

Administratiekantoor Van den Dungen B.V.
Nieuwsbrief
2012, 1^e jaargang, 3^e editie

Inhoud

1. De ondernemer voor de inkomstenbelasting
 - 1.1 Investeringsaftrek: plan je investeringen!
 - 1.2 Overstappen naar de B.V. als bedrijfsvorm?
2. De B.V.
 - 2.1 Investeringsaftrek: plan je investeringen!
 - 2.2 Voorlopige aanslag VPB: aanpassing renteberekening
3. Personeel
 - 3.1 Werkkostenregeling
4. Algemeen
 - 4.1 BOX 3: één waardepeildatum!
 - 4.2 Erfbelasting en WOZ-waarde
 - 4.3 Zorgtoeslag en andere toeslagen
 - 4.4 Nieuwe wijziging AOW
 - 4.5 Schenken aan (klein)kinderen
5. Eindejaarstips

1. De ondernemer voor de inkomstenbelasting

1.1 Investeringsaftrek: plan je investeringen!

Het einde van het jaar nadert snel, tijd om de investeringen gedurende het afgelopen jaar onder de loep te nemen. Is het verstandig om dit jaar nog te investeren? Of is het juist verstandig de investering uit te stellen tot (begin) volgend boekjaar?

Het voordeel van investeren is dat er aanspraak kan worden gemaakt op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, kortweg de KIA. De KIA is een aftrek die per boekjaar wordt bepaald op basis van de **totale** investeringen gedurende dat boekjaar. De aftrek voor het boekjaar 2012 ziet er als volgt uit.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2012

<u>Investeringsbedrag</u>		<u>Aftrek</u>
<u>Meer dan</u>	<u>Niet meer dan</u>	
€ -	€ 2.300	Nihil
€ 2.300	€ 55.248	28%
€ 55.248	€ 102.311	€ 15.470
€ 102.311	€ 306.931	€ 15.470 minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 102.311
€ 306.931	€ -	Nihil

Wat betekent dit nu in de praktijk? We richten ons op de aftrek van 28% die bereikt wordt bij een totale investering van minimaal € 2.300.- gedurende het boekjaar. Stel er is dit jaar tot nu toe voor € 2.000.- aan investeringen gedaan. Er bestaat dan geen recht op de KIA. Door nog een investering van € 500.- te doen voor het einde van het boekjaar ontstaat een aftrek van 28% van de gehele € 2.500.-. Dit bedrag van € 700.- mag in het betreffende boekjaar extra ten laste van de winst worden gebracht. Afhankelijk van uw inkomen kan dit voordeel u € 232.- (bij 33,15% belasting) aan extra voordeel opleveren, € 294.- voordeel (bij 42% belasting) of zelfs € 364.- voordeel (bij 52% belasting). Dat is nog eens een goedkope investering!

Andersom zou het ook zo kunnen zijn dat het fiscaal verstandiger is om een investering juist even uit stellen tot na 31 december van een betreffend boekjaar. Dit kan zo zijn als het huidige boekjaar nog geen investeringen hebben plaatsgevonden. De extra investering zorgt dit jaar dan niet voor aftrek, maar door de investering door te schuiven naar volgend jaar, is de kans groter dat volgend jaar de grens voor de KIA misschien wel bereikt wordt.

Per situatie kan het wel of niet fiscaal slim investeren verschillen. Ben je nog van plan om een investering te doen dit boekjaar of wil je hier mee over weten? Neem dan contact met ons op! We bekijken dan de persoonlijke situatie om een eventuele investering te toetsen!

1.2 Overstappen naar de B.V. als bedrijfsvorm?

Het is een vaak gehoorde vraag en uitspraak: is het verstandig om mijn bedrijfsvorm te veranderen en voortaan als Besloten Vennootschap (B.V.) verder te gaan? Zeker nu met ingang van 01-10-2012 de flex BV-wet is aangenomen. Hier volgt een korte weergave van de overwegingen. Bij de keuze voor de overstap naar de B.V. spelen eigenlijk twee factoren een belangrijke rol: de fiscale factor en de factor (bedrijfs)aansprakelijkheid. Beide factoren worden toegelicht.

Fiscaal is het grootste verschil tussen de eenmanszaak (of V.O.F. en maatschap) en de B.V. de belastingheffing. Daar waar de resultaten uit de eenmanszaak belast worden via de inkomstenbelasting, worden de resultaten van de B.V. belast via de loonheffing en dividendbelasting. Dit brengt uiteindelijk een verschil met zich mee in belastingdruk. De vraag is dan: welke belastingdruk is voordeliger voor de ondernemer? Het antwoord hierop is helaas niet eenduidig te geven. Zaken als eventueel personeel dat in dienst is, de hoogte van de winst en de vergoeding voor de ondernemer spelen hierbij namelijk een erg belangrijke rol. En dit is voor elk bedrijf verschillend. Ook het gebruikelijk loon voor de DGA is een belangrijke factor. Dit laatste brengt met zich mee dat het voor eenmanszaken zonder personeel vaak fiscaal niet interessant blijkt om de overstap naar de B.V. te maken. Echter kan dit nog steeds per bedrijf verschillen!

Wat betreft de (bedrijfs)aansprakelijkheid is het verschil tussen de eenmanszaak en de B.V. groter en misschien wel belangrijker! Daar waar bij de B.V. de rechtspersoon aansprakelijk is voor alle schulden, is dat bij de eenmanszaak de ondernemer zelf, ook in privé! Dit laatste kan bij de aanwezigheid van personeel en bij het aangaan van leningen een belangrijk punt zijn. Kort gezegd loopt de ondernemer via de B.V. geen risico om ook met het privévermogen verantwoordelijk te zijn voor de schulden van het bedrijf. Hiervoor dient de ondernemer in de B.V. zich, kort gezegd, wel verantwoordelijk te gedragen. Anders kan de DGA alsnog in privé aansprakelijk worden gesteld!

Al met al is het moeilijk om aan te geven of de B.V. een verstandige manier is om het bedrijf voort te zetten. Per bedrijf kan dit op basis van de omstandigheden verschillen. Heb je het gevoel dat je misschien de stap naar een B.V. moet zetten of wil je hier mee informatie over? Neem dan contact met ons op zodat we de persoonlijke situatie kunnen bekijken!

2. De B.V.

2.1 Investeringsaftrek: plan je investeringen!

Het einde van het jaar nadert snel, tijd om de investeringen gedurende het afgelopen jaar onder de loep te nemen. Is het verstandig om dit jaar nog te investeren? Of is het juist verstandig de investering uit te stellen tot (begin) volgend boekjaar?

Het voordeel van investeren is dat er aanspraak kan worden gemaakt op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, kortweg de KIA. De KIA is een aftrek die per boekjaar wordt bepaald op basis van de **totale** investeringen gedurende dat boekjaar. De aftrek voor het boekjaar 2012 ziet er als volgt uit.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2012

<u>Investeringsbedrag</u>		<u>Aftrek</u>
<u>Meer dan</u>	<u>Niet meer dan</u>	
€ -	€ 2.300	Nihil
€ 2.300	€ 55.248	28%
€ 55.248	€ 102.311	€ 15.470
€ 102.311	€ 306.931	€ 15.470 minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 102.311
€ 306.931	€ -	Nihil

Wat betekent dit nu in de praktijk? We richten ons op de aftrek van 28% die bereikt wordt bij een totale investering van minimaal € 2.300.- gedurende het boekjaar. Stel er is dit jaar tot nu toe voor € 2.000.- aan investeringen gedaan. Er bestaat dan geen recht op de KIA. Door nog een investering van € 500.- te doen voor het einde van het boekjaar ontstaat een aftrek van 28% van de gehele € 2.500.-. Dit bedrag van € 700.- mag in het betreffende boekjaar extra ten laste van de winst worden gebracht. Afhankelijk van het bedrijfsresultaat levert dit voordeel u € 140.- op (bij 20% vennootschapsbelasting) of € 175.- voordeel (bij 25% vennootschapsbelasting)! Bij een eventuele dividenduitkering wordt nog een uitgesteld belastingvoordeel van zo'n 20% gerealiseerd. Het totale belastingvoordeel kan daardoor oplopen tot ruim 40%!

Andersom zou het ook zo kunnen zijn dat het fiscaal verstandiger is om een investering juist even uit stellen tot na 31 december van een betreffend boekjaar. Dit kan zo zijn als het huidige boekjaar nog geen investeringen hebben plaatsgevonden. De extra investering zorgt dit jaar dan niet voor aftrek, maar door de investering door te schuiven naar volgend jaar, is de kans groter dat volgend jaar de grens voor de KIA misschien wel bereikt wordt.

Per situatie kan het wel of niet investeren verschillen. Ben je nog van plan om een investering te doen dit boekjaar of wil je hier mee over weten? Neem dan contact met ons op! We bekijken dan de persoonlijke situatie om een eventuele investering te toetsen!

2.2 Voorlopige aanslag VPB: aanpassing renteberekening

In het nieuwe regeerakkoord is een opmerkelijke maatregel opgenomen. Een maatregel die de aanslag vennootschapsbelasting (VPB) onaangener kan maken dan noodzakelijk.

In het regeerakkoord is namelijk opgenomen dat de belastingrente voor de VPB vanaf 1 januari 2014 wordt gekoppeld aan de wettelijke rente voor handelstransacties. Hieraan gekoppeld is een ondergrens van maar liefst 8%! Deze rente kan dus behoorlijk oplopen en dat kan een dure grap worden. Hoe kan dit nu voorkomen worden?

Door een goede schatting te maken van de voorlopige aanslag kan voorkomen worden dat er in een later stadium nog VPB betaald moet worden. Dat wat na 1 juli van het volgende boekjaar nog aan VPB betaald moet worden over het afgelopen boekjaar, is onderhevig aan de rente. Deze rente wordt echter ook pas berekend vanaf 1 juli.

Ook het op tijd verzorgen van de aangifte VPB voorkomt onnodige rente. Als een aangifte is ingediend voor 1 juli is er sowieso geen sprake van heffingsrente. Dit laatste is dus belangrijk om in de gaten te houden.

N.B. De aanpassingen hebben ondermeer tot gevolg dat er geen rente wordt uitgekeerd over de bij een voorlopige aanslag teveel betaalde VPB. Dus een extra hoge voorlopige aanslag zorgt er niet voor dat er eventueel rente ontvangen kan worden!

3. Personeel

3.1 Werkkostenregeling

Sinds 2011 bestaat de werkkostenregeling al. Gedurende de jaren 2011, 2012 en 2013 is het toepassen van de werkkostenregeling nog een vrije keuze. Het mag toegepast worden, maar er kan ook voor worden gekozen om vergoedingen en vertrekkingen aan het personeel te belasten conform de huidige regels inzake vrije vergoedingen en verstrekkingen. Vanaf 2014 is de werkkostenregeling echter een verplichte regeling. Wat houdt de werkkostenregeling in en wat betekent dit voor het bedrijf?

De werkkostenregeling gaat uit van een 'vrije ruimte' gebaseerd op een percentage van de fiscale loonsom. Voor 2013 geldt hiervoor een percentage van 1,6%. Voor 2014 is het percentage momenteel nog niet bekend. Echter is te verwachten dat het percentage niet aanzienlijk zal afwijken van 1,6%. Een bedrijf met een fiscale loonsom van het totale personeel van € 50.000.- heeft dan dus een vrije ruimte van € 800.- per jaar. Maar wat houdt deze 'vrije ruimte' nu eigenlijk in?

Deze vrije ruimte is het bedrag tot welke grens de werkgever bepaalde zaken mag verstrekken en/of vergoeden aan de werknemers. De totale ruimte en de totale vergoedingen en verstrekkingen moeten in de gaten worden gehouden. Wat daarbij aan welke werknemer wordt vergoed/verstrek is niet van belang. Maar wat valt nu binnen de vrije ruimte en wat is hiervan uitgezonderd?

Uitgezonderd van de vrije ruimte zijn gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen. Deze zaken kunnen onbelast worden vergoed en/of verstrekt, zonder dat dit ten koste van de vrije ruimte gaat. Hieronder volgen de gerichte vrijstellingen en de nihilwaarderingen:

Gerichte vrijstellingen

- Vervoer, bijvoorbeeld.
 - Abonnementen en losse kaartjes voor reizen met openbaar vervoer.
 - Vergoedingen voor reizen met eigen vervoer van maximaal € 0,19 per kilometer.
 - Losse kaartjes voor zakelijke reizen met openbaar vervoer.
- Kosten voor tijdelijk verblijf in het kader van de dienstbetrekking. Het gaat hierbij om maaltijden, overnachtingen en dergelijke tijdens de dienstreizen.
- Cursussen, congressen, seminars, vakliteratuur en dergelijke voor het onderhouden en verbeteren van de kennis en vaardigheden die nodig zijn voor het werk. Hieronder vallen ook de inschrijving in een beroepsregister en outplacement.
- Studie- en opleidingskosten met het oog op het verwerven van (meer) inkomen en procedures tot erkenning van verworven competenties (EVC-procedure).
- Maaltijden als gevolg van overwerk, koopavonden en dienstreizen.
- Verhuiskosten.
- Extraterritoriale kosten.

Nihilwaarderingen

- Ter beschikking gestelde voorzieningen op de werkplek zoals bedrijfsfitness, gereedschappen, de vaste computer, het kopieerapparaat en de vaste telefoon.
- Arbovoorzieningen.
- Consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd.
- De volgende ter beschikking gestelde werkkleding.
 - Kleding die (bijna) uitsluitend geschikt is om tijdens het werk te dragen, zoals uniformen en overalls.
 - Werkkleding die op het werk achterblijft.

- Werkkleding die per kledingstuk is voorzien van 1 of meer duidelijk zichtbare - aan (de bedrijfsorganisatie van) de werkgever gebonden - beeldkenmerken (bijvoorbeeld een bedrijfslogo) met een oppervlakte van ten minste 70 cm².
 - De renteloze personeelslening als uw werknemer daarmee een fiets, elektrische fiets of elektrische scooter koopt (ook binnen cafetariaregelingen).
 - De kosten en het rentevoordeel van een personeelslening voor de eigen woning van uw werknemer als deze aftrekbaar zijn in de inkomstenbelasting.
 - Ter beschikking gestelde mobiele telefoon of smartphone als het zakelijke gebruik meer dan 10% is.
 - Ter beschikking gestelde hulpmiddelen, waaronder computers en dergelijke apparatuur, gereedschappen en toebehoren, die de werknemer ook ergens anders dan op de werkplek kan gebruiken, als het zakelijke gebruik 90% of meer is.
 - Ter beschikking gesteld ov-abonnement en voordeelurenkaart als uw werknemer deze kaart ook voor het werk gebruikt.
 - De waarde van huisvesting en inwoning (inclusief verstrekte energie, water en bewassing) op de werkplek voor de vervulling van de dienstbetrekking.
- Dit is een nihilwaardering als de werknemer niet op de werkplek woont en hij door de reisafstand redelijkerwijs wel gebruik moet maken van deze voorziening.

Een flinke lijst dus met vrijstellingen en nihilwaarderingen. Zaken die vergoed en/of verstrekt worden en niet bij bovenstaande vrijstellingen staan, worden dus geacht vergoed en/of verstrekt te zijn binnen de vrije ruimte. Hierbij kan gedacht worden aan verjaardagscadeaus, kerstpakketten en bijvoorbeeld een fiets. De totale vergoeding aan dit soort zaken mag dus de hoogte van de vrije ruimte niet overtreffen. Gebeurt dit wel dan wordt het meerdere belast met 80% eindheffing. Dit laatste kan een vergoeding en/of verstrekking dus ongewenst duurder maken!

Al met al is de werkkostenregeling een regeling met wat haken en ogen, maar wel een regeling die uiteindelijk goed toe te passen moet zijn. Voor de werkgever met personeel is het van belang om te bekijken hoe de werkkostenregeling voor hem of haar uitpakt. Het is belangrijk dit te doen voor 2014. Wil je voor die tijd al overstappen? Neem dan contact met ons op. Voor 2014 zullen wij voor onze cliënten waar de werkkostenregeling van belang is, inventariseren waar de eventuele pijnpunten liggen. Wij zullen hier voor die tijd actief contact over opnemen.

4. Algemeen

4.1 BOX 3: één waardepeildatum!

Het geldt al voor het belastingjaar 2011, maar ook voor 2012 en verder. Vanaf die datum geldt er voor de waardering van uw BOX 3 vermogen nog maar één waardepeildatum. De onderliggende reden: lastenverlichting met als bijkomend voordeel dat het voor de Belastingdienst weer een stukje makkelijker wordt om de vooraf ingevulde aangifte verder in te voeren. Maar wat houdt deze wetswijziging nu voor u in?

Tot en met het belastingjaar 2010 werd uw BOX 3 vermogen gewaardeerd op het gemiddelde van de hoogte van dit vermogen op 1 januari en op 31 december van het betreffende jaar. Vanaf 2011 wordt uw BOX 3 vermogen gebaseerd op de waarde hiervan per 1 januari van het betreffende jaar. Nog maar één datum dus om uw BOX 3 vermogen te peilen en te waarderen. Het is een feit dat dit vanaf heden zo gebeurt, maar kunt u hier nog slim mee omgaan?

Door bepaalde uitgaven goed te plannen, kunt u hier inderdaad nog een voordeeltje mee behalen. Stel u hebt vermogen dat hoger is dan de vrijstelling (2012: € 21.139.-, het dubbele bij fiscaal partnerschap). Als dit vermogen € 10.000.- hoger dan de vrijstelling is op 1 januari 2013 moet u hierover 1,2% vermogensrendementsheffing betalen. Dit komt dus neer op € 120.-. Was u van plan om in begin 2013 iets met deze € 10.000.- te gaan doen, bijvoorbeeld een auto kopen? Door deze auto in december 2012 te kopen, bespaart u dus € 120.-. Uw vermogen op 1 januari is namelijk € 10.000.- lager. Deze som kunt u loslaten op al uw geplande uitgaven. Hoe hoger het vermogen en de eventuele uitgave, hoe meer absoluut voordeel er te behalen valt. Uiteraard vinden wij niet dat u uw geld maar zo snel mogelijk moet uitgeven, maar door iets een aantal dagen eerder aan te schaffen, kan dus wel voordeel behaald worden!

4.2 Erfbelasting en WOZ-waarde

Het komt voor dat bij een erfenis er ook een huis onder de nalatenschap valt. De waarde van dit huis voor wat betreft de erfenis is op dit moment onderwerp van discussie. Binnen de erfenis moet er namelijk worden afgerekend over de WOZ-waarde van de woning en niet over de verkoopopbrengst van de woning wanneer deze verkocht wordt. Juist nu de woningprijzen dalen kan dit erg ongunstig uitpakken. Wat is hierover nu onlangs beslist?

Sinds 1 januari 2010 geldt voor de heffing van de erfbelasting de WOZ-waarde van het jaar van overlijden. Dit houdt in dat er moet worden afgerekend over een waarde die relatief ver in het verleden is vastgesteld. De waarde van de woning van iemand die op 31 oktober 2012 overlijdt wordt dan namelijk gesteld op de WOZ-waarde van 2012 en die is vastgesteld op 1 januari 2011! En dat kan in deze tijden flink veel schelen. Gelukkig heeft er nu een wetswijziging plaatsgevonden die de erfbelasting (mogelijk) kan drukken.

Vanaf 1 januari 2012 geldt dat voor nalatenschappen van personen die zijn overleden op of na 1 januari 2012, de erfgenaam van de overledene mag kiezen uit de WOZ-waarde van het jaar van overlijden of van het daaropvolgende jaar. In een tijd van dalende woningprijzen kan dit gunstig uitpakken. Hieronder vindt u een voorbeeld.

Iemand overlijdt op 31 juli 2012. Voor wat betreft de erfenis moet er voor de woning worden gekozen tussen de WOZ-waarde 2012 (peildatum 01-01-2011) en de WOZ-waarde 2013 (peildatum 01-01-2012). De gevolgen hiervan kunnen aanzienlijk zijn. De WOZ-waarde 2013 zou bijvoorbeeld € 270.000.- kunnen zijn, terwijl de WOZ-waarde 2012 nog € 300.000.- was. Dit is in deze tijden zo maar mogelijk! Als partner of kind van de overledene betaalt u 20% over een verkrijging boven de € 115.708.-. Door de nieuwe wet wordt er in dit geval 20% van € 30.000.- bespaard. Het kiezen van de meest voordelige WOZ-waarde levert u dus een besparing op van € 6.000.-! Voor (achter)kleinkinderen en overige verkrijgers is het tarief zelfs 36% en 40% en kan de besparing dus zelfs verdubbelen!

Houdt er dus rekening mee dat bij de afwikkeling van een erfenis er goed wordt gekeken wat de meeste gunstige WOZ-waarde is. Dit kan een hoop erfbelasting schelen. Wilt u hier meer over weten, twijfel dan niet om contact met ons op te nemen!

N.B. Nalatenschappen vanaf 1 januari 2010 mogen nu ook worden vastgesteld met inachtnaam van deze nieuwe wet. Heeft u na 1 januari 2010 een nalatenschap moeten afwickelen en denkt u dat dit van toepassing zou kunnen zijn? Neem ook dan contact met ons op om te bekijken wat de mogelijkheden tot beroep zijn!

4.3 Zorgtoeslag en andere toeslagen

We lopen er de laatste tijd in de praktijk steeds vaker tegen aan: hebben onze cliënten recht op zorgtoeslag en wordt dit recht ook geëffectueerd? Door de lastigere economische situatie kan het zijn dat uw inkomen als ondernemer onder druk staat en er recht op zorgtoeslag ontstaat. Gezien deze situatie zijn we daarom hiermee aan de slag gegaan en hebben wij voor alle cliënten gecontroleerd of er recht is op zorgtoeslag en of deze zorgtoeslag ook daadwerkelijk ontvangen is of wordt. Enkelingen hebben hier al wat over gehoord of zullen hier nog bericht over krijgen.

Het is echter gebleken dat het voor ons lastig is om van alle cliënten te controleren of er al zorgtoeslag wordt ontvangen of niet. Dit doordat wij hiervan niet alle gegevens kunnen inzien en wij ook geen aparte software hebben om de zorgtoeslag automatisch te controleren. Via deze weg verzoeken wij dan ook om cliënten die denken dat zij eventueel recht hebben op zorgtoeslag en niets van ons horen, contact met ons op te nemen. Wij kunnen dan kijken welke situatie op een individuele cliënt van toepassing is.

We hebben gemerkt dat er soms nog steeds flinke bedragen aan toeslagen ten onrechte niet worden ontvangen. Daarom kan het zeker lonen om de eigen situatie te bekijken en contact met ons op te nemen. Buiten de zorgtoeslag zijn er nog meer toeslagen en ook deze kunnen we per individu bekijken. In economisch moeilijkere tijden is het zonde om geen gebruik te maken van de rechten op het gebied van deze toeslagen!

4.4 Nieuwe wijziging AOW

In het meest recente regeerakkoord is er een aanpassing aangekondigd in de reeds eerder aangekondigde stapsgewijze verhoging van de AOW-leeftijd. De AOW-leeftijd zal nu sneller verhoogd worden dan gepland. In onze vorige nieuwsbrief stond er een artikel over de verhoging. Graag verwijzen wij hiernaar. Hieronder is wel schematisch de nieuwe verhoging weergegeven. De nieuwe AOW-leeftijd van 67 jaar is door deze aanpassing nu al bereikt in het jaar 2021. Dit is 2 jaar eerder dan in de eerder aangekondigde wijziging. Dit doordat de stappen vanaf 2016 jaarlijks groter worden.

<u>Jaar</u>	<u>Cumulatief</u>
2013: 1 maand	1 maand
2014: 1 maand	2 maanden
2015: 1 maand	3 maanden
2016: 3 maanden	6 maanden
2017: 3 maanden	9 maanden
2018: 3 maanden	12 maanden
2019: 4 maanden	16 maanden
2020: 4 maanden	20 maanden
2021: 4 maanden	24 maanden

4.5 Schenken aan (klein)kinderen

Het is regelmatig onderwerp van discussie. Kan ik vermogen schenken aan mijn (klein)kinderen en zo ja, hoe kan ik dit het beste aanpakken? Hier volgt een compact beeld van de drie mogelijkheden. Elke mogelijkheid heeft zo zijn eigen voorwaarden, we zullen niet elke mogelijkheid in zijn geheel uitwerken.

1. Schenken door middel van daadwerkelijk geld overmaken

De meest eenvoudige manier van schenken is door het te schenken bedrag daadwerkelijk over te maken naar de ontvanger. Op deze manier wordt er effectief geld geschonken. Nadeel hiervan kan zijn dat de schenker vanaf dat moment niet meer over het geschonken bedrag kan beschikken.

2. Schenken en teruglenen via schuldigerkenning

Een veilige manier van schenken is het schenken en direct teruglenen van het geschonken bedrag. Dit is feitelijk een papieren constructie, waarbij er geen geldstromen hoeven te zijn. Dit kan via een onderhandse akte of via een notariële akte. Om de schuldigerkenning ook na het overlijden van de schenker nog in stand te houden, is een notariële akte vereist! Wanneer deze constructie onderhands plaatsvindt, is het van belang om het verschuldigde bedrag minstens 180 dagen voor het overlijden van de schenker daadwerkelijk te voldoen. Anders vervalt de vordering en dus de schenking bij overlijden van de schenker.

3. Schenken en teruglenen via een onderhandse akte en geldstromen

Een veilige én goedkope manier van schenken is het schenken en direct teruglenen van het geschonken bedrag. Dit kan zonder een notariële akte. In feite worden hier de schenking en de lening van elkaar losgetrokken. De eerste handeling is het schenken van het bedrag via een overboeking per bank of giro. Dit bedrag is maximaal het bedrag van de vrijstelling die geldt voor de betreffende schenking. De schenking heeft dan plaatsgevonden. Hier is verder geen akte of melding bij een instelling voor nodig. Vervolgens leent de ontvanger ditzelfde (of iets lager) bedrag terug aan de schenker. Dit vindt ook weer plaats via een overboeking per bank of giro. Het moment van lenen moet wel minstens 2 weken later plaatsvinden dan het moment van schenken. Voor deze lening is wel een onderhandse akte nodig. Er is nu geschonken en teruggeleend en er is een vordering ontstaan op de schenker die ook ná het overlijden standhoudt!

LET OP!!! BIJ ELK VAN DEZE VARIANTEN IS HET NOODZAKELIJK DAT ER EEN ZAKELIJKE RENTE (6%) WORDT OVEREENGEKOMEN EN OOK DAADWERKELIJK JAARLIJKS WORDT BETAALD! GEBEURT DIT NIET DAN KOMT DE CONSTRUCTIE TE VERVALLEN EN WORDT HET BEOOGDE EFFECT GEMIST!

Schenken en teruglenen is een begrip dat constant onderhevig is aan veranderingen en waarover veel jurisprudentie bestaat. Wij adviseren dan ook als je hiervan gebruik wil maken eerst contact met ons op te nemen. **Aan bovenstaande kunnen dan ook geen**

rechten ontleend worden! Dit door de constante veranderingen op het gebied van schenken en teruglenen.

5. Eindejaarstips

- Bekijk of het in je situatie mogelijk is om bepaalde kosten in december 2012 in één keer vooraf te betalen voor het hele volgende jaar. Het betalen van bijvoorbeeld de ziektekostenverzekering levert vaak een betalingskorting op van 3%. Het geld aanhouden op de spaarrekening levert minder op, zeker als ook nog 1,2% vermogensrendementsheffing betaald moet worden over het vermogen op 01-01-2013.
- Een lijfrentepremie nog betaald voor 31-12-2012 kan dit jaar nog in aftrek worden genomen voor de inkomstenbelasting. Betalingen op of na 01-01-2013 kunnen pas over het kalenderjaar 2013 in aftrek genomen worden. Dit is t/m 2010 anders geweest, denk hieraan als je nog van plan bent een lijfrentepremie te betalen!
- Bekijk je lopende verzekeringen kritisch. Vanaf 1 januari 2013 zullen de premies die vervallen met 21% BTW belast zijn. Een extra reden dus om de verzekeringsportefeuille kritisch te bekijken.
- Het is mogelijk om de hypotheekrente voor het 1^e halfjaar 2013. Dat betekent een extra aftrek in 2012 voor de inkomstenbelasting en ook weer een vermindering van het vermogen in box 3 per 1 januari 2013.
- Vanaf 2014 wordt het verplicht om ook bij betalingen binnen Nederland het BIC en IBAN nummer te gebruiken. Dus niet alleen het rekeningnummer. Probeer daarom al zoveel mogelijk deze gegevens te verspreiden bij de klanten het komende jaar. Dit scheelt in 2014 geregeld op het laatste moment in januari. Ook bijvoorbeeld het opvragen van deze gegevens bij personeelsleden is belangrijk om problemen later te voorkomen.

Er zijn erg veel eindejaarstips, hierboven zijn er een aantal te vinden die in de praktijk redelijk makkelijk zijn toe te passen. Op de volgende websites kunnen nog veel meer tips bekeken worden. Dit zijn openbare websites die gewoon gratis te bezoeken zijn.

http://www.fiscalert.nl/2012/11/eindejaarstips_2012.php

http://www.accountant.nl/readfile.aspx?ContentID=74685&ObjectID=1068288&Type=1&File=0000039364_Eindejaarstips2012.pdf

<http://www.elsevierfiscaal.nl/fiscaal-actueel/nieuws/nieuws/2512/belastingdienst-veranderingen-voor-particulieren-in-2013>

<http://www.elsevierfiscaal.nl/fiscaal-actueel/nieuws/nieuws/2513/belastingdienst-veranderingen-voor-ondernemers-in-2013>

<http://pleinplus.nl/-/overzicht-eindejaarstips-2012-upda-1>

Op deze laatste website staat een verzameling van diverse uitgebrachte eindejaarstips door allerlei kantoren.