemers in uw opdracht en voor uw rekening maken. Gerichte vrijstellingen gelden voor vergoedingen en verstrekkingen waarbij het zakelijk karakter overheerst. Uw adviseur kan u precies vertellen voor welke kostenposten gerichte vrijstellingen bestaan.

Tot slot vallen bepaalde vergoedingen en verstrekkingen niet binnen het forfait en kunnen ook niet als eindheffingsbestanddeel worden aangemerkt. Het gaat dan onder meer om de bijtelling wegens privégebruik van de (bestel)auto van de zaak, de dienstwoning en bepaalde geldboeten. Deze vergoedingen en verstrekkingen blijven belast loon van de werknemer.

#### ***De waarde van verstrekkingen***

Om te bepalen of sprake is van overschrijding van de onbelaste forfaitaire ruimte, moet u voor de waarde van loon in natura uitgaan van de factuurwaarde (inclusief BTW) die aan u in rekening is gebracht of anders van de waarde in het economisch verkeer (verkoopwaarde). Als u producten uit eigen bedrijf verstrekt, dan moet u uitgaan van de consumentenprijs, eventueel verminderd met de eigen bijdrage van de werknemer. Bepaalde verstrekkingen vallen wel in de forfaitaire ruimte, maar worden op nihil of op een lagere waarde gewaardeerd, waardoor ze geen of weinig ruimte innemen. Uw adviseur kan u precies vertellen voor welke voorziening welke waardering geldt.

#### ***Administratieve lasten(verlichting)***

Als u voor de werkkostenregeling kiest, moet uw loon- en financiële administratie worden aangepast. Er moet immers kunnen worden getoetst of de vergoedingen en verstrekkingen al dan niet binnen de forfaitaire ruimte blijven. Voor de wijze waarop de forfaitaire ruimte moet worden berekend, bestaan verschillende berekeningsmethoden, waarbij u óf aansluit bij het loon in het aangiftetijdvak óf bij het loon van het voorafgaande kalenderjaar. Vraag uw adviseur welke methode voor u het meest geschikt is.

Vergoedingen en verstrekkingen die in de forfaitaire ruimte vallen, hoeft u niet meer per werknemer te administreren en u hoeft van de werknemer voor de loonheffing geen bonnen of andere bewijsstukken te vragen. Facturen voor loon in natura hoeft u helemaal niet meer in de loonadministratie op te nemen.

#### ***Onderneem actie in 2010 om uw keuze te bepalen***

U mag in 2011, 2012 en 2013 kiezen of u de huidige regeling voortzet of de werkkostenregeling invoert. Uw keuze geldt voor alle werknemers. Of de werkkostenregeling voor u gunstig is, hangt van een aantal factoren af. Als u nu vergoedingen betaalt en/of verstrekkingen doet die onder de gerichte vrijstellingen blijven vallen, krijgt u door het forfait extra ruimte voor vergoedingen en verstrekkingen. Betaalt u veel vergoedingen of doet u veel verstrekkingen waarvoor geen gerichte vrijstellingen meer gelden of waarop de eindheffing al van toepassing was, dan zult u het forfait al snel overschrijden. Wat u kiest, blijkt uit de eerste loonaangifte in 2011. U hoeft dus geen expliciete keuze te maken of een verzoek in te dienen.

Om uw keuze te kunnen bepalen, is het toch verstandig om al in 2010 de arbeidsvoorwaarden vanaf 2011 in kaart te brengen. Pas dan kunt u bepalen of de huidige arbeidsvoorwaarden binnen de forfaitaire ruimte blijven en/of aanpassingen nodig zijn en of de huidige regeling nog voordelig is of juist de nieuwe werkkostenregeling. In dat geval moet u in ieder geval uw administratie aanpassen. Afhankelijk van uw

keuze moeten bestaande afspraken met werknemers mogelijk worden herzien. Wij ondersteunen u graag bij de afwegingen die u moet maken en de acties die u ten aanzien van de invoering van de werkkostenregeling moet ondernemen.

## **Enkele actualiteiten en attentiepunten in de loonheffing bij de jaarovergang**

### ***Ook volgend jaar 14%-bijtelling voor privégebruik zeer zuinige auto***

Voor zeer zuinige auto's van de zaak geldt een bijtelling van 14%. Zeer zuinige auto's zijn dieselpersonenauto's met een maximale CO<sub>2</sub>-uitstoot van 95 gram per kilometer of benzinepersonenauto's met een uitstoot van maximaal 110 gram per kilometer. De lage bijtelling wordt in 2011 voortgezet.

### ***Tijdig verklaring arbeidsrelatie 2011 aanvragen***

Sinds augustus vorig jaar verstrekt de Belastingdienst onder voorwaarden automatisch een Verklaring arbeidsrelatie (VAR). Dit geldt voor alle soorten VAR. Als u als opdrachtnemer echter niet aan de voorwaarden voor een automatische VAR voldoet, bijvoorbeeld heeft u nog geen 3 jaar achter elkaar eenzelfde VAR aangevraagd en gekregen, dan is de VAR slechts een jaar geldig. U moet dan dus voor 2011 een nieuwe VAR aanvragen.

### ***Einde tijdelijk lager gebruikelijk loon voor de DGA***

Werkt u voor een BV waarin u tenminste een aandelenbelang van 5% heeft, dan moet u in beginsel tenminste € 41.000 loon in aanmerking nemen, tenzij u aannemelijk kunt maken dat een lager loon gebruikelijk is bij vergelijkbare werknemers die geen aanmerkelijk belang hebben. Als de bedrijfsresultaten (de omzet exclusief BTW) echter in 2009 en 2010 als gevolg van de economische crisis zijn verslechterd, mag u een lager gebruikelijk loon in aanmerking nemen. Aan het eind van dit jaar loopt deze tijdelijke maatregel af. Als u in 2010 nog van de regeling gebruik wenst te maken, laat ons dan berekenen of dat mogelijk is.

### ***Introductie vitaliteitsregeling***

Het nieuwe kabinet Rutte heeft aangekondigd de spaarloon- en levensloopregeling te willen integreren in een nieuwe vitaliteitsregeling die niet voor prepensioendoelinden mag worden gebruikt. Zodra hierover meer bekend is, informeren wij u nader.

## **Inkomsten- en vennootschapsbelasting**

### **Inwerkingtreding nieuwe regels voor fiscaal partnerschap in de inkomstenbelasting**

De regels voor wie elkaars fiscaal partner voor de inkomstenbelasting kunnen zijn, wijzigen per op 1 januari 2011. Een voordeel van fiscaal partnerschap is dat u de gemeenschappelijke vermogensbestanddelen en aftrekposten naar eigen inzicht tussen u en uw partner mag verdelen.

### ***Wie kunnen fiscaal partner van elkaar zijn?***

Vanaf 1 januari 2011 zijn er drie groepen partners die voor de inkomstenbelasting fiscaal partner van elkaar zijn. De eerste groep betreft de gehuwden en geregistreerden, ook als zij niet meer samenwonen. Het partnerschap eindigt in beginsel alleen door echtscheiding of door een civielrechtelijke scheiding 'van tafel en bed'.

De tweede groep betreft de samenwoners die een notarieel samenlevingscontract met elkaar hebben gesloten en op hetzelfde woonadres bij de gemeente in de basisadministratie persoonsgegevens zijn ingeschreven.

De derde groep betreft de samenwoners zonder notarieel samenlevingscontract maar die wel op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de basisadministratie persoonsgegevens én:

- die samen een kind hebben gekregen of erkend; of
- die elkaar als partner hebben aangemeld bij hun pensioenregelingen; of
- die samen een huis hebben gekocht.

Als u vanaf 1 januari 2011 als fiscaal partner wordt aangemerkt, geldt dat voor het hele kalenderjaar dat u op hetzelfde woonadres in de basisadministratie persoonsgegevens bent ingeschreven, ongeacht of u de hele periode aan de voorwaarden heeft voldaan.

U kunt volgend jaar maar één fiscaal partner hebben. Als u met meerdere personen aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoet, dan geldt een bepaalde rangorde om te bepalen wie van hen uw fiscaal partner is.

Naast degenen die niet kwalificeren omdat zij niet aan de voorwaarden voldoen, zijn bepaalde personen uitgesloten van het fiscaal partnerschap. Zo kunnen bloedverwanten in de eerste graad (ouder en kind) geen fiscaal partner van elkaar zijn, tenzij beiden ouder zijn dan 27 jaar.

### ***Verruiming in 2011***

In het Belastingplan 2011 is bovendien voorgesteld om net als voor de schenk- en erfbelasting ook voor de inkomstenbelasting als partners aan te merken ongehuwde samenwoners die om medische redenen of door ouderdom niet meer op hetzelfde adres zijn ingeschreven. Hiermee worden ongehuwde samenwoners gelijkgesteld aan gehuwden (en geregistreerden).

### ***Volgend jaar actie door einde keuzemogelijkheid***

De belangrijkste wijziging is het vervallen van de keuzemogelijkheid voor ongehuwde samenwoners. Ongehuwde samenwoners zonder notarieel samenlevingscontract die fiscale partners van elkaar willen zijn, moeten dus uiterlijk volgend jaar actie ondernemen, als zij nog niet aan tenminste één van de genoemde voorwaarden voldoen.

## **Enkele punten uit de Belastingplannen 2011 en andere voorgestelde maatregelen**

### ***Tijdelijke willekeurige afschrijving ook voor investeringen in 2011***

Ter bestrijding van de economische crisis is onder meer de tijdelijke regeling willekeurige afschrijving voor 2009 en 2010 getroffen. U mag in die jaren maximaal 50% per jaar afschrijven, ook als u het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik heeft genomen. De regeling was tot voor kort alleen van toepassing op bepaalde investeringen die u in 2009 en 2010 doet en vóór 1 januari 2012 in gebruik heeft genomen. De willekeurige afschrijving wordt echter ook van toepassing op investeringen in 2011. U mag in 2011 en 2012 over deze investeringen ook maximaal 50% per jaar afschrijven.

Bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk (voor 70% of meer) ter beschikking worden gesteld aan derden, zijn (op enkele uitzonderingen na) van deze regeling uitgesloten.

### ***Rente op lening voor financieringskosten ook bij verbouwing eigen woning aftrekbaar***

Sinds 1 januari 2010 kunnen doorstromers net als starters op de woningmarkt de rente over de lening voor meegefinancierde kosten bij *aankoop* van een eigenwoning in aftrek brengen op hun inkomen in box 1. U moet hierbij denken aan taxatiekosten, afsluitprovisie (maximaal € 3.630 in 2010) en de notariskosten voor het opstellen van de hypotheekakte.

Er ligt nu een voorstel bij de Eerste Kamer om de renteaftrek ook mogelijk te maken voor de meegefinancierde kosten voor een lening die is aangegaan voor *verbetering of onderhoud* van uw eigen woning. Als het voorstel wordt aangenomen, geldt de renteaftrek met terugwerkende kracht tot 1 januari 2010, maar ook voor al op die datum bestaande verbouwingsleningen. In dat geval hoeft u dus niet meer het deel van de lening dat betrekking heeft op de meegefinancierde kosten af te splitsen en als schuld in box 3 op te nemen. De hele lening wordt dan een eigenwoningschuld, waarvan alle rente aftrekbaar is in box 1.

### ***Verlenging termijn dubbele hypotheekrenteaftrek***

U heeft een woning gekocht en bent inmiddels verhuisd, maar de verkoop van uw vorige leegstaande woning wil maar niet lukken. Of u bent juist daarom nog niet verhuisd, waardoor uw aangekochte woning leegstaat. Om de vastzittende woningmarkt vlot te trekken, is onder meer de termijn van 2 naar 3 jaar verlengd voor behoud van hypotheekrenteaftrek bij verkoop van de voormalige eigen woning of bij aankoop van een nog leegstaande toekomstige eigen woning of woning in aanbouw. U kunt dus 1 jaar langer de rente van beide woningen in aftrek brengen op uw inkomen in box 1. De verlenging vervalt per 1 januari 2013.

### ***Termijnverlenging herleving dubbele renteaftrek bij verhuur voormalige eigen woning***

Als u uw nog niet verkochte woning inmiddels tijdelijk verhuurt, is een andere stimuleringsmaatregel voor de woningmarkt voor u van belang. Sinds 1 januari 2010 herleeft na de periode van tijdelijk verhuur, weer het recht op de dubbele renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog is toegestaan. Voor gevallen waarin de verhuur al vóór 1 januari 2010 is aangevangen, geldt de regeling ook, mits de termijn van de dubbele renteaftrek nog niet is verstreken. Die termijn was 2 jaar en wordt nu verlengd tot 3 jaar en eindigt daarmee niet op 1 januari 2012 maar op 1 januari 2013.

### ***Enkele andere maatregelen van het kabinet Rutte***

Enkele andere maatregelen van het nieuwe kabinet Rutte zijn:

- Invoering van een nieuwe ondernemingsfaciliteit;

- Afschaffing van de persoonsgebonden aftrekpost voor een verlies op durfkapitaal (achtergestelde lening aan een startende ondernemer);
- Afschaffing heffingskorting in box 1 van 1,3% over vrijgestelde bedrag van maatschappelijke beleggingen en durfkapitaal in box 3;
- Beperking van de giftenaftrek en invoering van een ‘Geefwet’;
- Verlaging leeftijdsgrens voor aftrek kosten levensonderhoud van kinderen tot 21 jaar (nu nog 30 jaar);
- Verlaging leeftijdsgrens van jongste kind van alleenstaande voor de (aanvullende) alleenstaande ouderkorting tot 12 jaar. Nu is die leeftijd nog 27 jaar voor de alleenstaande ouderkorting en 16 jaar voor aanvullende alleenstaande korting;
- Heffingsrente bij een belastingschuld 2,5% en bij een belastingteruggaaf 1%.

## Voorstellen Belastingplannen 2011 voor de vennootschapsbelasting

### *Verruiming verliesverrekening ook in 2011*

Ondernemers in de vennootschapsbelasting kunnen onder de huidige regeling verliezen verrekenen met de winst uit het voorafgaande jaar en de 9 komende jaren. Verliezen uit 2009 en 2010 mag u echter verrekenen met de winsten uit de 3 voorafgaande jaren. U kunt het verlies over 2009 dus nog compenseren met de winst over 2006 en het verlies over 2010 nog met de winst over 2007. Daar staat wel tegenover dat de huidige voorwaartse verliesverrekening wordt ingekort van 9 naar 6 jaar. De verruiming geldt ook in 2011. Het verlies uit 2011 kunt u dus nog verrekenen met de winst over 2008.

### *Permanente voortzetting verlengde eerste tariefschijf en verlaging algemeen tarief*

Bent u directeur-groootaandeelhouder (DGA) van een BV, dan wordt uw winst uit onderneming belast met vennootschapsbelasting. De tijdelijke verlenging van de eerste schijf in de vennootschapsbelasting van 20% (het zogenoemde MKB-tarief) van € 40.000 tot € 200.000 wordt volgend jaar een permanente maatregel. Bovendien wordt het algemeen tarief dat voor belastbare bedragen boven € 200.000 geldt, verlaagd van 25,5% tot 25%. Wellicht een reden om winst uit te stellen.

## Schenken en erven

### Het fiscaal partnerschap voor de schenk- en erfbelasting

De regels voor de schenk- en erfbelasting zijn al op 1 januari 2010 in werking getreden. Aangezien volgend jaar het fiscaal partnerschap voor de inkomstenbelasting wordt beperkt, kan het zijn dat u wel fiscaal partner van elkaar bent voor de schenk- en erfbelasting, maar niet voor de inkomstenbelasting.

### *Wie kunnen fiscaal partner van elkaar zijn?*

Voor de schenk- en erfbelasting zijn fiscaal partner van elkaar gehuwden en registreerden die niet van tafel en bed zijn gescheiden. Daarnaast kwalificeren ook meerderjarige samenwoners als zij voorafgaand aan het overlijden of de schenking gedurende een onafgebroken periode van 5 jaar een gezamenlijke huishouding met elkaar hebben gevoerd, die blijkt uit de gemeentelijke basisadministratie. Zij hoeven in dat geval geen notarieel samenlevingscontract met elkaar te hebben gesloten. Verder mogen zij geen bloedverwanten in de rechte lijn zijn ((groot)ouders-(klein)kinderen). Hierop wordt voor de erfbelasting onder voorwaarden een uitzondering gemaakt voor een inwonend kind dat in het jaar voorafgaand aan het overlijden mantelzorg verleent aan de ouder of andersom (de ouder aan het kind).

Als de gezamenlijke huishouding tussen de meerderjarige samenwoners voorafgaand aan het overlijden of de schenking korter dan 5 jaar heeft geduurd, dan moeten zij:

- voor de erfbelasting tenminste 6 maanden vóór het overlijden en voor de schenkbelasting minimaal 2 jaar vóór de schenking, zijn ingeschreven op hetzelfde woonadres bij de gemeentelijke basisadministratie; én
- gedurende een periode van 6 respectievelijk 2 jaar een notarieel samenlevingscontract hebben gesloten, waarin een wederzijdse zorgplicht is opgenomen.

De eis van de gezamenlijke huishouding geldt niet als de samenwoning eindigt door opname in een verpleeg- of verzorgingshuis om dwingende medische redenen of ouderdom.

### ***Actie in 2011***

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Het fiscaal partnerschap levert u bij overlijden de ruime partnervrijstelling (€ 600.000) op en toepassing van de laagste tarieven (10-20%). Heeft u geen samenlevingscontract en voert u nog geen 5 jaar een gezamenlijke huishouding met elkaar, dan heeft u nog tot 1 januari 2012 de tijd om het notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken. En als u nog geen testament heeft waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt, doet u er verstandig aan om dat ook alsnog te laten opmaken. Ook als u al vele jaren samenwoont. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden of geregistreerden bent u als samenwoners namelijk niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

### **Uitbreiding eenmalige vrijgestelde schenkingen aan uw kinderen**

Naast de jaarlijkse schenking, kunt u uw kinderen (of hun partners) als zij ouder dan 18 en jonger dan 35 jaar zijn, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Deze eenmalige schenking is sinds 1 januari 2010 verhoogd tot € 24.000. Daarnaast kunt u sinds 1 januari 2010 aan deze kinderen in plaats van deze eenmalig verhoogde schenking, ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 50.000 die uw kind kan gebruiken voor de aankoop van een eigen woning of voor een studiefonds. Binnenkort worden de aanwendingsmogelijkheden waarschijnlijk uitgebreid naar de aflossing van de eigen woningschuld, de kosten voor een verbouwing of verbetering van de eigen woning of de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming. De uitbreiding geldt dan met terugwerkende kracht tot 1 januari 2010. Daarvoor ligt nog een wetsvoorstel bij de Eerste Kamer. Aan de extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking van € 50.000 zijn voorwaarden verbonden. Het voert in het kader van deze bijdrage te ver om deze allemaal te noemen, maar een zeer belangrijke is dat de schenking bij notariële akte moet worden gedaan. Uw adviseur vertelt u graag aan welke voorwaarden u verder nog moet voldoen.

*Let op:* Voor eenmalig vrijgestelde schenkingen moet u een schenkingsaangifte indienen, waarin u een beroep doet op de eenmalige vrijstelling.

### **Enkele attentiepunten in de schenk- en erfbelasting bij de jaarovergang**

#### ***Bespaar erfbelasting via schenking aan uw kinderen***

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen 10 en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid te schenken tegen een bescheiden tarief, draagt u alvast vermogen aan uw kinderen over. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover uw kinderen erfbelasting verschuldigd zijn. Dat levert dus in de toekomst een belastingbesparing op. Hiervoor gaven we de mogelijkheid aan om eenmalig met gebruikmaking van een ruime vrijstelling aan uw kind te schenken. U kunt echter ook fiscaalvriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks te schenken. Dat kan vrijgesteld tot een bedrag van € 5.000 (in 2010). U hoeft dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. U kunt ook meer dan het vrijgestelde bedrag schenken. Alleen het meerdere is dan belast. In dat geval moet u wel aangifte voor de schenkbelasting doen. Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting daalt, waardoor u zelf ook minder belasting betaalt.

#### ***Laat uw testament controleren op de rentebepaling***

Heeft u een testament waarin nog een zogenoemde ‘ouderlijke boedelverdeling’ is opgenomen? In dat geval krijgt de langstlevende ouder de gehele nalatenschap en de kinderen (in beginsel) niet-opeisbare vorderingen op de langstlevende. Sinds 1 januari 2010 moet in het testament een bepaling zijn opgenomen die de langstlevende al dan niet in samenspraak met de kinderen de mogelijkheid biedt om van de testamentaire rente af te wijken (bijvoorbeeld een zogenoemde ‘tenzij-clausule’). Heeft u in uw testament helemaal geen rentebepaling opgenomen of een rentebepaling zonder daaraan een tenzij-clausule (of vergelijkbare bepaling) toe te voegen, dan leidt sinds 1 januari 2010 een daarvan afwijkende renteafspraak tussen uw erfgenamen tot een belaste schenking en niet tot de beoogde belastingbesparing. Laat uw testament hierop controleren.

## Omzetbelasting

### Het verlaagd BTW-tarief voor renovatiewerkzaamheden aan woningen

Sinds 1 oktober jl. is een nieuwe stimuleringsmaatregel voor de bouwsector van kracht geworden. Het betreft het verlaagd BTW-tarief voor renovatie- en herstelwerkzaamheden aan woningen ouder dan 2 jaar.

#### *Woningen ouder dan 2 jaar*

U moet als ondernemer tegenover de Belastingdienst kunnen bewijzen dat de woning waaraan de werkzaamheden zijn verricht, tenminste 2 jaar als woning in gebruik is. Mocht u hieraan twijfelen, dan is het raadzaam om uw klant een ouderdomsverklaring te laten invullen en ondertekenen en deze in uw administratie te bewaren.

Panden die als woning en bedrijfsruimte worden gebruikt (denk aan een woon/werkpand of een woon/winkelpand), zijn volledig als woning aan te merken, mits het pand voor meer dan 50% als woning wordt gebruikt. De renovatie- en herstelwerkzaamheden vallen dan volledig onder het verlaagd tarief. Als het pand voor minder dan 50% als woning wordt gebruikt, mag u het 6%-tarief slechts toepassen op de renovatie- en herstelwerkzaamheden aan het woongedeelte. De werkzaamheden aan het bedrijfs gedeelte vallen dan onder het 19%-tarief.

#### *Herstel- en renovatiewerkzaamheden*

Voor renovatie- en herstelwerkzaamheden geldt het 6%-tarief uitsluitend voor de arbeidskosten (= gewerkte uren). De gebruikte materialen moet u aan uw klant tegen het geldende BTW-tarief in rekening brengen, in beginsel 19%. Onder renovatie- en herstelwerkzaamheden wordt verstaan het vernieuwen, vergroten, herstellen of vervangen en onderhouden van (delen van) de woning. Ook bij het aanbrengen van goederen in of aan een woning, is op de arbeidskosten in beginsel het 6%-tarief van toepassing. De Belastingdienst heeft voorbeelden gegeven van werkzaamheden die wel en niet onder het verlaagd tarief vallen. Vraag bij twijfel uw adviseur hiernaar of leg het voor aan de inspecteur van de Belastingdienst en verzoek om een standpunt in te nemen.

#### *Tijdelijke regeling*

Het verlaagd BTW-tarief is uitsluitend van toepassing op de renovatie- en herstelwerkzaamheden die op of na 1 oktober 2010 en vóór 1 juli 2011 worden afgerond. U doet er verstandig aan om in ieder geval per werk/project nauwkeurig in uw administratie vast te leggen wanneer u feitelijk de laatste werkzaamheden heeft verricht of wanneer de definitieve oplevering heeft plaatsgevonden. Bovendien is het raadzaam om in offertes aan uw klanten er op te wijzen dat het verlaagd tarief alleen van toepassing is op de arbeidskosten en alleen als de renovatie- en herstelwerkzaamheden vóór 1 juli 2011 zijn afgerond. Verder geeft u ook aan dat als de werkzaamheden om welke reden dan ook toch later worden afgerond, u dan alsnog het 19%-tarief in rekening moet brengen.

### Nieuwe regeling BTW-af trek bij woon/werkpand

Als u als ondernemer een woon/werkpand aanschaft of laat bouwen, kunt u onder voorwaarden alle BTW, ook op het woongedeelte, in aftrek brengen. De BTW die drukt op het woongedeelte betaalt u dan gedurende de herzieningsperiode van 10 jaar, jaarlijks voor 1/10 gedeelte terug aan de Belastingdienst (meer hierover leest u in de bijdrage hierna). Per saldo behaalt u hiermee een financieringsvoordeel. U hoeft immers de BTW niet te financieren. Aan deze systematiek komt waarschijnlijk vanaf 1 januari 2011 een einde. Daartoe ligt een wetsvoorstel bij de Eerste Kamer.

#### *De nieuwe systematiek*

De hiervoor beschreven systematiek van algehele aftrek en heffing van BTW over het privégebruik wordt ingrijpend gewijzigd. Voor woon/werkpanden heeft dit tot gevolg dat de volledige aftrek van BTW op de aankoop of bouwkosten van het pand met ingang van 1 januari 2011 niet meer mogelijk is. Voor aftrek komt dan alleen nog in aanmerking de BTW die betrekking heeft op het zakelijk gebruikte deel van het woon/werkpand. Net als onder de huidige regeling natuurlijk alleen indien en voor zover u met BTW belaste prestaties verricht, waarvoor u recht op aftrek van voorbelasting heeft. De nieuwe regeling geldt ook in het geval een woon/werkpand (mede) wordt gebruikt voor privédoeleinden van uw personeel of voor andere dan bedrijfsdoeleinden.

Als in latere jaren de verhouding tussen het privé- en zakelijk gebruik van het woon/werkpand wijzigt, dan wordt de aanvankelijk in aftrek gebrachte BTW in dat jaar gecorrigeerd. De berekening en verwerking in de BTW-aangifte van de correctie sluit aan bij de huidige herzieningsregeling.

Voor andere uitgaven, bijvoorbeeld onderhoudskosten, geldt dat de BTW-aftrek plaatsvindt in het tijdvak waarin de kosten worden gemaakt en naar rato van de verhouding tussen het privé- en zakelijk gebruik op dat moment. Aan het einde van het jaar wordt de aftrek eventueel herzien op basis van de verhouding tussen het privé- en zakelijk gebruik in dat jaar. De aldus afgetrokken BTW is hiermee definitief en wordt in latere jaren niet meer herzien.

### ***De overgangsregeling***

Voor bestaande gevallen geldt een overgangsregeling. In deze gevallen blijven de huidige regels onveranderd van toepassing. De al genoten (of nog vóór het einde van dit jaar te genieten) BTW-aftrek op de aankoop of bouwkosten van het woon/werkpand blijft dan in stand en u moet ook ná 1 januari 2011 jaarlijks het feitelijk privégebruik blijven aangeven voor de nog resterende herzieningsperiode. Uw financieringsvoordeel blijft dus ook onder de nieuwe regels behouden. De overgangsregeling is van toepassing op het woon/werkpand dat u *vóór 1 januari 2011* tot uw BTW-ondernemingsvermogen heeft gerekend en vóór die datum voor het eerst in gebruik heeft genomen. Daarnaast geldt de regeling ook voor het woon/werkpand dat u *na 1 januari 2011* in gebruik neemt, maar waarvoor u in verband met de aanschaf ervan al uitgaven heeft gedaan *vóór 1 januari 2011*. Het gaat hierbij om nog in aanbouw zijnde onroerende zaken die worden opgeleverd na 1 januari 2011 en waarvoor u al één of meer betalingen op termijnnota's heeft gedaan en waarbij u het pand heeft aangemerkt als BTW-ondernemingsvermogen.

De overgangsregeling is niet van toepassing op een woon/werkpand waarvoor u vóór 1 januari 2011 aantoonbaar investeringsbeslissingen heeft genomen, maar waarvoor u nog geen termijnnota's voor de bouw heeft ontvangen, waarvoor u recht op BTW-aftrek heeft.

Tot slot is de overgangsregeling ook niet van toepassing op diensten, zoals onderhoud en schilderwerk, aan een woon/werkpand waarop de overgangsregeling van toepassing is. Voor deze diensten wordt op de hiervoor aangegeven wijze geen aftrek verleend voor zover sprake is van privégebruik. Zo wordt bereikt dat voor *alle* ondernemers geldt dat vanaf 1 januari 2011 voor privégebruik van diensten op onroerende zaken geen recht op BTW-aftrek bestaat.

### ***Moet u dit jaar nog actie ondernemen?***

Onder de huidige regels maar zeker ook onder de voorgestelde nieuwe regels vanaf 1 januari 2011, blijft het mogelijk gunstig dat een ondernemer zijn woon/werkpand tot zijn BTW-ondernemingsvermogen rekent. Weliswaar is er (op de genoemde uitzonderingen na) in situaties ná 1 januari 2011 niet langer een financieringsvoordeel te behalen, maar in het geval u wegens een beperkt zakelijk gebruik ervoor zou kiezen om uw woon/werkpand binnen uw privévermogen te houden, is de BTW op de aankoop of bouwkosten van het pand *definitief* niet aftrekbaar. Dus ook niet wanneer het pand in de tien opvolgende jaren voor een groter deel zakelijk wordt gebruikt! Ter behoud van een (mogelijk) toekomstig aftrekrecht, adviseren wij u dan ook om voor de BTW-heffing – waar mogelijk – het woon/werkpand als volledig zakelijk aan te merken. Als u op dit moment al een woon/werkpand in uw BTW-ondernemingsvermogen heeft opgenomen en in gebruik heeft genomen, dan hoeft u geen nadere actie te ondernemen. Wel moet u ook na 1 januari 2011, voor de nog resterende herzieningsperiode, jaarlijks het feitelijk privégebruik in uw BTW-aangifte over het laatste tijdvak blijven aangeven en afdragen.

Bent u van plan een nieuw woon/werkpand aan te schaffen of heeft u een nieuw woon/werkpand nog in aanbouw, dan kunt u nog van de huidige regeling profiteren door in ieder geval te zorgen dat één of meer betalingstermijnen vóór het einde van het jaar zijn voldaan. Hierbij is van belang dat in de administratie van de onderneming, bijvoorbeeld door een schriftelijke verklaring, duidelijk vastligt dat u het woon/werkpand voor de BTW-heffing als ondernemingsvermogen aanmerkt. Verder is het van belang dat de betreffende facturen de juiste tenaamstelling hebben, dat duidelijk blijkt dat zij betrekking hebben op het woon/werkpand en dat de aftrek van BTW tijdig in het juiste aangiftetijdvak wordt geclaimd.

### **Enkele andere wijzigingen in de BTW**

#### ***Structurele keuzemogelijkheid voor kwartaalaangifte***

Sinds 1 juli 2009 heeft u als BTW-ondernemers tijdelijk een verruimde mogelijkheid te kiezen voor een kwartaalaangifte in plaats van een maandaangifte. Deze crisismaatregel wordt volgend jaar permanent voortgezet. U kunt zo betalingsuitstel realiseren en daarmee een rentevoordeel creëren.

### ***Verlenging termijn van teruggaafverzoeken buitenlandse BTW over 2009***

U heeft als BTW-ondernemer meer tijd om via de portaalsite van de Belastingdienst het teruggaafverzoek te doen voor de buitenlandse BTW die in 2009 in een andere EU-lidstaat aan u in rekening is gebracht, maar die u op 1 januari 2010 nog niet had terugggevraagd. De termijn is namelijk tot *31 maart 2011* verlengd. *Let wel*, voordat u een teruggaafverzoek bij de Belastingdienst kunt indienen, moet u eerst over inloggegevens (gebruikersnaam en wachtwoord) beschikken. Die kunt u via de website van de Belastingdienst aanvragen. Na 4 weken zijn dan de inloggegevens beschikbaar.

### ***Voorlopige voortzetting van medische vrijstelling voor (para)medici***

Het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) heeft nog steeds niet het register geopend met criteria voor de opleidings- en beroepskwalificaties van gezondheidkundige zorgverleners die voor de BTW-vrijstelling in aanmerking komen. De inwerkingtreding van de nieuwe criteria is nu tot 1 januari 2011 uitgesteld. Zolang het register er nog niet is, blijft een overgangsregeling van kracht. Bent u ondernemer/beroepsbeoefenaar maar heeft u geen BIG-registratie en/of BIG-beroep, maar verricht u wel medische handelingen met geen ander doel dan de gezondheidkundige verzorging van de mens, dan kunt u de BTW-vrijstelling onder voorwaarden voorlopig dus blijven toepassen.

### ***Nieuwe onderwijsvrijstelling: gevolgen voor beroepsonderwijs en zelfstandige docenten***

De onderwijsvrijstelling is per 1 juli 2010 gewijzigd. De wijziging is van groot belang voor ondernemers die cursussen aanbieden gericht op het vervullen van een (toekomstig) beroep, vak of betrekking of die als zelfstandig docent werkzaam zijn. Voor deze ondernemers is sinds 1 juli 2010 de keuzemogelijkheid om met of zonder BTW te factureren, vervallen. U mag na die datum uitsluitend nog zonder BTW factureren (de BTW-vrijstelling toepassen) als u in het Register Kort Beroepsonderwijs (hierna: 'RKBO') bent opgenomen. Het RKBO is door de betrokken brancheorganisaties ingesteld. Opname in het RKBO vindt plaats op basis van een audit dan wel een vrijstelling. Aan de aanmelding en audit zijn voor de ondernemer jaarlijks kosten verbonden. Voor contracten die vóór 1 juli 2010 zijn afgesloten, geldt een overgangsregeling. Indien u ook ná 1 juli 2010 de BTW-vrijstelling wenst toe te passen, moest u zich vóór 1 oktober 2010 bij het RKBO hebben aangemeld én uiterlijk op *31 december 2010* in het register zijn opgenomen. Bent u een zelfstandige zonder personeel (een ZZP'er), dan heeft u hiervoor 3 maanden langer de tijd. U moet zich dus uiterlijk op *31 december 2010* bij het RKBO hebben aangemeld én uiterlijk op *1 april 2011* in het register zijn opgenomen.

### ***Mogelijk verhoging van het BTW-tarief voor podiumkunsten***

Momenteel wordt een bezoekje aan de schouwburg nog belast met het verlaagd BTW-tarief van 6%. Het nieuwe kabinet Rutte wil dit tarief vanaf 1 januari 2011 verhogen naar 19%. Onder het 19%-tarief moeten vallen alle podiumkunsten met uitzondering van bioscopen en circussen. Ook de verkoop van kunst en verzamelvoorwerpen valt dan onder het 19%-tarief.

## **Enkele BTW-actiepunten bij de jaarovergang**

### ***Herrekening en herziening van voorbelasting***

Als u goederen en diensten gebruikt voor zowel belaste prestaties als vrijgestelde prestaties, is er sprake van gemengd gebruik van die goederen. De voorbelasting die op die goederen en diensten drukt, is niet volledig aftrekbaar. Aan het eind van het jaar moet u daarom een herrekening en/of een herziening van voorbelasting uitvoeren. Het resultaat geeft u aan in de aangifte over het laatste tijdvak van 2010.

*Herrekening* van voorbelasting past u toe bij alle goederen en diensten die u gemengd gebruikt. *Herziening* van voorbelasting past u alleen toe bij onroerende en roerende zaken, waarop u afschrijft voor de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting.

### ***BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen***

De aftrek van voorbelasting voor personeelsvoorzieningen wordt op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) uitgesloten, tenzij de kosten per werknemer onder het bedrag van € 227 per jaar zijn gebleven. U moet aan het einde van het jaar beoordelen of deze grens al dan niet wordt overschreden. Bij overschrijding van het bedrag is de BTW op de kosten niet aftrekbaar. Tot de personeelsvoorzieningen behoren onder meer het privégebruik van de auto van de zaak, het personeelsfeest of –uitstapje, kerstpakketten en dergelijke. Voor kantineverstrekkingen geldt een aparte regeling. Voor werknemers met een auto van de zaak zal het drempelbedrag van € 227 doorgaans worden overschreden. In dat geval kunt u niet eerst in de loop van het jaar de BTW in aftrek brengen en dat aan het einde van het jaar corrigeren.

Zodra bij u duidelijk is (moet zijn) dat de grens op jaarbasis zal worden overschreden, heeft u geen aftrek van de voorbelasting op de kosten voor de personeelsvoorzieningen van de betreffende werknemer.

### *Kanttekening*

Het BUA heeft lange tijd onder vuur gelegen omdat het in strijd zou zijn met de Europese BTW-regels. De Europese rechter heeft echter dit jaar beslist dat de BTW-correctie van het privégebruik van de auto van de zaak en de aftrekuitsluitingen voor spijzen en dranken, huisvesting, verstrekte relatiegeschenken of andere giften en voor het gelegenheid geven tot ontspanning aan personeel, niet in strijd is met de Europese BTW-regels. Inmiddels is er ook al een uitspraak van een belastingrechter die naar aanleiding van dit oordeel van de Europese rechter heeft beslist dat de aftrekuitsluiting van 'loon in natura' wel in strijd is met de Europese BTW-regels. Hierop zullen de Nederlandse BTW-regels moeten worden aangepast. Hoe en wanneer dit gaat gebeuren, is nog niet duidelijk.

### ***Correctie privégebruik van bedrijfsvermogen***

Naast de BUA-correctie moet u aan het eind van het jaar nog de privécorrectie toepassen voor het privégebruik van tot het bedrijfsvermogen behorende goederen en diensten door u als ondernemer, uw personeel of door anderen. Dit is namelijk een met BTW belaste dienst, mits u voor dit goed recht op aftrek heeft van de aan u in rekening gebrachte BTW. Dit geldt bijvoorbeeld voor woon/werkpanden. Als u een woon/werkpand aanschaf of laat bouwen, kunt u onder voorwaarden alle BTW, ook op het woongedeelte, in aftrek brengen. De BTW die drukt op het woongedeelte betaalt u dan gedurende de herzieningsperiode van 10 jaar, jaarlijks voor 1/10 gedeelte terug aan de Belastingdienst. In de vorige bijdrage heeft u kunnen lezen dat in deze systematiek volgend jaar waarschijnlijk verandering komt. Als u echter onder de overgangsregeling valt, dan blijven de huidige regels van toepassing. Op grond van deze regels wordt voor de berekening van de correctie wegens privégebruik aangesloten bij het werkelijk privégebruik.

## **Pensioen en lijfrente**

### **Pensioendatum in zicht en dan.....?**

Eindelijk is het dan zover, u heeft als werknemer of directeur- grootaandeelhouder (DGA) de pensioengerechtigde leeftijd bereikt. Het pensioenfonds, de verzekeringsmaatschappij of de eigen vennootschap (bij DGA's) gaat pensioenuitkeringen aan u betalen. Maar wist u dat u ook bij het bereiken van de pensioenleeftijd nog een aantal keuzemogelijkheden heeft met betrekking tot de pensioenuitkeringen? U kunt onder meer de pensioeningangsdatum uitstellen tot maximaal het tijdstip waarop u de leeftijd van 70 jaar bereikt of u kunt partnerpensioen uitruilen tegen een hoger ouderdomspensioen of andersom. Verder kunt u op pensioendatum ervoor kiezen om de eerste jaren hogere uitkeringen te ontvangen.

Kortom, deze keuzemogelijkheden stellen u in de gelegenheid om uw pensioenuitkeringen aan te passen aan uw persoonlijke omstandigheden. Het is dan wel van belang dat u de beslissing hierover neemt, voordat u de pensioendatum bereikt. Indien u in 2011 de pensioenleeftijd bereikt, loont het daarom de moeite om u op dit punt nader te laten adviseren.

### **Enkele pensioenactualiteiten en actiepunten bij de jaarovergang**

#### ***Ouderen betalen voortaan via de houdbaarheidsbijdrage mee aan de AOW***

Als u na 1 januari 2011 65 jaar wordt (geboren op of na 1 januari 1946) gaat u naar draagkracht een bijdrage betalen om de AOW betaalbaar te houden. De bijdrage wordt vormgegeven door vanaf 2011 de bovengrens van de tweede belastingschijf voor de inkomstenbelasting (in 2010: € 32.738) niet meer volledig, maar slechts voor 75% aan de inflatie aan te passen. De maatregel heeft vooral gevolgen als u een aanvullend pensioen heeft, omdat een groter deel van uw inkomen dan wordt belast tegen 42% (derde belastingschijf) in plaats van 10,8% (in 2010 het tarief in de tweede belastingschijf).

#### ***Verdere uitbreiding inhoudingsplicht bij periodieke uitkeringen en afkoopsommen***

Per 1 januari 2010 zijn verzekeraars verplicht om loonheffing in te houden en af te dragen over alle lijfrentes die worden afgekocht. Vanaf 1 januari 2011 wordt de inhoudingsplicht voor inkomensverzekeraars verder uitgebreid. Verzekeraars moeten dan ook loonheffing inhouden op bijvoorbeeld periodieke uitkeringen voor invaliditeit, ziekte of ongeval. Deze inhoudingsplicht geldt ook voor op 1 januari 2011 al lopende uitkeringen. Dat betekent dat gerechtigden met een lagere netto-uitkering

worden geconfronteerd. Verzekeraars zijn momenteel bezig om de betrokken personen hierover te informeren. Wellicht dat ook een eventuele voorlopige aanslag of teruggaaf hierop moet worden aangepast.

### ***Actie vereist voor pensioen van de DGA bij extern eigen beheer***

U heeft als DGA wellicht uw pensioenopbouw in eigen beheer. De pensioenverplichting kan worden uitgevoerd door de BV waarbij u in dienst bent (de werkgever BV). In dat geval spreken we van intern eigen beheer. Als de uitvoerder van de pensioenverplichting een andere vennootschap is dan de werkgever BV, spreken we van extern eigen beheer. Bij extern eigen beheer betaalt de werkgever BV pensioenpremie aan de pensioenuitvoerder, die op haar beurt de pensioenverplichting overneemt van de werkgever BV. Dit wordt in een financieringsovereenkomst vastgelegd. Deze financieringsovereenkomsten moeten binnenkort worden aangepast. Dit hangt samen met de sinds 2008 gewijzigde regels voor de berekening van de pensioenpremie. De nieuwe berekeningsmethode heeft betrekking op de te hanteren rekenrente en leidt vaak tot premieverhoging. Bovendien is een deel van de premie niet aftrekbaar in het jaar van betaling maar pas in het jaar van de betaling van de indexatie. Dat kan vele jaren later zijn dan het jaar van premiebetaling. Het bijhouden van de nog in aftrek te brengen indexatie (middels een indexatieboekhouding) leidt tot een extra administratieve last voor u als werkgever. Voor op 3 juli 2008 bestaande financieringsovereenkomsten geldt echter nog een overgangsregeling, maar die loopt op 1 januari 2011 af. Ook deze financieringsovereenkomsten moeten dan aan de nieuwe eisen zijn aangepast.

### ***Enkele AOW- en pensioenplannen van het nieuwe kabinet***

Het nieuwe kabinet Rutte heeft ook enkele maatregelen op pensioengebied aangekondigd.

- Verhoging van de AOW-leeftijd naar 66 jaar per 1 januari 2020;
- Afschaffing van de AOW-tegemoetkoming voor 65-plussers die vanwege onvolledige AOW-opbouw recht hebben op aanvullende bijstand;
- Eén jaar opschuiven van de ingangleeftijd van de doorwerkbonus.

### ***Lijfrentepremieaftrek niet meer drie maanden terugwentelen***

Als u een pensioentekort heeft en u heeft voor een aanvullend inkomen bij een verzekeraar een lijfrentepolis gesloten of een lijfrentebanksparproduct bij een bank, dan kunt u de premie die u heeft betaald in aftrek brengen op uw inkomen. De hoogte van uw pensioentekort bepaalt uiteindelijk het bedrag dat u in enig jaar als lijfrentepremie kunt aftrekken. Dit is de jaarruimte. Als u in de zeven voorafgaande jaren minder lijfrentepremie heeft afgetrokken dan u op grond van de jaarruimte had mogen aftrekken, dan kunt u van de reserveringsruimte gebruikmaken. U haalt dan de niet-benutte aftrek in. Momenteel bestaat voor de aftrek van de lijfrentepremie in de jaarruimte en de reserveringsruimte de mogelijkheid om de lijfrentepremie/banksparinleg die vóór 1 april van het volgende jaar is betaald, in het voorafgaande belastingjaar in aftrek te brengen. De premie die u vóór 1 april 2011 betaalt, kunt u dus nog in uw aangifte over 2010 in aftrek brengen. Hierin komt vanaf 2011 verandering. Dan vervalt de terugwentelingsmogelijkheid en kunt u alleen de lijfrentepremie die u in het kalenderjaar zelf betaalt nog in aftrek brengen. In de aangifte inkomstenbelasting 2011 kunt u dus alleen de in dat jaar betaalde lijfrentepremie in aftrek brengen. Voor de lijfrente die u bedingt voor de oudedagsreserve en de stakingswinst blijft de huidige termijn van 6 maanden gewoon in stand.

### ***Voorkom de strafheffing bij ontslag van oudere werknemers***

Als u aan een oudere werknemer een gouden handdruk of stamrecht (een recht op periodieke uitkeringen) toezegt, dan kunt u te maken krijgen met een strafheffing. Voor u als werkgever kan de gouden handdruk of de uitkeringen uit een stamrecht namelijk als een regeling voor vervroegd uittreden (RVU) worden aangemerkt. Als dat zo is, dan krijgt u met een niet op de werknemer te verhalen strafheffing van 26% te maken. Vanaf 2011 wordt deze heffing zelfs 52%. U moet dus voorkomen dat de ontslagvergoeding/gouden handdruk of de uitkeringen uit een stamrecht een RVU is. Dit is het geval als de vergoeding eigenlijk een tegemoetkoming is om een werknemer eerder te laten stoppen met werken. Het is aan de Belastingdienst om te bewijzen dat dit aan de orde is. U doet er verstandig aan een ontslagvergoeding pas uit te keren, als u er ondubbelzinnig van overtuigd bent dat een RVU niet aan de orde is. Bij twijfel kunt u vooraf een positieve beschikking vragen aan de inspecteur van de Belastingdienst. De inspecteur bevestigt in de beschikking dat de ontslagvergoeding, gouden handdruk of stamrecht geen RVU is en u de strafheffing dus niet hoeft te betalen. Let op: deze beschikking moet door u als (ex-)werkgever worden aangevraagd en dus niet door de werknemer!

### ***Invoering Pensioenregister op komst***

Sinds medio oktober ligt er een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer die de invoering regelt van een nationaal pensioenregister. Na invoering van het pensioenregister kan iedere Nederlandse burger zijn/haar eigen pensioengegevens op internet inzien met behulp van het burgerservicenummer (BSN) en het DigiD. Het pensioenregister biedt een overzicht van de opbouw van AOW en de aanvullende pensioenaanspraken die u bij uw werkgever opbouwt/ heeft opgebouwd. Zo krijgt u (ook als u bij verschillende werkgevers heeft gewerkt) een compleet overzicht van uw oudedagsvoorziening. Het register laat zien waar het pensioen is opgebouwd en waar u terecht kunt voor meer informatie. In privé afgesloten lijfrenteverzekeringen zijn overigens niet in het register opgenomen.

### ***Korting dreigt van maximaal 8% op de AOW-partnertoeslag!***

U ontvangt vanaf de leeftijd van 65 jaar een AOW-uitkering ter grootte van 50% van het netto minimumloon. Als u een partner heeft die jonger is dan 65 jaar met geen of weinig inkomen, dan kan uw uitkering worden aangevuld met een toeslag ter grootte van 50% van het netto minimumloon. Deze toeslag is afhankelijk van het inkomen van de jongere *partner*. Er ligt een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer dat vanaf 1 januari 2011 voorziet in een korting van maximaal 8% op de partnertoeslag. Deze korting geldt zowel voor lopende als nieuwe AOW-uitkeringen. De exacte hoogte van de korting wordt afhankelijk van het *gezins*inkomen (dus ook het eigen inkomen van de AOW-gerechtigde zelf), voor zover dat inkomen (inclusief de AOW) hoger is dan 110% van het minimumloon. Heeft u als AOW-gerechtigde naast uw AOW-uitkering ook een aanvullend pensioen, dan voldoet u al gauw aan deze inkomensgrens. In dat geval moet u vanaf 2011 dus rekening houden met een inkomensdaling. Met de maatregel wordt kennelijk een voorschot genomen op de afschaffing van de AOW-partnertoeslag voor mensen die vanaf 1 januari 2015 65 jaar worden.

## **Sociale zekerheid en arbeidsrecht**

### **Enkele actualiteiten en actiepunten in de sociale zekerheid bij de jaarovergang**

#### ***Nog instromen in de deeltijd-WW***

Heeft u een voldoende gezond bedrijf om door de crisis heen te komen, maar kampt u tijdelijk met een tekort aan omzet en orders, dan kunt u onder voorwaarden uw werknemers nog voor deeltijd-WW aanmelden bij het UWV. De instroom in de tijdelijke deeltijd-WW is inmiddels beperkt verlengd. U kunt nu feitelijk alleen nog deeltijd-WW aanvragen voor minder dan 30% van uw personeel en u niet eerder van deeltijd-WW of werktijdverkorting gebruik heeft gemaakt. Dit heeft te maken met de minimale duur van de deeltijd-WW en de vastgestelde uiterste data waarop de regeling voor de verschillende groepen personeel uiterlijk eindigt. Als meer dan 60% van uw personeel momenteel van de deeltijd-WW gebruikmaakt, dan eindigt voor hen de regeling uiterlijk *1 januari 2011*. Maakt momenteel tussen 30 en 60% van uw personeel gebruik van de deeltijd-WW, dan eindigt de regeling voor hen uiterlijk op *1 april 2011*. Als minder dan 30% van uw personeel van de deeltijd-WW gebruikmaakt, dan eindigt de regeling voor hen uiterlijk op *1 juli 2011*. Omdat de deelname tenminste 2 x 13 weken moet duren, kunt u alleen nog een aanvraag voor deeltijd-WW indienen voor minder dan 30% van uw personeel, mits u de aanvraag uiterlijk *31 december 2010* heeft ingediend. De sinds 20 juli 2009 aangescherpte voorwaarden zijn onverminderd van kracht gebleven.

#### ***Wijziging risico-inventarisatie en evaluatie voor kleine werkgevers***

U bent als werkgever verplicht om een risico-inventarisatie op te stellen. U beschrijft daarin de risico's die het werken in uw bedrijf met zich brengen en de maatregelen die u heeft getroffen om die risico's te beperken en uw werknemers te beschermen. U en uw werknemers zijn samen verantwoordelijk voor goede arbeidsomstandigheden. Het opstellen en evalueren van de risico's moet in beginsel door een deskundige worden getoetst. Maar als u gebruikmaakt van een standaardmodel voor het opzetten van de risico-inventarisatie en evaluatie, zoals in een CAO, dan kan die toetsing achterwege blijven. Het afzien van een deskundige bij het opstellen en evalueren van de risico's in uw bedrijf geldt waarschijnlijk vanaf 1 januari 2011 onder voorwaarden ook voor alle werkgevers met maximaal 25 werknemers. Daartoe is een wetsvoorstel ingediend.

#### ***Ziekmelding niet meer van invloed op einddatum WW-uitkering***

Het kan nu nog financieel aantrekkelijk zijn om ingeval van (aanstaande) werkloosheid zich ziek te melden. De einddatum van de WW-uitkering schuift namelijk op met de periode die de (aanstaande) werkloze ziek

is. Dat verandert als het wetsvoorstel wordt aangenomen, waarin de ziekteperiode voor werklozen met een WW-uitkering en werknemers wier baan eindigt tijdens ziekte, geen invloed meer heeft op de einddatum van de WW-uitkering.

### ***Enkele punten over de sociale zekerheid van het nieuwe kabinet***

Enkele maatregelen van het nieuwe kabinet Rutte op het terrein van de sociale zekerheid zijn:

- Per 1 januari 2012 wordt de ingangsdatum van de AOW-uitkering de dag waarop de AOW-gerechtigde 65 jaar wordt in plaats van de eerste van de maand waarin hij/zij 65 jaar wordt;
- Afschaffing van de uniforme premie WAO per 1 januari 2011;
- Afschaffing van 10% kortingsgrens voor collectieve ziektekostenverzekeringen. Werkgevers moeten dus nieuwe afspraken maken met verzekeraars;
- Handhaving van de premiekortingen voor werkgevers voor het in dienst nemen en houden van ouderen (vanaf 50 jaar);
- Invoering van een vermogenstoets bij de zorgtoeslag en het kindgebonden budget. Bovendien het per 1 januari 2012 terugdraaien van de verhoging van het kindgebonden budget in 2011 en afschaffing van het oplopend kindgebonden budget vanaf het derde kind.

### **De werkkostenregeling en bestaande arbeidsvoorwaarden**

Wetswijzigingen kunnen aanleiding zijn om uw arbeidsvoorwaarden aan te passen. Een voorbeeld daarvan is de nieuwe werkkostenregeling. Hoewel u nog tot 2014 een keuzemogelijkheid heeft, doet u er toch verstandig aan om op korte termijn de bestaande arbeidsvoorwaarden tegen het licht te houden, want misschien is de nieuwe werkkostenregeling voor u wel voordeliger? Als u besluit om wijzigingen in de bestaande arbeidsvoorwaarden door te voeren, dan kan dat altijd met instemming van de werknemer. Een mogelijkheid om zonder instemming van de werknemer een arbeidsvoorwaarde te wijzigen, biedt het zogenoemde 'eenzijdig wijzigingsbeding'. U neemt dit beding in beginsel op in de arbeidsovereenkomst met uw werknemer die door ondertekening ermee instemt dat zijn/haar arbeidsvoorwaarden door u eenzijdig kunnen worden gewijzigd. Maar zelfs dan kunt u arbeidsvoorwaarden alleen wijzigen als u een zwaarwegend belang bij de wijziging heeft. U moet aantonen dat uw bedrijfsbelang zo groot is dat het redelijk is dat het belang van uw werknemer daarvoor moet wijken. Als u in de arbeidsovereenkomsten met uw werknemers geen wijzigingsbeding heeft opgenomen, dan biedt het principe van goed werkgever- en werknemerschap mogelijk soelaas. Hierbij hangt het eventueel wijzigingen van de arbeidsvoorwaarden af van de zorgvuldigheid die u bij de belangenafweging heeft betracht.

### **Nieuwe regels in de vakantiewetgeving op komst**

Er ligt sinds kort een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer waarin belangrijke wijzigingen worden voorgesteld met betrekking tot de opbouw en opname van vakantiedagen. Een van de wijzigingen betreft de opbouw van vakantiedagen tijdens langdurige ziekte. Langdurig zieke werknemers kunnen onder de huidige regelgeving slechts vakantiedagen opbouwen over maximaal de laatste 6 maanden waarin zij geen arbeid hebben verricht. De Europese rechter heeft echter geoordeeld dat zieke werknemers evenveel aanspraak moeten kunnen maken op het wettelijke minimumaantal vakantiedagen (20 dagen bij een volledige baan) als gezonde werknemers. Daarom wordt nu voorgesteld geen onderscheid meer te maken in de opbouw van het wettelijk minimumaantal vakantiedagen voor zieke en gezonde werknemers. Hiermee samenhangend wordt de mogelijkheid gecreëerd van vakantieopname tijdens ziekte en het verrekenen van ziekteperioden met vakantiedagen, mits bepaalde voorwaarden in acht worden genomen. Verder wordt voorgesteld dat werknemers in beginsel binnen 6 maanden (in plaats van 5 jaar) na afloop van het kalenderjaar waarin de minimum vakantieaanspraak is opgebouwd, hun minimumaantal vakantiedagen moeten opnemen. Volledigheidshalve merken we op dat de voorstellen dus steeds betrekking hebben op het wettelijk minimumaantal vakantiedagen. De wijzigingen hebben dus geen betrekking op de extra vakantiedagen (de bovenwettelijke vakantiedagen).

### **Nog steeds geen duidelijkheid in het ondernemingsrecht**

Er liggen al enige tijd enkele voor de praktijk belangrijke wetsvoorstellen in het ondernemingsrecht bij de Eerste en Tweede Kamer. De wetsvoorstellen hebben een zekere samenhang met elkaar, waardoor het de bedoeling is de voorstellen gezamenlijk te behandelen. De streefdatum voor inwerkingtreding van de meeste van deze voorstellen was 1 januari 2011. Die streefdatum wordt niet meer door de Eerste Kamer genoemd. Hierdoor is het momenteel niet geheel duidelijk wanneer de nieuwe regels in werking treden. De

wetsvoorstellen betreffen onder meer de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht, waarin met name de afschaffing van het minimumkapitaal (€ 18.000) bij oprichting van een BV en de afschaffing van de bankverklaring en de accountantsverklaring bij inbreng van een onderneming is geregeld. Met deze voorstellen hangen de wetsvoorstellen ter herziening van het personenvennootschapsrecht nauw samen. Daarin worden onder meer de bestaande rechtsvormen maatschap en vennootschap onder firma (VOF) vervangen door openbare en stille vennootschappen. Deze voorstellen hebben met name gevolgen voor de keuzemogelijkheid voor rechtspersoonlijkheid en de hoofdelijke aansprakelijkheid van de vennoten (dit treft met name de oude openbare maatschap).

