



AFICOM ACTUEEL

Geachte lezer,

Deze nieuwsbrief is gevuld met eindejaarsberichten. U leest over de nieuwe ontwikkelingen naar aanleiding van het Belastingplan 2010. Daarnaast zijn er uiteraard onderwerpen die altijd aan het eind van het jaar aandacht vragen.

Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. We beoordelen dan met elkaar of het verstandig en/of noodzakelijk is actie te ondernemen.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Met ondernemende groet,
De medewerkers van Aficom
Accountants & Adviseurs

AFICOM
Accountants & Adviseurs

EINDEJAARSUITGAVE 2009

Gebruikelijk loon dga in 2009 en 2010 mag worden verlaagd

Het is toegestaan het gebruikelijk loon van de directeur-grotaandeelhouder (dga) in 2009 en 2010 te verlagen. Vanwege de ernst van de huidige economische teruggang, heeft staatssecretaris De Jager tijdelijk een versoepelde regeling ingesteld.

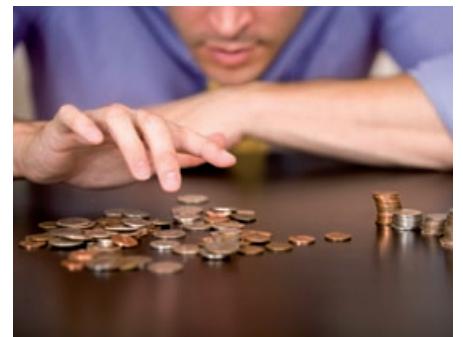
Bij het ondernemen vanuit de eigen bv is de daarin werkende aandeelhouder fiscaal verplicht om een 'gebruikelijk loon' in aanmerking te nemen, alsof hij een onafhankelijk werknemer is van zijn eigen bv. In jaren dat de bv minder goed draait, is het normaal gesproken niet toegestaan om het gebruikelijk loon te verlagen. Hiervoor wordt als argument aangevoerd dat gewone werknemers in mindere jaren ook geen salarisverlaging hoeven te accepteren.

Tijdelijke regeling door economische situatie

De huidige economische malaise is voor staatssecretaris De Jager echter reden genoeg om tijdelijk toch een versoepelde regeling in te stellen. Het gebruikelijk loon in 2009 en 2010 *mag worden verlaagd naar evenredigheid van de omzet* in deze jaren ten opzichte van het eerste halfjaar van 2008.

Voorbeeld

Stel, uw bv draaide in de eerste helft van 2009 50 procent minder omzet dan in de eerste helft van 2008. U mag dan het gebruikelijk loon in 2009 met 50 procent



verlagen ten opzichte van 2008. Over de eerste helft van 2010 mag u het gebruikelijk loon in eerste instantie gelijk houden aan dat in 2009 (u heeft immers nog geen omzetcijfers over deze periode).

Het is niet toegestaan om meer geld op te nemen uit de bv dan het verlaagde gebruikelijk loon. Doet u dit wel, dan zal de fiscus niet akkoord gaan met de verlaging. Overigens is de uitkomst van bovenstaand voorbeeld niet dwingend, bijvoorbeeld als andere omstandigheden nopen tot de conclusie dat een nóg lager gebruikelijk loon van toepassing is.

Overleg tijdig met ons als dit bij u speelt! •

Let op: goedkoper wonen na 2009 in veel gevallen fiscaal minder aantrekkelijk!



De goedkoperwonenregeling komt te vervallen. Dit heeft gevolgen voor de fiscaal aftrekbare hypotheekrente. Graag lichten wij de regeling toe.

Vanaf 1 januari 2004 is de mogelijkheid beperkt om de betaalde hypotheekrente voor de eigen woning fiscaal in aftrek te brengen. Kern van de beperking: wordt een oude eigen woning met winst verkocht (gemeten ten opzichte van het nog openstaande bedrag van de lening voor die oude woning)? Dan dient deze winst in de nieuwe woning te worden geïnvesteerd. Dit heet de 'bijleenregeling'.

Alleen indien u voor de aankoop van de nieuwe woning meer geld nodig heeft dan de verkoopwinst op de oude woning, kunt u voor dit meerdere een lening afsluiten. Over dit deel is de verschuldigde rente fiscaal aftrekbaar. Indien u voor de hele aankoop een hypothecaire lening afsluit, dan wordt het gedeelte van het bedrag dat overeenkomt met de verkoopwinst op de oude woning door de fiscus niet als eigenwoningschuld aangemerkt. Dit is een box 3 schuld. Op deze regeling geldt tot en met 2009 één gunstige uitzondering: de goedko-

perwonenregeling. Dit houdt in dat de eigenwoningschuld van de oude woning het minimumbedrag is van de eigenwoningschuld op de nieuwe woning.

Goedkoperwonenregeling vervalt

Met ingang van 2010 komt de goedkoperwonenregeling echter te vervallen. Dit betekent dat de eigenwoningschuld op de nieuwe woning heel goed onder die op de oude kan komen te liggen, wat een aanzienlijk verschil betekent voor de fiscaal aftrekbare rente.

Voorbeeld verschil in 2009 en 2010

Een eigen woning waarvoor een eigenwoningschuld van € 200.000 geldt, wordt verkocht voor € 300.000. Door deze verkoop wordt een eigenwoningreserve ('overwaarde') van € 100.000 gevormd. Vervolgens wordt een nieuwe eigen woning gekocht voor € 250.000, waarvoor de aankoopssom geheel wordt geleend. Van deze gefinancierde aankoopssom kan door de werking van de hoofdregel van de bijleenregeling slechts € 250.000 - € 100.000 = € 150.000 als eigenwoningschuld worden aangemerkt. Op grond van de goedkoperwonenregeling bedraagt deze € 200.000. In

verband met de overige € 50.000 is geen renteaftrek in box 1 mogelijk. Als de goedkoperwonenregeling in 2010 vervalt, wordt de nieuwe eigenwoningschuld in dit voorbeeld € 150.000 in plaats van € 200.000, zodat de rente in verband met de overige € 100.000 niet voor renteaftrek in box 1 in aanmerking komt.

Afsluitkosten

Daar staat wel wat tegenover. Met ingang van 2010 mogen namelijk de afsluitkosten (in verband met de financiering van de nieuwe woning) tot de fiscaal erkende eigenwoningschuld gaan behoren mits meegefinancierd. Toch zal het vervallen van de goedkoperwonenregeling al snel per saldo nadelig uitpakken.

Mocht u momenteel bezig zijn met de (mogelijke) aankoop van een nieuwe woning, neemt u dan gerust contact met ons op. Samen bekijken we hoe een mogelijke aankoop voor u fiscaal het meest voordelig uitpakt. •

Hogere mkb-winstvrijstelling en geen urencriterium

Als u ondernemer voor de inkomstenbelasting bent, profiteert u volgend jaar van een hogere mkb-vrijstelling. De vrijstelling in 2010 bedraagt 12 procent (tegenover 10,5 procent in 2009). Daarnaast is het met ingang van 2010 niet meer nodig om aan het urencriterium te voldoen om voor deze vrijstelling in aanmerking te komen. Meer ondernemers krijgen dus recht op een (hogere) vrijstelling dan in voorgaande jaren. Misschien geeft dit voor u de doorslag om in 2010 ondernemer te worden? •

Octrooi-box wordt innovatiebox met lager belastingtarief

Innovatie is belangrijk voor de versterking van de concurrentiepositie van Nederland. De overheid wil dat ons land ook in de toekomst aantrekkelijk blijft voor innovatieve ondernemers. Daarom vormt zij de huidige octrooi-box om naar een innovatiebox, met een nog lager belastingtarief van 5 procent.

De octrooi-box is van oudsher een speciale tariefbox binnen de vennootschapsbelasting. Voordelen die in deze box vallen, worden nu belast tegen een tarief van 10 procent in plaats van het toptarief van 25,5 procent.

Wat wijzigt er?

Het lagere tarief van 5 procent in plaats van 10 procent is niet het enige dat verandert. Voortaan mogen namelijk alle winsten behaald met innovatieve activiteiten onder dit 5 procentstarief worden geschaard. Er bestaat dus geen drempel meer van viermaal de voortbrengingskosten (voor octrooi-activa) of van € 400.000 (voor S&O-activa). Door deze versoepelingen wordt de innovatiebox nog aantrekkelijker voor bijvoorbeeld software en bedrijfsgeheimen. Het nadeel dat verliezen op innovatieve activiteiten alleen tegen het verlaagde tarief in aftrek komen, is voor de jaren 2009 en 2010 al verzacht. Voor deze jaren kunnen die verliezen namelijk tegen het normale tarief van 25,5 procent worden verrekend. Wordt hierna alsnog winst gemaakt met deze activiteiten? Dan zullen de in aftrek gebrachte verliezen uiteraard wel eerst moeten worden ingelopen voordat de winsten onder de innovatiebox kunnen vallen. •



Bespaar geld door uw vermogensbestanddelen pas in 2010 te verkopen

Bent u van plan vermogensbestanddelen te verkopen uit box 1 (bijvoorbeeld een eigen woning) of box 2 (bijvoorbeeld aandelen van de eigen bv)? Dan is het fiscaal gezien raadzaam om dit ná 1 januari 2010 te doen.

Drie redenen om vermogensbestanddelen na 2010 te verkopen:

1. De vermogensrendementsheffing in box 3 wordt gebaseerd op het gemiddelde van twee peildata: 1 januari en 31 december (met ingang van 2011 blijft overigens alleen 1 januari over als peildatum). Verkoopt u bijvoorbeeld nog dit jaar een eigen woning? Dan wordt de ontvangen koopsom op 31 december bij uw vermogen in box 3 geteld en betaalt u dus een ongunstiger belastingtarief (behalve als het geld voor 31 december alweer in een andere woning is geïnvesteerd).
2. De verkoop van een eigen woning kan leiden tot de vorming van een (fiscaal nadelige) eigenwoningreserve. Als een eigenwoningreserve ná 2009 gevormd wordt, dan kent deze een kortere vervaltermijn (drie jaar) dan als deze nog in 2009 gevormd wordt (vijf jaar). Een extra reden dus om, als u uw eigen

woning wilt verkopen, hiermee te wachten tot 2010. Uiteraard kunnen er niet-fiscale redenen bestaan om een eigen woning toch voor 1 januari te verkopen, maar weegt u deze dan goed af tegen de fiscale nadelen.

3. Bij de verkoop van aanmerkelijkbelang-aandelen (én het uitkeren van dividend hierop!) wordt de hierover verschuldigde inkomstenbelasting vanaf 1 juli van het jaar van verkoop berekend. Dat kan erg ongunstig uitwerken. In het extreemste geval moet iemand die op 31 december 2009 zijn aanmerkelijkbelang-aandelen verkoopt (en dus op die dag pas recht krijgt op de verkoopopbrengst), heffingsrente over de inkomstenbelasting over de verkoopwinst betalen met ingang van 1 juli 2009. Als hij met deze verkoop gewacht had tot 1 januari 2010, zou hij pas heffingsrente verschuldigd zijn geweest vanaf 1 januari 2011! Met ingang van 2010 verschuift namelijk het moment vanaf wanneer heffingsrente wordt berekend weer naar 1 januari van het volgende jaar. Aangezien de heffingsrente al enige tijd rond de 3 procent schommelt, kan dat een fikse besparing opleveren. •

Tijdelijke verruiming verliesverrekening vennootschapsbelasting

Om de liquiditeit van ondernemers te vergroten, maakt staatssecretaris De Jager een tijdelijke verruiming van de verliesverrekening in de vennootschapsbelasting ('carry back') mogelijk. Dit houdt in dat de mogelijkheid tot huidige terugwenteling van verliezen van één jaar tijdelijk wordt verlengd tot drie jaar. In ruil hiervoor wordt de huidige voorwaartse verliesverrekening van negen jaar ingekort tot zes jaar. Deze maatregel gaat gelden voor de belastingjaren 2009 en 2010. •

Terugwenteling lijfrentepremies komt te vervallen

Momenteel bestaat de mogelijkheid om in de inkomstenbelasting vóór 1 april betaalde (bancaire) lijfrentepremies te verrekenen met het belastbaar inkomen van het vorige jaar (terugwenteling). Deze mogelijkheid vervalt per 1 januari 2011.

Houdt u hier rekening mee als u een premiebetalende lijfrentepolis bij een verzekeraar heeft of een lijfrenterekening

2010: laatste kans voor extra verruiming WBSO!

Begin 2009 heeft het kabinet de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) fors verruimd. Voor 2010 is er wéér een extra verruiming aangekondigd.



De WBSO is een fiscale stimuleringsregeling waarmee innovatieve ondernemers hun loonkosten voor Speur- & Ontwikkelingswerk (S&O) danig kunnen verlagen. Spendeert uw organisatie tijd aan het ontwikkelen of verbeteren van een product of productieproces? Dan is het zaak dat u zo spoedig mogelijk een aanvraag indient. In 2009 hebben vele anderen met succes geprofiteerd van de extra financiële steun.

De aangekondigde extra verruiming met ingang van 2010 is vermoedelijk de laatste kans om gebruik te maken van deze laagdrempelige loonkostenverlager. Naar verwachting wordt vanaf 2011 het klassieke budget van de WBSO 2008 weer van kracht. Voor 2010 is het belangrijk om te onthouden dat ieder S&O-uur in beginsel netto € 14,50 waard is. Overleg met ons om te kijken wat uw potentiële WBSO-opbrengst zal zijn. •

bij een bank. Zeker als de premievalidatiedatum tussen 1 januari en 1 april ligt, kunt u dan eventueel nog tijdig actie ondernemen. Wij ondersteunen u hierbij

uiteraard graag. Voor omzetting van de stakingswinst en de oudedagsreserve voor ondernemers in een (bancaire) lijfrente blijft terugwenteling *wel* mogelijk. •

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw contactpersoon.



kantooradres: Oester 6
1723 HW NOORD-SCHARWOUDE
postadres: Postbus 170
1723 ZK Noord-Scharwoude
telefoon: (0226) 31 84 54
fax: (0226) 31 86 94
e-mailadres: info@aficom-accountants.nl
website: www.aficom-accountants.nl

AFICOM
Accountants & Adviseurs