

Administratiekantoor Van den Dungen B.V.
Nieuwsbrief
2012, 1^e jaargang, 1^e editie

Inhoud

1. De ondernemer voor de inkomstenbelasting
 - 1.1 Aanpassing zelfstandigenaftrek
 - 1.2 BTW verrekenen bij zakelijk gebruik privéauto
 - 1.3 Vitaliteitsregeling

2. De B.V.
 - 2.1 Geen personenvennootschappen, wel flex-BV?
 - 2.2 Loonheffing: geen maandelijks bericht meer van de Belastingdienst
 - 2.3 Vitaliteitsregeling

3. Personeel
 - 3.1 Nieuwe vakantiedagenwet
 - 3.2 Loonheffing: geen maandelijks bericht meer van de Belastingdienst
 - 3.3 Vitaliteitsregeling

4. Algemeen
 - 4.1 Banksparen
 - 4.2 BTW privégebruik per 01-07-2011
 - 4.3 Aanpassing heffingsrente: belastingrente
 - 4.4 Aanpassing grenzen bijtelling auto's i.v.m. privégebruik 14%, 20% en 25%

1. De ondernemer voor de inkomstenbelasting

1.1 Aanpassing zelfstandigenaftrek

Vanaf 1 januari 2012 zal de zelfstandigenaftrek een vast bedrag van € 7.280.- zijn. Dit vaste bedrag komt in de plaats van de tabel die hier tot en met het fiscale jaar 2011 voor gebruikt wordt. Deze maatregel is genomen om winstgevend ondernemerschap verder te stimuleren. Voor de ondernemer die aan het begin van het jaar 65 jaar is, geldt een aftrek van 50% van deze € 7.280.-.

De zelfstandigenaftrek over het fiscale jaar 2011 zal dus nog wel worden berekend conform de tabel die hiervoor geldt. Voor de volledigheid vindt u de tabel hieronder. Voor alle aangiften 2011 die nog gedaan moeten worden zal deze tabel nog gelden. Voor de ondernemer die aan het begin van het jaar 65 jaar is, geldt een aftrek van 50% van de in deze tabel genoemde zelfstandigenaftrek.

Winst 2011		Zelfstandigenaftrek
is gelijk aan of meer dan	maar minder dan	
-	€ 14.045	€ 9.484
€ 14.045	€ 16.295	€ 8.817
€ 16.295	€ 18.540	€ 8.154
€ 18.540	€ 53.070	€ 7.266
€ 53.070	€ 55.315	€ 6.633
€ 55.315	€ 57.565	€ 5.931
€ 57.565	€ 59.810	€ 5.236
€ 59.810	-	€ 4.602

Buiten de zelfstandigenaftrek blijven de startersaftrek en de MKB-winstvrijstelling wel conform de huidige regels gehandhaafd. De startersaftrek is een extra aftrek van € 2.123.- (2011) als u in de 5 voorgaande jaren niet meer dan twee keer de zelfstandigenaftrek hebt toegepast. Voorwaarde voor het toepassen van de ondernemersaftrek en de startersaftrek blijft dat u voldoet aan het uren criterium. Dit komt er op neer dat u per kalenderjaar minstens 1.225 uur besteedt aan het drijven van uw onderneming. De MKB-winstvrijstelling bedraagt 12% van het resultaat na toepassing van de ondernemersaftrek en eventueel de startersaftrek. Hiervoor hoeft u niet aan het uren criterium te voldoen.

1.2 BTW verrekenen bij zakelijk gebruik van uw privéauto

De laatste tijd is er veel te doen omtrent auto's, privégebruik en de BTW. Inmiddels is duidelijk wat de gevolgen hiervan zijn voor de aftrek van BTW bij het zakelijk gebruik van de privéauto van de ondernemer.

Tot 1 juli 2011 was het voor de natuurlijke ondernemer mogelijk om de btw van benzine en onderhoud standaard voor 75% te verrekenen. Dit op basis van een goedkeuring als het zakelijk gebruik niet duidelijk uit een kilometeradministratie was te herleiden. Vanaf 1 juli 2011 is deze regeling aangepast. De regeling geldt vanaf 1 juli 2011 als volgt.

Met ingang van 1 juli 2011 kan alleen nog BTW van benzine en onderhoud van de privéauto worden verrekend voor de **daadwerkelijk** verreden zakelijke kilometers. Deze zakelijke kilometers moeten blijken uit een kilometeradministratie. Hierbij dient ook nog aangetekend te worden dat woon-werkkilometers voor deze regeling als privé worden aangemerkt. De regeling wordt dus sterk versoerd! Hieronder een voorbeeld voor de toepassing van deze regeling vanaf 1 juli 2011.

Totaal gereden kilometers per jaar met de privéauto:	10.000
Hiervan waren zakelijke kilometers:	2.000
Totaal betaalde BTW gedurende dat jaar voor brandstof en onderhoud:	€ 500.-
Te verrekenen BTW als voorbelasting via de BTW-aangifte:	€ 100.-

In de oude situatie kon op basis van de 75%-goedkeuring € 375.- van de betaalde BTW verrekend worden. Helaas wordt dit te behalen voordeel een stuk beperkt! Gezien de administratieve rompslomp van het bewaren van alle brandstof- en onderhoudsbonnen en het bijhouden van een sluitende kilometeradministratie is het de vraag of u als ondernemer nog brood ziet om op deze manier de BTW te verrekenen. Het te behalen voordeel steekt namelijk vaak schril af bij de tijd en energie die ervoor in de administratie gestopt dient te worden. De regeling geldt nadrukkelijk niet voor de DGA, deze kan van deze regeling geen gebruik maken.

Let op!!! De hierboven omschreven regeling geldt **uitsluitend** voor het terugvragen van de BTW over zakelijk gereden kilometers met de privéauto. De vergoeding van € 0,19 per zakelijk gereden kilometer met de privéauto blijft gewoon bestaan! Voor laatstgenoemde regeling worden de woon-werkkilometers weer **wel** als zakelijke kilometers aangemerkt! De DGA kan de vergoeding van € 0,19 per zakelijk gereden kilometer met de privéauto wel gewoon gebruik maken!

1.3 Vitaliteitsregeling

Per 1 januari 2013 wordt er weer een nieuwe fiscale regeling in het leven geroepen: de vitaliteitsregeling. Deze regeling vervangt de bestaande spaarloonregeling en levensloopregeling. De spaarloon- en levensloopregeling vervallen al per 1 januari 2012. Van de vitaliteitsregeling kan echter pas per 1 januari 2013 gebruik worden gemaakt.

De vitaliteitsregeling is in feite een combinatie van de spaarloon- en de levensloopregeling. Voordeel van de regeling is dat deze vrij eenvoudig is, nadeel is dat de regeling beperkter is qua omvang en voordeel ten opzichte van de andere twee regelingen. Belangrijkste verschil met de oude regelingen is echter dat de regeling ook beschikbaar is voor ondernemers voor de inkomstenbelasting en voor de DGA!

De vitaliteitsregeling is een regeling om fiscaal vriendelijk geld opzij te zetten. Dit om dit geld op een later moment weer op te nemen. Het sparen binnen de regeling levert belastingvoordeel op, bij het opnemen ervan dient de belasting alsnog afgedragen te worden. De regeling bestaat in het kort uit de volgende punten.

Vitaliteitsregeling

- Geldt voor zowel werknemers als ondernemers. Dus ook voor de DGA!
- Per jaar maximaal € 5.000.- belastingvrij te sparen.
- De totale reservering bedraagt maximaal € 20.000.-.
- Het tegoed is belast bij opname.
- Het tegoed is flexibel op te nemen.
- Het tegoed is vrij te besteden.
- Het tegoed is vrijgesteld van de vermogensbelasting in box 3.

Wij zien de vitaliteitsregeling als een doorzichtige regeling, die een reservering mogelijk maakt voor diverse toekomstige doeleinden. Heeft u besteedbaar inkomen in 2013 'over' wat u denkt op een later tijdstip goed te kunnen gebruiken, dan is de vitaliteitsregeling daar een goed alternatief voor. Bijvoorbeeld bij een sabbatical, tijdelijk verlof en ouderschapsverlof kan de vitaliteitsregeling worden toegepast. Bent u geïnteresseerd in deze regeling? Neem dan contact met ons op voor verdere informatie.

2. De B.V.

2.1 Geen personenvennootschappen, wel flex-BV?

Al enkele jaren wordt er gesproken over de invoering van de zogenaamde personenvennootschappen. Hierbij gaat het om de samenwerking tussen twee of meer personen. De nieuwe personenvennootschappen zouden de wetgeving helderder, flexibeler en praktischer moeten maken. De nieuwe personenvennootschappen zouden de huidige maatschap, vennootschap onder firma en commanditaire vennootschap moeten vervangen.

Inmiddels is besloten dat dit plan niet ten uitvoer gebracht zal worden. Dit doordat vanuit de politiek het voordeel ervan betwijfeld werd en doordat ook vanuit de praktijk weinig positief op dit plan werd gereageerd. Het wetsvoorstel is dan ook ingetrokken.

Hiervoor is wel een ander wetsvoorstel in de plaats gekomen en momenteel in behandeling: het wetsvoorstel vereenvoudiging BV-recht. Meest aansprekende voordeel hiervan zal zijn dat de minimuminbreng van € 18.000.- komt te vervallen. Ook de verplichte blokkeringsregeling, de bankverklaring en de accountantsverklaring bij een inbreng in natura zullen dan verdwijnen. Er ontstaat ook een mogelijkheid om van enkele vaak standaard in de statuten op te nemen bepalingen afgeweken kan worden.

De verwachting is dat de flex-BV medio 2012 definitief ingevoerd zal gaan worden. Als het zover is zullen wij u hierover verder inlichten.

2.2 Loonheffing: geen maandelijks bericht meer van de Belastingdienst

Waar u in voorgaande jaren als werkgever maandelijks bericht kreeg voor het verzorgen van de aangifte loonheffing, zult u deze vanaf 2012 niet meer ontvangen. U heeft als het goed is al een overzicht ontvangen van heel 2012, met daarop de uiterste aangiftdata en de bijbehorende betalingskenmerken.

Houdt hier dus vanaf nu rekening mee! Uiteraard krijgt u van ons nog gewoon maandelijks de af te dragen loonheffing doorgegeven. Mocht u onverhoopt een betalingskenmerk missen of kwijt zijn, wij kunnen deze altijd voor u achterhalen.

2.3 Vitaliteitsregeling

Voor de Directeur-Grotaandeelhouder komt per 1 januari 2013 de vitaliteitsregeling beschikbaar. Wat deze precies inhoudt kunt u vinden in onderdeel 1.3 van deze nieuwsbrief. U kunt hier dus een beroep op gaan doen. In de loop van 2012 zal er nog meer informatie vrijkomen omtrent dit onderwerp, wij houden u ook dan hiervan op de hoogte!

3. Personeel

3.1 Nieuwe vakantiedagenwet

Op 1 januari 2012 is de nieuwe vakantiedagenwet ingevoerd. Deze nieuwe wet vereist een aanpassing van de werkgever inzake de administratie van de vakantiedagen.

Vanaf 1 januari 2012 krijgen de werkgever en de werknemer in feite te maken met drie verschillende soorten vakantiedagen: vakantiedagen opgebouwd voor 2012, het wettelijk minimum aantal vakantiedagen per jaar vanaf 2012 en de bovenwettelijk vakantiedagen vanaf 2012.

Vakantiedagen opgebouwd voor 2012 vallen onder de oude regeling. Dit houdt in dat deze vakantiedagen na vijf jaren zijn verjaard. De werknemer heeft op 01-01-2012 dus nog vijf jaar de tijd om deze dagen op te maken.

Tip: zorg ervoor dat u van uw werknemers weet hoeveel vakantiedagen zij over hadden per 31-12-2011! Dan heeft u deze vakantiedagen alvast vastgelegd!

Vakantiedagen opgebouwd vanaf 2012 worden gesplitst in twee delen. Allereerst zijn er de wettelijke vakantiedagen. De wettelijke vakantiedagen bedragen bij een dienstverband van 40 uur (fulltime) 20 dagen van 8 uur per jaar. Dit komt dus neer op 160 uur. Dit kunt u per dienstverband naar rato berekenen. Deze vakantiedagen dienen uiterlijk op 30 juni van het volgende jaar opgenomen te worden, anders vervallen ze. Hiervoor dient de werknemer wel een reële mogelijkheid geboden te zijn deze vakantiedagen daadwerkelijk op te nemen. In onderling overleg tussen werkgever en werknemer kan worden overeengekomen de termijn aan te passen! Als tweede zijn er de bovenwettelijke vakantiedagen. Dit zijn alle vakantiedagen die zijn overeengekomen boven de wettelijke vakantiedagen. Deze dagen hebben, conform de oude regeling, een verjaringstermijn van 5 jaar. Deze moeten dus uiterlijk 31 december van het vijfde jaar volgend op het jaar van opbouw zijn opgenomen, anders vervallen ze!

Zorg er voor dat u de vakantiedagen van uw werknemers per einde 2011 goed vastlegt en de administratie van de nieuwe dagen vanaf 2012 splitst en vastlegt. Communiceer dit zo nodig ook met uw werknemers. Dit kan eventuele problemen op dit gebied in de toekomst voorkomen!

Wilt u meer weten over dit onderwerp of heeft u een specifieke vraag, neem dan gerust contact met ons op!

3.2 Loonheffing: geen maandelijks bericht meer van de Belastingdienst

Ook voor de ondernemer met personeel in dienst, maar die zelf geen Besloten Vennootschap is, geldt dat er geen maandelijks bericht meer wordt ontvangen van de Belastingdienst inzake het verzorgen van de aangifte loonheffing. Zie verder onderdeel 2.2 van deze nieuwsbrief.

3.3 Vitaliteitsregeling

Ook voor werknemers komt per 1 januari 2013 de vitaliteitsregeling beschikbaar. Wat deze precies inhoudt kunt u vinden in onderdeel 1.3 van deze nieuwsbrief. Uw werknemers kunnen hier dus een beroep op gaan doen. In de loop van 2012 zal er nog meer informatie vrijkomen omtrent dit onderwerp, wij houden u ook dan hiervan op de hoogte!

4. Algemeen

4.1 Banksparen

Sinds 1 januari 2008 is het al mogelijk, maar het banksparen lijkt nu pas een bekend begrip te gaan worden. Tijd dus om deze regeling wat verder toe te lichten.

Banksparen is in eerste instantie in het leven geroepen om fiscaal gunstig te sparen ten behoeve van het pensioen en de hypotheek. Dit ondermeer om meer concurrentie te bieden aan o.a. verzekeraars. Inmiddels kan het banksparen voor vier doeleinden worden ingezet.

- 1) Pensioen
- 2) Aflossing van de eigenwoningschuld
- 3) Uitvaart
- 4) Ontslagvergoeding, gouden handdruk

Bij al deze varianten komt één hoofdlijn steeds terug: belastingvrij geld opzij zetten voor een doel in de toekomst. In het geval van het banksparen voor pensioen betekent dit een aftrek van de ingelegde bedragen in BOX 1. Bij de overige drie varianten zit het voordeel in het feit dat de opgebouwde tegoeden vrijgesteld zijn voor de vermogensrendementsheffing in BOX 3.

Bij het banksparen voor het pensioen bestaat de eerste fase uit de opbouw van het vermogen. Periodiek wordt geld ingelegd, maximaal tot aan de hoogte van de zogenaamde reserveringsruimte. Deze ingelegde bedragen zijn aftrekbaar van het inkomen in BOX 1. Er wordt op dit vermogen vervolgens een bepaald rendement (rente) behaald. Ook dit behaalde rendement is vrijgesteld van belasting. Op deze manier wordt een bepaald vermogen bereikt, het doelvermogen. Dit doelvermogen wordt bij de uitkeerfase ingezet om een periodieke uitkering mee te realiseren. Het banksparen kent nog wel een aantal specifieke voorwaarden. Bent u geïnteresseerd in banksparen voor uw pensioen? Neem dan contact met ons op voor verdere informatie.

Bij het banksparen voor de hypotheekaflossing wordt periodiek geld apart gezet om daar in de toekomst (een deel van) de hypotheek mee af te lossen. De minimale spaarperiode bedraagt 15 jaar. De hoogste inleg mag nooit hoger zijn dan 10x de laagste inleg. Ook is het niet toegestaan om tussendoor te stoppen. Het behaalde rendement is ook bij deze bankspaarvariant vrijgesteld van belasting. Deze vrijstelling is echter wel beperkt. Bij een

spaarperiode tussen 15 en de 20 jaar is de vrijstelling € 34.200.- (2011) per persoon. Bij een spaarperiode tussen de 20 en de 30 jaar is deze vrijstelling € 151.000.- (2011) per persoon. Bent u dus van plan in de toekomst (een deel van) uw hypotheek af te lossen, dan is dit product een mogelijkheid. Zeker voor de personen die te maken hebben met de inmiddels tot 30 jaar beperkte aftrek van de hypotheekrente zien wij dit als een goede optie. Bent u geïnteresseerd in banksparen voor uw hypotheekaflossing? Neem dan contact met ons op voor verdere informatie.

De overige twee varianten van banksparen komen in de praktijk veel minder vaak voor. Deze zullen wij dan ook niet verder toelichten. Bent u geïnteresseerd in deze twee vormen van banksparen? Neem ook dan contact met ons op voor verdere informatie.

4.2 BTW privégebruik per 1 juli 2011

In geval van het privégebruik van een zakelijke auto moet hiervoor een percentage worden bijgeteld bij het inkomen. Deze regeling staat bekend als 'bijtelling wegens privégebruik van de auto van de onderneming'. Dit geldt voor natuurlijke ondernemers, werknemers en ook voor de DGA. De wat minder bekende consequentie van het privégebruik van een zakelijke auto is het BTW privégebruik wat hierover afgedragen dient te worden. Per 1 juli 2011 is deze regeling aangepast.

Tot 1 juli 2011 werd het BTW privégebruik gekoppeld aan de bijtelling die gold voor de inkomstenbelasting. Een auto met een cataloguswaarde van € 20.000.- en een bijtellingspercentage van 25% moet voor € 5.000.- bij het inkomen worden opgeteld. Van deze € 5.000.- moest vervolgens ook nog eens 12% aan BTW worden terugbetaald aan de Belastingdienst. In dit geval dus € 600.-. Deze betaling van de BTW verwerken wij normaal gesproken automatisch in de laatste aangifte BTW van het betreffende boekjaar. Bij een auto met een lager bijtellingspercentage dan 25% werd afdracht BTW i.v.m. privégebruik dus automatisch ook lager. Deze was namelijk gekoppeld aan dit bijtellingspercentage.

Vanaf 1 juli 2011 is de koppeling met het bijtellingspercentage losgelaten. Ongeacht de bijtelling die geldt voor het inkomen, moet er standaard 2,7% van de cataloguswaarde aan BTW worden terugbetaald aan de Belastingdienst. In het voorbeeld zoals hierboven beschreven zou dit neerkomen op 2,7% van € 20.000.-. Er zou nu dus € 540.- afgedragen moeten worden. De regeling lijkt dus voordeliger uit te pakken.

Feitelijk gezien is de nieuwe regeling voor auto's die vallen onder de bijtelling van 25% gunstiger, voor auto's die vallen onder de 14% of 20% bijtelling is de nieuwe regeling ongunstiger. Doordat de koppeling met de bijtelling die geldt voor de inkomstenbelasting is losgelaten, profiteren deze zuinigere auto's niet meer van dit voordeel bij de af te dragen BTW voor het privégebruik.

4.3 Aanpassing heffingsrente: belastingrente

Iedereen heeft er wel eens mee te maken: heffingsrente betalen aan of ontvangen van de Belastingdienst. De regelgeving omtrent de heffingsrente wordt vanaf 2013 (met betrekking op het fiscaal jaar 2012) veranderd.

Tot en met het fiscaal jaar 2011 berekent de Belastingdienst rente vanaf 1 januari van het daaropvolgende jaar. Dit betekent dus dat over een aanslag te betalen op 6 mei 2012 ruim 4 maanden rente in rekening wordt gebracht. Zou deze aanslag te ontvangen zijn, dan wordt hier uiteraard ook netjes ruim 4 maanden rente op vergoed. Deze regel

wordt vanaf 2013 aangepast. Dit gaat dus voor het eerst spelen voor wat betreft de aanslagen over het fiscaal jaar 2012. Wat verandert er?

Vanaf het jaar 2013 zal pas rente worden berekend vanaf 1 juli van het jaar. Op een aanslag over het fiscaal jaar 2012 met dagtekening 28 mei 2013 zal derhalve geen rente in rekening worden gebracht. Dezelfde aanslag opgelegd op 14 oktober 2013 zal daarentegen wel onderworpen zijn aan rente. Hierbij wordt ook nog eens de rente over de in acht te nemen betalingstermijn direct meegenomen! Een aanslag met dagtekening 14 oktober 2013 en een betalingstermijn van 6 weken zal worden opgelegd met rente over de periode 1 juli 2013 t/m 25 november 2013. Ongeacht wanneer u de aanslag betaalt, de rente over de betalingstermijn moet hoe dan ook betaald worden! Vooral dit laatste lijkt niet geheel eerlijk. Een aanslag direct betalen lijkt hierdoor ook niet gestimuleerd te worden. Uiteraard gelden hier ook weer dezelfde regels met betrekking tot een aanslag die door u te ontvangen is.

Wilt u voorkomen om een (hoge) aanslag achteraf te betalen en hierover ook nog heffingsrente te moeten betalen? Neem dan contact met ons op om te bespreken of we dit kunnen voorkomen.

4.4 Aanpassing grenzen bijtelling privégebruik zakelijk auto

Momenteel kent de Belastingdienst 4 percentages voor de bijtelling voor het privégebruik van de zakelijke auto. Deze percentages zijn gekoppeld aan de CO₂ uitstoot van de betreffende auto. De percentages voor de lagere bijtelling hebben ertoe geleid dat er steeds meer 'zuinige' auto's in omloop zijn gekomen. Dit heeft weer gevolgen voor de inkomsten van de overheid. Inmiddels is aangekondigd dat de eisen waardoor een auto in aanmerking komt voor het label 'zuinig' worden aangescherpt. Deze wijziging gaat in per 1 juli 2012. In de volgende tabel ziet u de grenzen tot 1 juli 2012 en vanaf 1 juli 2012. Op dit moment ziet het er naar uit dat er ook jaarlijks nog een wijziging plaatsvindt, deze zijn ook in de tabel verwerkt.

Tabel: grenzen CO₂ uitstoot gram per km., diesel/benzine, percentage bijtelling

% bijtelling	<u>Datum</u>				
	<u>tot 1 juli 2012</u>	<u>vanaf 1 juli 2012</u>	<u>vanaf 2013</u>	<u>vanaf 2014</u>	<u>vanaf 2015</u>
0% bijtelling	geen	geen	geen	geen	geen
14% bijtelling	95 / 110	91 / 102	88 / 95	85 / 88	82 / 82
20% bijtelling	116 / 140	114 / 132	112 / 124	111 / 112	110 / 110
25% bijtelling	> 140	> 132	> 124	> 112	> 110

N.B. de ingevulde gegevens betreffen de CO₂ uitstoot. Bijvoorbeeld een auto die op benzine rijdt en een CO₂ uitstoot heeft van 114 gr. per km. valt in 2013 onder de 20% bijtelling.

Er zijn nog twee overige opmerkingen voor wat betreft de toekomstige wijzigingen.

- 1) Auto's die voor 1 juli 2012 op kenteken worden gezet behouden hun percentage bijtelling van het moment van aanschaf zolang als dat de auto niet van eigenaar wisselt.
- 2) Auto's die op of na 1 juli 2012 op kenteken worden gezet behouden hun percentage van het moment van aanschaf voor 60 maanden. Daarna zal het percentage bijtelling van het moment dat de 60 maanden wordt bereikt gaan gelden.