

Baan Van Horssen

Actualiteiten



Geachte lezer,

Dit actualiteitenmagazine staat geheel in het teken van eindejaars-tips 2006. Tips die voor u of uw medewerkers voordeel kunnen opleveren: privé of zakelijk. Sommige tips zijn nieuw, andere keren jaarlijks terug. Als u van één of meerdere voordelen gebruik wilt maken, dan adviseren wij u tijdig contact met ons op te nemen. Samen kunnen we dan bekijken hoe het voordeel het gunstigst voor u toegepast kan worden.

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken!

Vergeet de schenkingsvrijstellingen niet!



Wilt u weten hoeveel u nog dit jaar belastingvrij aan uw kinderen kunt schenken? Of wilt u uw favoriete goede doel dit jaar met een maximaal vrijgesteld geldbedrag ondersteunen? Lees dan verder; hieronder vindt u de vrijstellingen zoals die in de Successiewet staan vermeld.

- U kunt als ouder uw kind € 4.342 per kalenderjaar vrijgesteld schenken ongeacht de leeftijd en burgerlijke staat van uw kind. Eenmalig kunt u aan uw kinderen tussen 18 en 35 jaar € 21.700 belastingvrij schenken, mits bij de aangifte een beroep wordt gedaan op de verhoogde vrijstelling. Deze verhoogde vrijstelling geldt ook als het eigen kind 35 jaar of ouder is, maar diens echtgenoot wel tussen de 18 en 35 jaar is.



- Aan ieder kleinkind kunt u jaarlijks vrijgesteld € 2.606 schenken. Schenkingen die in de loop van een kalenderjaar worden gedaan aan dezelfde persoon, worden bij elkaar opgeteld.

Lees verder op pagina 2

Is het zinvol om in 2006 nog een gift te doen?

Ja, dat kan. Voor niet-periodieke giften geldt een drempel van 1% van het (gezamenlijk) inkomen vóór persoonsgebonden aftrek.

Hierbij geldt een minimum van € 60 en een maximum van 10% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek. Indien u

verder autokosten maakt voor een goed doel, is er maximaal 19 eurocent per kilometer aftrekbaar als gift.

Al u dit jaar géén kans maakt om een van de drempels te slechten, kan het zinvol zijn om de betaling van de toezeggingen uit te stellen tot volgend jaar. •

Vervolg van pagina 1

- Instellingen van algemeen nut, zoals kerkelijke en charitatieve, kunt u met alle bedragen vrij van schenkingsrecht ondersteunen.

Hiervoor geldt geen maximumbedrag, mits wordt voldaan aan de voorwaarde dat de verkrijging ten nutte van het algemeen belang komt.

- Iedere andere partij dan hierboven vermeld, kunt u jaarlijks tot de

drempel van € 2.606 een bedrag geven zonder dat schenkingsrecht verschuldigd is. Schenkt u meer dan het drempelbedrag, dan vervalt de vrijstelling en moet er schenkingsrecht betaald worden over het hele geschonken bedrag. •

Hoe kunt u uw belastbaar vermogen verlagen?



Hier zijn verschillende mogelijkheden voor. Wij geven deze weer.

Voor iedereen geldt dat van het totale vermogen € 19.698 per persoon is vrijgesteld. Voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld. Dit is het zogenoemde 'heffingvrije vermogen'. Indien u kinderen heeft, kunt u het heffingvrije vermogen verhogen met € 2.631 per minderjarig kind. Bent u eind 2006, of bij het eind

van de belastingplicht, 65 jaar of ouder, dan kunt u onder bepaalde voorwaarden gebruik maken van de zogenaamde ouderentoeslag. De onderstaande inkomsgrenzen gelden vóór inachtneming van de persoonsgebonden aftrek:

- bij een inkomen van maximaal € 13.326 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 26.076;
- bij een inkomen boven € 13.326 en maximaal € 18.539 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 13.038;
- bij een inkomen boven € 18.539 komt men niet meer in aanmerking voor ouderentoeslag;
- het vermogen mag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet hoger zijn dan € 260.677. Voor belastingplichtige met eenzelfde partner gedurende geheel 2006 geldt een grondslag van € 521.354.

Dan zijn er nog bijzondere vrijstellingen

Voor sommige bezittingen gelden bijzondere vrijstellingen zoals bossen, natuurterreinen en onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen; verder voorwerpen van kunst en wetenschap niet bedoeld als belegging; tevens voorwerpen die niet van u zijn, maar die u volgens het erfrecht wel mag gebruiken (geen voorwerpen als belegging); rechten op kapitaalsuitkeringen bij overlijden van uzelf, uw partner of bloed- en aanverwanten, of op prestaties in natura voor een begrafenisis (bijvoorbeeld uitvaartverzekeringen), voor zover het verzekerde kapitaal of de waarde van de polis niet meer bedraagt dan € 6.389 per persoon en ook rechten op kapitaalsuitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval.

Fiscaalvriendelijke beleggingen

Maatschappelijke beleggingen en het verstrekken van venture capital (durfkapitaal) kunnen gebruikt worden om het heffingvrije vermogen te verhogen met maximaal € 52.579. Voor beide soorten beleggingen kan de verhoging apart verkregen worden en bij 'fiscale partners', zoals echtgenoten, mag het bedrag nog eens verdubbeld worden. De maximale verhoging van het heffingvrije vermogen komt daarmee op maximaal viermaal € 52.579 is € 210.316. 'Maatschappelijke beleggingen' zijn beleggingen in aangewezen groenfondsen en aangewezen sociaal-ethische fondsen.

Onder 'het verstrekken van durfkapitaal' wordt op dit moment verstaan: een directe belegging in de vorm van een geregistreerde en achtergestelde lening aan een beginnend ondernemer (natuurlijk persoon of 'kleine' BV).

Let op

Naast de verhoging van het heffingvrije vermogen geldt voor dit soort beleggingen nog een extra heffingskorting van 1,3% over het vrijgestelde bedrag. De heffingskorting mag afgetrokken worden van de te betalen belasting. Stel dat u € 40.000 maatschappelijk belegd heeft, en dat u bovendien € 40.000 aan durfkapitaal heeft uitgezet. Aangezien beide bedragen binnen het maximum van € 52.579 vallen (en dus vrijgesteld zijn van de vermogensheffing in box 3), mag u nog tweemaal 1,3% van € 40.000 in mindering brengen op uw belastingafdracht. Dat is: tweemaal € 520 is € 1.040. Het hier bovenstaande kunt u altijd met ons bespreken. •

Betaal uw belastingen op het juiste moment

Het is raadzaam om nog dit jaar uw privé-belastingsschulden te betalen. Deze schulden mogen namelijk niet in mindering worden gebracht op de heffingsgrondslag voor de vermogensrendementsheffing (box 3). Indien u de belasting nog dit jaar betaalt, vermindert u uw vermogen per 31 december 2006.

Betaalt u teveel belasting, dan levert u dat een vordering op die in box 3 is vrijgesteld van belastingheffing. Bovendien ontvangt u van de Belastingdienst heffingsrente.

Dit alles maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privé-belastingaanslag bijna aantrekkelijk! Let er wel op dat het alleen gaat om het betalen van vastgestelde belastingaanslagen. Als de aanslag nog niet is vastgesteld wordt het betaalde bedrag beschouwd als een onverschuldigde betaling, wat weer een vordering oplevert die belast is in box 3. •

Administratie 1999 is aan de beurt

De wettelijke bewaarplicht voor administraties van ondernemingen bedraagt zeven jaar.

In 2007 kan de administratie van 1999 en voorgaande jaren dus vernietigd worden. Voor specifieke situaties (bijvoorbeeld bij onroerende zaken) is de bewaarplicht negen jaar.

Voor de zekerheid kunt u het beste contact met ons opnemen voordat u overgaat tot vernietiging van een administratie. •



Kerstpakketten en geschenken

In deze periode van het jaar willen veel ondernemers een gebaar maken richting hun medewerkers en relaties. Dikwijls gebeurt dit in de vorm van een kerstpakket en/of relatiegeschenk. Vaak vergeet men dat hier ook enige fiscale consequenties aan verbonden zijn. In dit artikel zullen wij kort uiteenzetten welke consequenties dit zijn.

Kerstpakketten voor uw medewerkers

Voor geschenken in natura of cadeaubonnen geldt dat indien de waarde niet meer bedraagt dan € 35 (incl. BTW) u deze aan uw werknemers mag geven onder voorwaarde dat u hierover 15% eindheffing toepast. Deze regeling is alleen van toepassing op geschenken welke gegeven worden ter gelegenheid van algemeen erkende feestdagen of Sinterklaas. Een derde voorwaarde is dat van deze regeling maar eenmaal per jaar gebruik mag worden gemaakt. Indien de waarde van het geschenk meer dan € 35 bedraagt, kunt u gebruik maken van de regeling voor kleine verstrekkingen.

Deze kleine verstrekkingenregeling houdt in dat voor geschenken met een waarde van maximaal € 136 de eindheffing mag worden toegepast onder gebruikmaking van het gebruteerde tabeltarief (voor meer informatie hierover kunt u uiteraard contact met ons opnemen). Een tweede voorwaarde is dat het gezamenlijke bedrag aan schenkingen

in een jaar niet meer mag bedragen dan € 272. Mocht ook de kleine verstrekkingenregeling geen uitkomst bieden, dan dient een en ander op de gebruikelijke wijze in de loonadministratie verwerkt te worden als loon in natura.

Geschenken en/of verstrekkingen aan anderen dan uw werknemers

Als u een relatie een geschenk wilt geven is het natuurlijk vervelend als die daar de verplichte belasting over moet betalen. Het is echter mogelijk om voor uw zakelijke relaties de verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen voor uw rekening te nemen wanneer u hen een geschenk geeft. Dit is mogelijk middels de eindheffing met als gevolg dat uw relaties geen belasting meer hoeven te betalen. Uiteraard is ook aan deze regeling weer een aantal voorwaarden verbonden:

- 1 de regeling geldt alleen voor geschenken die u ook aan uw werknemers geeft;
- 2 voor een geschenk met een waarde van maximaal € 136 past u een eindheffingtarief van 45% toe;
- 3 voor een geschenk met een waarde tussen de € 136 en € 272 past u een tarief toe van 75% over de gehele waarde;
- 4 u vermeldt aan de ontvanger dat u de eindheffing heeft toegepast en dus de belasting heeft betaald en daarnaast legt u vast wie de ontvanger van het geschenk is geweest. •

Het laag houden van de vermogensrendementsheffing en AB-heffing (aanmerkelijkbelang heffing)

Indien u vermogensbestanddelen uit box 1 of box 2 wilt verkopen, kunt u dit beter na 1 januari doen.

De reden hiervan is het volgende: de vermogensrendementsheffing in box 3 is gebaseerd op het gemiddelde van twee peildata: 1 januari en 31 december. Als u nog dit jaar tot verkoop van bijvoorbeeld een eigen huis of een ter beschikking gesteld pand overgaat, wordt de ontvangen koopsom op 31 december bij uw vermogen in box 3 geteld. Ook de verkoop van AB-aandelen (van een aanmerkelijk belang is sprake bij een bezit van ten

minste 5% van de aandelen in een BV of NV, eventueel samen met de partner of echtgenoot) en de uitkering van dividend hierop, kunt u beter volgend jaar laten plaatsvinden.

Voor deze laatste twee geldt dat uitstel tot na 1 januari 2007 sowieso wenselijk is, aangezien het tarief in box 2 in 2007 eenmalig wordt verlaagd van 25% naar 22%. De tariefverlaging mag maximaal op een dividenuitkering van € 250.000 worden toegepast, waardoor een voordeel is te behalen van € 7.500 (3% van € 250.000). •

Even wachten met de verkoop van een bedrijfsmiddel?

Wilt u een bedrijfsmiddel verkopen waarvoor u eerder een investeringsaftrek hebt genoten?

Ga dan na wanneer u dit aangeschaft hebt. Indien u het namelijk binnen vijf

jaar verkoopt moet u de aftrek geheel of gedeeltelijk bijtellen. Na vijf jaar is dat niet meer nodig. Aangezien 01-01-2007 de vijfjaarstermijn van 2002 verloopt, kan het nuttig zijn om even te wachten met de verkoop tot na 1 januari. •

Levensloop of spaarloon?

U heeft als werkgever enkele werknemers die deelnemer zijn in de levensloop of spaarloon.

Wat te doen?

- U laat de werknemer aan het begin van ieder kalenderjaar uiterlijk voor 1 februari bevestigen bij wie (kan bijvoorbeeld bij parttimers ook één andere werkgever zijn) en met welke regeling (levensloop- of spaarloonregeling) hij meedoet. Dus de werknemer mag geen levensloop regeling en spaarloonregeling tegelijk hebben.
- U laat de werknemer aan het begin van ieder kalenderjaar, uiterlijk voor 1 februari, verklaren welk bedrag hij in totaal tot dan toe heeft opgebouwd op zijn levenslooptrekening zowel bij de huidige, andere of bij vorige werkgevers.

De verklaringen worden schriftelijk opgesteld, door de werknemer voor akkoord ondertekend en opgenomen in het personeelsdossier.

Tip

Deel de verklaringen uit tijdens de beoordelingsronde. •

Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.

Meer informatie? Neem contact met ons op: **Kantooradres Goudenregenstraat 22 • Monster**
Telefoon (0174) 243 403 • Telefax (0174) 248 771 • E-mail info@baanvanhorssen.nl

Bezoek onze website www.baanvanhorssen.nl