FISCALE EINDEJAAR-TIPS 2014

H. BONTHUIS
ADMINISTRATIE- EN BELASTINGADVISEURS

Met het einde van het jaar in zicht, is dit een goed moment om na te gaan of u op fiscaal gebied nog actie moet ondernemen. Voor sommige zaken kunt u niet wachten tot 2015, maar andere zaken vragen juist om uitstel tot in het nieuwe jaar. In ieder geval zijn er diverse veranderingen die om aandacht vragen. Welke dat zijn, leest u in deze eindejaar-tips.

ALLE ONDERNEMERS

Loop geen boete op in het buitenland

Als ondernemer mocht u al geen boetes aftrekken die waren opgelegd door een Nederlandse rechter of overheidsinstelling of door een instelling van de EU. Vanaf 1 januari 2015 wordt deze regel uitgebreid naar buitenlandse boetes. Deze zijn dus niet meer aftrekbaar.

Grote uitgaven in 2015? Vorm een voorziening

Gaat u in 2015 bepaalde (grote) uitgaven doen, dan kan het verstandig zijn om nu al hiervoor een voorziening te vormen. U kunt echter alleen een voorziening vormen voor toekomstige uitgaven die hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in 2014. Bovendien moeten de feiten en omstandigheden zijn toe te rekenen aan die periode. Daarnaast moet redelijk zeker zijn dat u de uitgaven zult maken.

Grote administratieve schoonmaak

De wettelijke bewaartermijn voor de administratie is zeven jaar. Dus u kunt de administratie over 2006 en eerdere jaren in beginsel na 31 december 2014 weggooien. Het begrip administratie moet overigens ruim worden opgevat. Hieronder vallen namelijk alle gegevens die van belang kunnen zijn voor de belastingheffing. Denk hierbij aan de loonadministratie, verkoopadministratie, voorraadgegevens, het grootboek en facturen van crediteuren en debiteuren. Documenten zoals aktes, pensioen- en lijfrentepolissen en dergelijke mag u uiteraard niet weggooien.

Let op!

De btw-administratie over het gebruik van onroerende zaken moet u gedurende negen jaar bewaren. Dit is vooral van belang als u hebt gekozen voor een btw-belaste levering.

Wacht niet te lang met herinvesteren

Als u in 2011 met de boekwinst van een bedrijfsmiddel een herinvesteringsreserve hebt gevormd, moet u nog dit jaar een herinvestering doen. Als u dit nalaat, valt de reserve in beginsel vrij in de winst en moet u hierover belasting betalen. Is de aanschaf van het vervangend bedrijfsmiddel vertraagd door bijzondere omstandigheden? Dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om de driejaartermijn te verlengen. U moet wel kunnen aantonen dat een begin is gemaakt aan de vervanging.

VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S

Nog snel dividend uitkeren

In 2014 is een lagere schijf toegevoegd in box 2 van de inkomstenbelasting. Deze regelt dat u over de eerste € 250.000 een ab-tarief van 22% betaalt. Over het meerdere blijft u 25% verschuldigd. Dit verlaagde tarief geldt nog tot 31 december 2014. Dit kan het interessant maken om nog voor het einde van het jaar een dividenduitkering uit uw bv te doen en zo nog te profiteren van de tariefsverlaging.

Tip!

Fiscale partners kunnen in totaal maximaal € 500.000 euro aan dividend uitkeren tegen het lage tarief. Ze mogen namelijk allebei het verlaagde tarief van 22% toepassen over de eerste € 250.000 euro aan inkomen uit aanmerkelijk belang.

© *Licent 2014*

Doe beroep op goedkeuring niet-vererfde aandelen
Wie aanmerkelijkbelangaandelen erft, kan over die aandelen onbelast dividend ontvangen, mits dit dividend is genoten binnen 24 maanden na het overlijden van de erflater. Bovendien moet bij de erflater bij de overgang van de aandelen inkomen uit aanmerkelijk belang in aanmerking zijn genomen. Overigens wordt onder deze regeling wel de verkrijgingsprijs van de aandelen verlaagd met het dividend. Dit betekent een hoger belast voordeel bij een latere vervreemding. Nu zou deze regeling nadelig zijn voor degene die ook niet-vererfde aandelen houdt. Dit kan bijvoorbeeld de langstlevende partner zijn, die aandelen verkrijgt op basis van erfrecht en al aandelen bezat krachtens huwelijksvermogensrecht. Maar de staatssecretaris van Financiën keurt goed dat deze partner het dividend op de niet-vererfde aandelen ook onbelast kan ontvangen.

Tip!
Erfgenamen die ook in aanmerking zouden komen voor deze goedkeuring, maar geen verzoek daartoe hebben ingediend of gedeeltelijk hebben moeten afrekenen en van wie de aanslagen al onherroepelijk vaststaan, kunnen een beroep doen op de bovenstaande goedkeuring mits het verzoek daartoe uiterlijk op 31 december 2014 is ingediend bij de inspecteur.
Als tweede eis geldt dat het dividend uiterlijk op 31 december 2014 wordt genoten.

Voorkom hoge belastingrente
Voor de vennootschapsbelasting is gedurende de periode van 1 september 2014 tot 1 maart 2015 de belastingrente maar liefst 8,15%. U wordt echter pas met deze belastingrente geconfronteerd als de Belastingdienst de aanslag niet binnen zes maanden na afloop van het belastingjaar oplegt. Hierdoor betaalt u minder rente, maar u krijgt in de meeste gevallen ook geen rente meer vergoed.

Handhaaf uw activiteiten
Als u de aandelen in uw bv wilt verkopen, pas dan op als deze bv compensabele verliezen heeft. Als een belang in een bv met compensabele verliezen voor 30% of meer wijzigt ten aanzien van het oudste jaar waarvan verliezen openstaan, zijn de verliezen die zijn geleden vóór deze wijziging niet meer voorwaarts verrekenbaar. Dit verlaagt de waarde van uw bv. Deze verliesbeperking blijft echter in bepaalde situaties achterwege. Bijvoorbeeld met betrekking tot verliezen in een jaar waarin de bezittingen van uw bv gedurende minimaal negen maanden voor de helft of minder bestonden uit beleggingen. Hierbij geldt wel als voorwaarde dat vlak vóór de aandeelhouderswisseling de gezamenlijke omvang van de werkzaamheden van uw bv niet is afgenomen tot 30% van de omvang van deze werkzaamheden in het oudste verliesjaar. Daarnaast mag men evenmin het voornemen hebben om de omvang van de werkzaamheden in deze mate te laten dalen.

Lager gebruikelijk loon? Zorg voor bewijs
Net als elk jaar wordt u op basis van de gebruikelijkloonregeling ook in 2015 geacht een gebruikelijk loon te krijgen voor de werkzaamheden die u verricht voor uw bv. In 2014 hanteert de fiscus in beginsel een minimumbedrag van minimaal € 44.000. In 2014 mag de inspecteur het fictief loon stellen op 70% van het loon dat gebruikelijk is voor soortgelijke dienstbetrekkingen. Deze maatregel wordt in 2015 verruimd ten gunste van de fiscus. De Belastingdienst mag dan het loon stellen op 75% van het loon dat gebruikelijk is voor de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Hierbij moet de inspecteur uw bv wel de criteria doorgeven op basis waarvan de door hem uitgekozen dienstbetrekking de meest vergelijkbare dienstbetrekking is. Maar al met al zult u meer uw best moeten doen om een lager fictief loon te bepleiten.

© *Licent 2014*

Let op!
Verricht u als dga werkzaamheden voor verschillende vennootschappen binnen één concern, dan wordt u geacht per dienstbetrekking een bepaald bedrag aan (fictief) loon te ontvangen. Als een van de bv's binnen het concern structureel verlies leidt, mag die bv in beginsel een lager bedrag aan fictief loon in aanmerking nemen.

Wacht niet met VAR-dga aanvragen
Het kabinet wil de verklaring arbeidsrelatie (VAR) in de loop van 2015 vervangen door de Beschikking Geen Loonheffingen (BGL). Met de invoering van de BGL wordt zowel de opdrachtnemer als de opdrachtgever verantwoordelijk voor de vraag of sprake is van een dienstbetrekking. De staatssecretaris van Financiën staat toe dat opdrachtnemers de VAR-dga die zij voor 2014 van de Belastingdienst hebben ontvangen nog gaan gebruiken in de eerste maanden van het kalenderjaar 2015. U doet er dus goed aan nu al uw arbeidsrelatie(s) te beoordelen. Wacht niet totdat de BGL moet worden aangevraagd.

Let op!
De precieze termijn van de verlengde geldigheidsduur van de VAR's die voor het jaar 2014 zijn afgegeven is nog niet bekend. Dat hangt af van de besluitvorming over het wetsvoorstel BGL.

Maak alsnog gebruik van de verruimde verliesverrekening voor bv's
Voor de aangiften vennootschapsbelasting 2009 tot en met 2011 gold tijdelijk een verruiming van de achterwaartse verliesverrekening (carry-back) van één jaar naar drie jaar. De bv's konden in beginsel tot 31 december 2012 daartoe een verzoek indienen bij de Belastingdienst. Dankzij een goedkeuring van de staatssecretaris kunt u alsnog gebruik maken van deze faciliteit. Bijvoorbeeld als de bv pas na het verstrijken van de termijn wist dat een belastbare winst zou ontstaan over een jaar waarnaar alsnog een verlies uit de jaren 2009, 2010 of 2011 verruimd kon worden teruggewenteld. Het verzoekschrift stuurt u op naar de Belastingdienst/Directie Vaktechniek Belastingen/Cluster Vpb-IB winst, Postbus 20201, 2500 EE Den Haag.

Let op!
Als u kiest voor verruiming van de achterwaartse verliesverrekening, staat daar tegenover dat de termijn voor voorwaartse verliesverrekening (carry-forward) wordt beperkt van negen jaar tot zes jaar.

Betaal eerst uw crediteuren
Als uw bv in financiële problemen zit, zult u moeten kiezen welke schuldeisers u prefereert als eerste te betalen. De inspecteur zal snel stellen dat het betalen van de loon- en inkomstenbelasting voorrang heeft. Het niet betalen van deze belastingen kan leiden tot persoonlijke aansprakelijkstelling op grond van onbehoorlijk bestuur. Uit de rechtspraak blijkt echter dat het voorrang geven aan leveranciers geen onbehoorlijk bestuur is als u kunt en mag verwachten dat de bv door het betalen van de leveranciers beter zal gaan draaien. Ook moet u aantonen dat uw bv in de nabije toekomst weer kan voldoen aan haar fiscale verplichtingen en kan beginnen met aflossen van haar belastingschulden.

Let op!
Het is wel zaak dat u tijdig meldt aan de fiscus dat uw bv niet op tijd kan voldoen aan haar betalingsverplichtingen. Een tijdige melding voorkomt dat u een zware bewijslast krijgt toebedeeld. Een melding is tijdig als zij plaatsvindt binnen twee weken na de dag waarop uw bv de verschuldigde heffing had moeten betalen. Bij een naheffingsaanslag begint de termijn van twee weken met de uiterste betaaldatum van die aanslag.

© *Licent 2014*

Wacht met opname levensloopregoed
In het jaar 2013 konden dga's en andere werknemers hun volledige levensloopregoed opnamen, waarbij zij maar over 80% belasting hoefden te betalen. Natuurlijk moesten zij wel onder het overgangsrecht vallen. Wie deze regeling niet heeft toegepast, kan dit alsnog doen in 2015. De 80%-regeling geldt dan ten hoogste voor het bedrag van de levensloopaanspraken op 31 december 2013. Dga's met een levensloopregoed in 2014 kunnen dus beter even wachten met hun opnamen.

Let op!
Te lang wachten is af te raden. Deze regeling zal namelijk maar voor één jaar gelden. Zij vervalt dus met ingang van 1 januari 2016.

Pas pensioenbrief dga aan
Uw fiscale pensioenrichtleeftijd is per 1 januari 2014 gestegen van 65 naar 67 jaar. Vanaf dat moment mag u bovendien alleen pensioen opbouwen over een lager maximumpercentage in een eind- of middelloonregeling. Het maximum eindloonpercentage daalt van 1,9 naar 1,657, het middelloonpercentage van 2,15 naar 1,875. Daarbij komt nog dat de omkeerregel vanaf 2015 niet meer van toepassing is voor zover het pensioengevend inkomen meer bedraagt dan € 100.000. Al deze wijzigingen vragen om aanpassing van uw pensioenovereenkomst. Maar dat alleen is niet voldoende. Laat de pensioenvoorziening en de gevolgen voor het pensioen bij een echtscheiding of bij overlijden berekenen door een specialist. Kijk ook of het vermogen voor het pensioen daadwerkelijk binnen de bv aanwezig is. Ga tot slot na of het voordeliger is om het nabestaandenpensioen uit te besteden aan een verzekeringsmaatschappij.

Leeg uw stamrecht-bv
Per 1 januari 2014 is de stamrecht-bv, waarin werknemers hun gouden handdruk konden onderbrengen, afgeschaft. Voor gevallen, die op 31 december 2013 al bestonden, is overgangsrecht getroffen. In deze gevallen kan men nog een stamrecht in de bv houden. Toch is het misschien beter om uw bv dit jaar in één keer het stamrecht te laten uitkeren. In dat geval is namelijk maar 80% van het uitgekeerde bedrag belast. Deze mogelijkheid om 20% van het stamrecht onbelast te ontvangen, eindigt per 1 januari 2015.

Trek advieskosten af bij verkoop deelneming
De kosten van verkoop van een belang, dat kwalificeert als een deelneming, zijn niet aftrekbaar. Deze kosten vallen immers onder de deelnemingsvrijstelling. De belastingrechter heeft geoordeeld dat advieskosten geen verkoopkosten zijn als de verkoop ook zonder de adviseur had kunnen plaatsvinden, zij het tegen een lagere verkoopprijs. De kosten voor een advies dat alleen de opbrengst verhoogt, zijn dus gewoon aftrekbaar.

Controleer of uw bv arbeid uitleent
De Wet Allocatie Arbeidskrachten Door Intermediairs (Waadi) stelt dat sprake is van ter beschikking stellen van arbeidskrachten (TBA) als een arbeidskracht tegen vergoeding aan een ander onder diens toezicht en leiding anders dan krachtens een arbeidsovereenkomst arbeid verricht. Als uw bv aan TBA doet, moet zij in het Handelsregister zijn geregistreerd als partij die arbeidskrachten ter beschikking stelt. De inlener moet aantonen dat hij bij de KvK heeft gecontroleerd of de uitlener geregistreerd staat. Wie niet voldoet aan deze Waadiverplichting riskeert een boete van € 12.000 per werknemer. Bij een tweede en derde verzuim gaat het om een boete van € 24.000 respectievelijk € 36.000 per werknemer.

Tip!
De Waadi is onlangs versoepeld voor dga's. Als de bv niet correct Waadi-geregistreerd is, blijft een boete toch achterwege als de dga bestuurder van de bv is, 90% of meer van de aandelen in de bv houdt de enige arbeidskracht is die vanuit de bv ter beschikking wordt gesteld.

© *Licent 2014*

Houd rekening met de compartimenteringsreserve
Bedrijven moeten momenteel alleen compartimenteren bij een sfeerovergang veroorzaakt door feiten en omstandigheden. Compartimentering bij een sfeerovergang veroorzaakt door een wetswijziging is momenteel niet wettelijk geregeld. Dus uw bv is niet daartoe verplicht. In de Tweede Kamer is het Wetsvoorstel compartimenteringsreserve aangenomen. De wetswijziging bepaalt dat de compartimenteringsleer ook van toepassing is bij het behalen van voordelen uit een deelneming bij sfeerovergang door een wetswijziging. Het gaat hierbij om een overgang van de belaste naar de onbelaste sfeer (niet-deelneming naar deelneming) en vice versa (deelneming naar niet-deelneming). Hierdoor ontstaat er een 'compartimenteringsreserve' die bestaat uit het verschil tussen de werkelijke waarde en de boekwaarde van de aandelen op het moment van sfeerovergang.

Let op!
Als de Eerste Kamer ook hiermee instemt, zal dit wetsvoorstel met terugwerkende kracht ingaan per 14 juni 2013. Voor sfeerovergangen van vóór 14 juni 2013 zal overgangsrecht gelden. Houd hier rekening mee.

Schenk uw ab-aandelen
U kunt een aanmerkelijk belang in een bv met een materiële onderneming doorgeven aan de volgende generatie zonder dat daarover (al te veel) schenkbelasting is verschuldigd. Dankzij de bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) is namelijk 100% van de waarde 'going concern', maar maximaal € 1.045.611 (bedrag 2014), vrijgesteld van schenkbelasting. De waarde 'going concern' is de waarde als de onderneming minstens vijf jaren wordt voortgezet. Voor zover de waarde 'going concern' meer bedraagt dan € 1.045.611, is dit overschot voor 83% vrijgesteld. Hoe lang de BOF blijft bestaan is onzeker. Dit jaar heeft het Europees Hof voor de Rechten van de Mens geoordeeld dat de BOF geen vorm van verboden discriminatie is, maar volgens bepaalde onderzoeken kan in 70% van de gevallen een bedrijfsoverdracht ook plaatsvinden zonder de BOF. Een volgend kabinet zou de BOF dus best kunnen afschaffen.

Let op!
De vrijstelling in de BOF geldt in beginsel alleen voor 'echt' ondernemingsvermogen. Maar 5% van het vermogen mag bestaan uit beleggingen. Overigens drijft een vastgoed-bv ook een materiële onderneming als haar werkzaamheden verder gaan dan normaal vermogensbeheer.

Houd voldoende aandelen in HIR-bv
Als een bv een bedrijfsmiddel vervreemdt en de boekwinst doteert aan de herinvesteringsreserve, moet de dga op zijn hoede zijn als hij aandelen wil verkopen. Als het uiteindelijk belang in de bv in een jaar voor minstens 30% is gewijzigd, moet de bv de HIR aan de winst toevoegen. Ook is na de wijziging slechts een HIR te vormen voor bedrijfsmiddelen waarvan het besluit tot vervreemding is genomen na de belangenwijziging. Dit alles geldt niet als u aannemelijk kunt maken dat de bezittingen van uw bv gedurende de drie voorafgaande maanden voor minder dan de helft hebben bestaan uit beleggingen. Ook het aannemelijk maken van zakelijke motieven die losstaan van de (ver)koop van het bedrijfsmiddel kunnen deze beperking voorkomen.

Trek premie gebruikte putoptie af
Een putoptie is het recht om een aandeel tegen een vaste prijs te verkopen. Als u een putoptie gebruikt om (fictief) aanmerkelijkbelangaandelen, die tot een (fictief) aanmerkelijk belang horen, te verkopen, kunt u de premie die u hebt betaald voor de putoptie aftrekken van het vervreemdingsvoordeel uit aanmerkelijk belang. Laat u de putoptie verlopen, dan is de premie niet aftrekbaar. De Hoge Raad heeft dit jaar deze gang van zaken bevestigd.

© *Licent 2014*

IB-ONDERNEMER

Neem eerder ondernemingswinst
Naar verwachting zal het belastingpercentage in de eerste schijf per 1 januari 2015 worden verhoogd met 0,25. Dit maakt het interessant om nog een beetje winst te laten vallen in 2014. Deze winst valt dan immers (gedeeltelijk) onder een lager tarief. Het nemen van winst is zelfs nog meer aan te raden als u nog een verrekenbaar verlies hebt uit 2005. Voor zover u dit verlies niet kunt verrekenen in 2014, verdampt het per 1 januari 2015.

Besteed genoeg tijd aan uw zaak
Als u in uw hoedanigheid van ondernemer voldoet aan het urencriterium, staan verschillende faciliteiten in de inkomstenbelasting voor u open. Daarbij kunt u denken aan de ondernemersaftrek en de mogelijkheid om te doteren aan de oudedagsreserve. De meeste ondernemers moeten minstens 1225 uur en meer dan 50% van hun totale arbeidstijd aan hun onderneming besteden. Zij moeten dit ook aannemelijk kunnen maken, bijvoorbeeld met een urenadministratie. Daarbij mag u niet achteraf een urenadministratie opstellen.

Let op verlaagde OR-dotatie in 2015
Als u aan het urencriterium voldoet en op 1 januari 2014 jonger was dan 65 jaar plus twee maanden, mag u aan de oudedagsreserve (OR) doteren. Deze dotatie bedraagt in 2014 10,9% van uw winst uit onderneming vóór de OR-dotatie, maar maximaal € 9.542. De toevoeging aan de OR is bovendien gemaximeerd tot het bedrag waarmee het ondernemingsvermogen aan het einde van het kalenderjaar de OR aan het begin van het kalenderjaar te boven gaat. Eventueel kunt u een privéstorting doen in uw onderneming om uw ondernemingsvermogen wat op te krikken. In 2015 bedraagt de OR-dotatie nog maar 8,9% en maximaal € 7.847.

Tip!
Als u echt wat wilt opbouwen aan oudedagsvoorzieningen, kunt u de OR laten vrijvallen en een lijfrentepolis of vergelijkbaar spaarproduct aanschaffen. De OR-vrijval is progressief belast, maar dit progressieve tarief wordt enigszins verzacht door de MKB-winstvrijstelling van 14% van de winst. De lijfrentepremie is aftrekbaar tegen het progressieve tarief (en wordt niet beperkt door de MKB-winstvrijstelling).

Houd kosten in aanloopfase bij
Ook als u nog niet de status van ondernemer hebt verkregen, doet u er goed aan om de bewijzen van de gemaakte kosten (bonnetjes, facturen en dergelijke) te bewaren. De kosten en lasten die verband houden met het opstarten van de onderneming en zijn gemaakt in de vijf jaren vóór het starten van de onderneming, zijn namelijk aftrekbaar als aanloopverliezen. Deze kosten en lasten zijn alleen aftrekbaar voor zover er geen opbrengsten tegenover staan en zij niet op andere wijze zijn afgetrokken of aftrekbaar waren van het inkomen uit werk en woning.

Let op!
Voor het bestaan van een onderneming is wel van belang dat er een redelijke verwachting is dat de activiteiten op een gegeven moment winst gaan opleveren. Als het te verwachten is dat de kosten de baten niet zullen overtreffen, is geen sprake van een bron van inkomen, laat staan van winst uit onderneming.

Trek uitkoopsom medevennoot ineens af
Als u dit jaar een uitkoopsom hebt betaald aan een medevennoot, ga dan goed na waarom u hem hebt uitgekocht. Hebt u dat gedaan om uw eigen winstaandeel te vergroten, dan moet u de uitkoopsom voor de inkomstenbelasting aanmerken als betaalde goodwill. U kunt de uitkoopsom dan in tien jaar tijd afschrijven ten laste van uw winst. Hebt u uw medevennoot af-

gekocht omdat hij slecht presteert en u niet wilt dat hij de onderneming verdere schade toebrengt, dan kunt u dankzij recente rechtspraak bepleiten dat de afkoopsom ineens aftrekbaar is.

Let op!
Een pleitbaar standpunt is niet altijd een juist standpunt. Een klein verschil in omstandigheden kan soms tot een heel andere uitkomst leiden. Wel is het zo dat de Belastingdienst geen boete mag opleggen als u door het innemen van een pleitbaar standpunt achteraf gezien een onjuiste aangifte hebt gedaan of te weinig belasting hebt betaald. Een pleitbaar standpunt is namelijk een vorm van 'afwezigheid van alle schuld'.

Gezamenlijke investering? Pas op voor toerekening investeringsaftrek
Als sprake is van een gemeenschappelijke investering, moeten de deelnemers van een samenwerkingsverband de investeringsaftrek in beginsel toerekenen naar rato van hun winstgerechtigdheid. De Belastingdienst zal dus niet gauw accepteren dat één van de twee vennoten de hele investeringsaftrek toepast en de ander niets. U mag alleen van de toerekening naar rato van winstgerechtigdheid afwijken als u een redelijke verdeling aannemelijk kunt maken. Bijvoorbeeld als er een bedrijfsovername binnen een redelijke termijn zal plaatsvinden. De staatssecretaris van Financiën heeft daarvoor een goedkeuring gegeven.

Tip!
Als u bent vergeten de investeringsaftrek toe te passen in uw aangifte, kunt u alsnog de inspecteur verzoeken om ambtshalve vermindering. Dat betekent dat u binnen vijf jaren alsnog een verzoek om KIA, EIA of MIA kan doen. Daarbij geldt dat de termijn aanvangt na het einde van het jaar waarin u de investeringsaftrek in aanmerking had kunnen nemen, ook al vond de investering plaats in een eerder jaar.

Neem winst op in grondslag arbeidskorting
Hoewel de arbeidskorting door sommigen vooral geassocieerd wordt met inkomsten uit dienstbetrekking, behoort ook de winst uit onderneming tot de grondslag van deze heffingskorting. Echter dit geldt niet voor de winst die men als medegerechtigde geniet uit een onderneming, zo heeft de Hoge Raad dit jaar geoordeeld.

Maak uw lening winstonafhankelijk
Stel, u hebt aan iemand die geen verbonden persoon is een lening verstrekt voor zijn onderneming. Zolang de vergoeding echt onafhankelijk is van de winst van de onderneming, is de werkelijk ontvangen rente niet belast. Uw vordering valt immers in dat geval in box 3. Maar als de rentevergoeding vanuit de hele looptijd gezien voor meer dan 50% afhankelijk is van de winst van de onderneming, valt uw vordering in box 1. De Belastingdienst bestempelt u dan als een winstgenieter, zodat de werkelijk ontvangen rente is belast. U hebt echter geen recht op de typische ondernemersfaciliteiten. Wilt u dit voorkomen, kijk dan of u de leningsvoorwaarden kunt aanpassen.

Let op!
Bij tegenvallende resultaten en waardedalingen van een schuldvordering is box 1 weer gunstig. Verliezen op de lening zijn dan immers in beginsel aftrekbaar.

Los schuld bedrijfsmiddel familie af
In beginsel tellen investeringen niet mee voor de berekening van de investeringsaftrek als de desbetreffende verplichtingen zijn aangegaan tussen onder andere bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of personen die tot hun huishouden behoren. De staatssecretaris van Financiën keurt echter goed dat de fiscus deze beperking onder voorwaarden achterwege laat. Een belangrijke voorwaarde is dat het om reële verplichtingen gaat. Ook mag de investering in

beginsel niet zijn bedoeld om het percentage van de investeringsaftrek te beïnvloeden. Als de verplichting tegenover de bloedverwant vijf jaar na het jaar van investeren nog niet is nagekomen, past de fiscus de desinvesteringsbijtelling toe. Bent u in 2010 zo'n verplichting aangegaan, los deze dan af vóór 1 januari 2015.

Licht uw privéstortingen toe
Een verhoging van uw ondernemingsvermogen is niet belast voor zover dit voortvloeit uit een privéstorting. Daarbij is het wel van belang dat u de privéstorting niet 'uit het niets' komt. Kunt u niet verklaren hoe de storting tot stand is gekomen, dan kan de Belastingdienst stellen dat sprake is van verzwegen omzet. U wordt dan over een hogere omzet belast en kunt een boete verwachten.

Schuif huisvestingslasten vooruit
Als u kosten maakt vanwege huisvesting buiten uw woonplaats en deze huisvesting plaatsvindt in het kader van uw onderneming, mag u deze kosten aftrekken. Deze aftrekmogelijkheid geldt echter gedurende maximaal twee jaren. Als u dus in 2013 ook al kosten hebt gemaakt voor zo'n huisvesting en kunt kiezen of u in 2014 of 2015 aanvullende huisvestingskosten maakt, laat deze kosten dan vallen in 2014.

Claim volle aftrek regresvordering op partner
Soms komt het voor dat een ondernemer trouwt op huwelijkse voorwaarden (al dan niet met een jaarlijks verrekeningbeding), maar dat zijn partner toch samen met hem een lening afsluit voor de onderneming. Dit speelde ook in een arrest van de Hoge Raad van dit jaar. Uit dit arrest blijkt dat de partner in zo'n situatie een volledige regresvordering verkrijgt op zijn ondernemende partner als de onderneming failliet gaat en de bank verhaal gaat halen bij de partner van de ondernemer. De Belastingdienst had de regresvordering willen halveren, maar de Hoge Raad stond dit niet toe omdat de hele lening was gebruikt voor de onderneming.

Let op!
Een waardedaling van de regresvordering is alleen aftrekbaar als men aannemelijk kan maken dat de partner heeft gehandeld vanuit zakelijke motieven.

Houd kosten van werkruimte bij
De kosten van een werkruimte in een woning die niet tot het ondernemingsvermogen behoort, kunnen aftrekbaar zijn. Daarvoor is wel vereist dat de werkruimte een zelfstandig gedeelte van de woning vormt. Bovendien moet u als ondernemer ook beschikken over een werkruimte buiten uw woning, maar in de werkruimte in de woning minstens 70% van uw arbeidsinkomen verdienen. Hebt u buiten uw woning geen andere werkruimte, dan hoeft u maar 30% of meer van uw arbeidsinkomen in de werkruimte te verdienen. Wel moet u dan minimaal 70% van uw totale arbeidsinkomen in of vanuit de werkruimte verdienen.

Let op!
Als u niet aannemelijk kunt maken dat uw werkruimte, die niet tot uw ondernemingsvermogen behoort, zelfstandig is, bijvoorbeeld omdat het gaat om een ruimte in een huurwoning zonder uiterlijke kenmerken die wijzen op zelfstandigheid, kunt de kosten van de werkruimte niet aftrekken.

Bereid bedrijfsoverdracht voor
Wilt u in de toekomst uw onderneming zonder afrekening over de fiscale reserves overdragen aan een andere ondernemer of aan een werknemer? Zorg er dan voor dat u uw opvolger tijdig laat participeren in uw onderneming. Dit kunt u bereiken door minimaal 36 maanden vóór de beoogde overdracht een samenwerkingsverband aan te gaan met de opvolger of hem in dienst te nemen als werknemer.

© *Licent 2014*

Tip!
De eis van de onafgebroken periode van 36 maanden kan voor seizoensbedrijven tot ongewenste gevolgen leiden. Daarom keurt de staatsecretaris van Financiën goed dat in zo'n geval wordt geacht te zijn voldaan aan het vereiste van 36-maanden als de overnemer in de jaren direct voorafgaand aan de overdracht één of meer maanden per jaar als werknemer werkzaam is geweest bij de over te nemen onderneming. Gedurende deze jaren moet de totale periode waarin sprake is geweest van een dienstverband bij die onderneming minimaal 36 maanden omvatten.

Bereid u voor op pensioenopbouw
Per 1 januari 2015 zullen zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) waarschijnlijk kunnen deelnemen aan het nieuwe zzp-pensioenfonds. Pensioenuitvoerder APG zal de uitvoering van dit fonds op zich nemen. Een zzp'er zal naar eigen inzicht vrijwillig bedragen kunnen inleggen en daarbij zelf kiezen voor zijn pensioenleeftijd. Deze leeftijd moet wel liggen tussen de zestig en zeventig jaar. De pensioenuitkering zal een looptijd hebben van tien, vijftien of twintig jaar. Derden zullen het opgebouwde vermogen niet kunnen opeisen. De zzp'er zal bij arbeidsongeschiktheid onder voorwaarden wel over dit vermogen kunnen beschikken.

BTW

Maak gebruik van de MOSS
Per 1 januari 2015 zijn telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten belast in het woonland van de afnemer. Doet u zaken over de grens, dan zult u uzelf in beginsel moeten registreren in elke EU-lidstaat waar klanten wonen die u deze diensten levert. Maar u kunt de btw-melding en EU-btw betaling ook via Nederland doen als u gebruik maakt van de mini one stop shop-regeling (MOSS). U moet uzelf dan uiterlijk 31 december 2014 hiervoor registeren bij de Belastingdienst. De Nederlandse fiscus zal de btw-afdracht dan verdelen over de lidstaten die daar recht op hebben.

Let op!
Ook al geeft u de btw op grond van de mini one stop shop-regeling alleen aan in Nederland, dan nog moet u het btw-tarief berekenen dat geldt in het land waar uw klant woont of is gevestigd.

Aannemer, wees duidelijk in uw offerte!
Ondernemers die actief zijn in de bouw mogen tijdelijk het 6% btw-tarief toepassen op arbeidskosten bij renovatie en herstel in en aan woningen die ouder zijn dan twee jaar. In eerste instantie zou deze regeling duren tot 1 januari 2015. Deze termijn is nu verlengd: het btw-tarief van 21% zal pas weer vanaf 1 juli 2015 weer gelden. De renovatieprojecten waar u nu als aannemer mee bezig bent, moeten dus vóór 1 juli 2015 worden afgerond. Geef dus voortaan duidelijk aan in uw offerte dat het 6% btw-tarief alleen geldt voor de arbeidskosten die betrekking hebben op werkzaamheden die vóór 1 juli 2015 worden afgerond. Zo voorkomt u discussies met uw opdrachtgever(s).

Let op!
Mochten de werkzaamheden na 1 juli 2015 worden afgerond, dan zult u het btw percentage over alle gedane arbeid alsnog moeten wijzigen in 21%. U kunt dit verhoogde percentage niet zomaar bij uw opdrachtgever in rekening brengen. Dit hangt mede af van de reden van de vertraging.

Verzoek om een ander btw-aangiftetijdvak
Waarschijnlijk doet u al jaren btw-aangifte per kwartaal. Dit is ook de beste keuze als u btw moet afdragen. Maar als sprake is van een structurele teruggave van btw, dan is het aan te raden maandelijks aangifte te doen. U kunt hiervoor een verzoek indienen bij uw belastingkantoor. Wilt u liever per jaar aangifte doen? Dat is onder bepaalde voorwaarden mogelijk.

© *Licent 2014*

Zo moet u per jaar minder dan € 1.883 btw betalen, u hebt geen vergunning artikel 23 en u hebt per jaar voor minder dan € 10.000 aan:
- intracommunautaire leveringen,
- intracommunautaire diensten,
- intracommunautaire verwervingen; of
- afgenomen intracommunautaire diensten.

Pas op met een btw-nihilaangifte
Moet u btw afdragen, dien dan geen 'voorlopige' btw-nihil aangifte in. Sinds 1 januari 2014 is het opzettelijk niet of te laat betalen van omzetbelasting namelijk een strafbaar feit waarvoor u een boete of zelfs een gevangenisstraf kunt krijgen. Het herstellen van een onjuiste aangifte door een juiste aangifte is nog steeds mogelijk. Een late betaling kan men echter niet meer ongestraft herstellen. Zorg dus ervoor dat u uw administratie op orde hebt, zodat u tijdig aangifte kunt doen.

Let op!
Er is geen sprake van opzet als een goedwillende ondernemer om uitstel van betaling vraagt of als de aangifte in een teruggaaf resulteert.

Benut de kleine-ondernemersregeling
Hebt u dit jaar gebruik gemaakt van de kleine ondernemingsregeling en hebt u per maand of kwartaal een vermindering in de aangifte afgetrokken? Dan is het nu tijd om de definitieve vermindering te berekenen. Controleer of de schatting juist is geweest. Blijkt de voorlopige vermindering meer te zijn dan de werkelijke vermindering, dan moet u het verschil voldoen op de aangifte in het eerste belastingtijdvak in 2015.

Let op!
Verwacht u komende jaren € 1.345 of minder btw te betalen, dan kunt u een ontheffing voor administratieve verplichtingen voor de omzetbetaling aanvragen. Maar let op, u hebt in dat geval geen recht meer op btw-aftrek.

Houd de herzieningstermijn in de gaten
Als u dit jaar in bedrijfsmiddelen hebt geïnvesteerd en de btw daarover hebt afgetrokken als voorbelasting, moet u bij de eerste ingebruikname toetsen of uw werkelijke gebruik overeenkomt met het geschatte gebruik waarop de btw-aftrek is gebaseerd. Houdt u er rekening mee dat u ook aan het eind van dit jaar en de komende vier jaren moet toetsen of het gebruik nog overeenkomt met het gebruik in het eerste jaar van ingebruikname. Deze periode heet de herzieningstermijn. Als blijkt dat het werkelijke gebruik meer dan 10% verschilt met het gebruik in het jaar van eerste ingebruikname, zult u de btw-aftrek moeten corrigeren over 1/5 deel van de afgetrokken btw in het jaar van eerste ingebruikname.

Let op!
Voor onroerende zaken geldt een herzieningstermijn van tien jaar (inclusief het jaar van ingebruikname). In dat geval moet u dus 1/10 deel van de destijds in aftrek gebrachte btw aan de fiscus terugbetalen.

Informeer bij huurder of hij nog voldoet aan het 90%-criterium
Verhuurt u een onroerende zaak belast met btw? Informeer dan bij de huurder of hij die onroerende zaak nog steeds gebruikt voor doeleinden waarvoor hij 90% recht heeft op vooraftrek. Voldoet hij niet meer aan het 90%-criterium, dan heeft dit ook gevolgen voor uw recht op aftrek. Als de onroerende zaak zich nog in de herzieningsperiode van tien jaar bevindt, zult u namelijk een deel van de btw die u al in aftrek hebt gebracht terug moeten betalen.

© *Licent 2014*

Tip!
De volgende sectoren mogen het 70%-criterium in plaats van het 90%-criterium hanteren:
- **makelaardij in onroerende zaken (inclusief hypotheek- en assurantiebemiddeling);**
- **reisbureaus (inclusief bemiddeling bij verzekering);**
- **juridisch zelfstandige arbodiensten;**
- **werkgevers(belangenbehartigende) organisaties;**
- **openbare radio- en televisieorganisatie;**
- **postvervoersbedrijven.**

Medicus, loop vooraftrek btw niet mis!
Medische handelingen die gericht zijn op de gezondheidskundige verzorging van de mens zijn vrijgesteld van btw, als deze worden verricht door een BIG-geregistreerde beroepsbeoefenaar. Bent u een erkende (para)medicus, die handelingen verricht die vallen binnen het deskundigheidsgebied en ook aan de orde zijn gekomen in de (BIG-) opleiding? Dan zijn deze handelingen vrijgesteld van btw. Alle overige prestaties zijn belast en dus bestaat er recht op btw-aftrek voor zover die btw toerekenbaar is aan de belast handelingen. Ga dus na of u in het afgelopen kwartaal of maand ook belaste prestaties hebt verricht. U kunt deze btw alsnog claimen in uw eerst volgende aangifte.

Let op!
De btw-vrijstelling voor medische handelingen geldt ook voor zelfstandige zorgverleners die zich 'verhuren' aan een ziekenhuis om daar medische diensten te verrichten. Of de zzp'er zijn werkzaamheden in het ziekenhuis onder leiding en toezicht van een arts of specialist verricht, is volgens de Hoge Raad irrelevant.

Dubieuze debiteuren? Vraag btw terug!
In de huidige economische situatie is het best mogelijk dat sommige debiteuren hun schulden niet volledig voldoen. In dat geval loopt u niet alleen opbrengsten mis, maar hebt u ook btw afgedragen die u voor een deel niet ontvangt van uw afnemer. Dit bedrag aan niet-ontvangen btw kunt u terugkrijgen van de Belastingdienst. U kunt hiervoor per brief een verzoek om btw-teruggaaf indienen zodra uw debiteur de status van dubieus verkrijgt.

Check laatste btw-aangifte van 2014
Aan het einde van het jaar doet u er goed aan te controleren of u nog correcties moet doorvoeren voor bijvoorbeeld het privégebruik van elektriciteit, gas en water of het privégebruik van de auto van de zaak. In beginsel moet u uw correcties doorgeven via een formulier 'Suppletie Omzetbelasting'. Gaat het echter om kleine correcties tot € 1000, dan mag u deze verwerken in uw eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Bij een dergelijke correctie in de reguliere aangifte ontvangt u geen naheffingsaanslag of afzonderlijke teruggaafbeschikking voor de correctie.

Vorder snel te veel afgedragen btw terug
Komt u er nu pas achter dat u te veel btw hebt afgedragen? Download dan het formulier 'Suppletie omzetbelasting' op de website van de Belastingdienst. Vul het formulier in, print het uit en stuur deze na ondertekening naar uw belastingkantoor. Doe dit in ieder geval binnen zes weken na de betalingsdatum. Op die manier voorkomt u dat de fiscus uw verzoek afwijst op grond van termijnoverschrijding.

Trek btw af voor leegstaand kantoor
Hebt u onlangs een pand gekocht en staat dit al een tijdje leeg, dan kunt u de btw op de bouwkosten wellicht toch als voorbelasting in aftrek brengen. De Hoge Raad heeft namelijk beslist dat een ondernemer die een pand heeft dat na de beëindiging van vrijgestelde verhuur leeg komt te staan, de btw tijdens de leegstand in aftrek kan brengen. Volgens de Hoge

Raad moet onder deze omstandigheden ervan uit worden gegaan dat vanaf het einde van de verhuur sprake is van (voorgenomen) gebruik voor belaste handelingen. Zo gaat het immers ook bij niet-gebruik voorafgaande aan de eerste ingebruikneming. Wordt het pand daarna – binnen de herzieningsperiode van tien jaar – alsnog btw-vrijgesteld verhuurd? Dan is de herzieningsregeling van toepassing.

Let op!
Is het pand vanaf de eerste ingebruikname steeds btw-vrijgesteld verhuurd, dan kunt u de btw op de bouwkosten niet in aftrek brengen.

Btw onterecht gefactureerd? Draag deze af
Het kan gebeuren dat u een afnemer per ongeluk btw in rekening brengt voor een prestatie die eigenlijk niet met btw is belast. U bent in dat geval toch btw verschuldigd op het moment waarop u de factuur uitreikt. U bent dan ook verplicht om de onterecht gefactureerde btw af te dragen. Wacht niet te lang hiermee. U riskeert niet alleen een naheffing, maar u kunt ook een boete opgelegd krijgen.

Ga fiscale eenheid met topholding aan
Natuurlijke personen en rechtspersonen die financieel, economisch en organisatorisch nauw met elkaar zijn verbonden mogen een fiscale eenheid voor de btw vormen. Men kan in dat geval onderling leveringen verrichten zonder dat men daarover btw moet factureren. In Nederland mag u ook een fiscale eenheid aangaan met een topholding, ook al is zo'n holding strikt genomen geen btw-ondernemer. Topholdings zijn holdings die binnen het concern een sturende en beleidsbepalende functie vervullen. Het opnemen van een topholding in een fiscale eenheid btw is toegestaan op basis van een resolutie en is volgens de Hoge Raad niet in strijd met de Europese regelgeving.

Let op!
Zolang de fiscale eenheid bestaat, blijft de topholding verantwoordelijk voor de btw van de gevoegde maatschappijen. Zodra de fiscale eenheid eindigt moet u dit daarom direct melden aan de Belastingdienst.

Creëer een vaste werkplek thuis
Terwijl in de loonbelasting het woon-werkverkeer tot het zakelijke verkeer behoort, rekent de fiscus het woon-werkverkeer voor de btw tot het privéverkeer. Als u een thuiswerker bent, is dit tamelijk eenvoudig op te lossen. U kunt immers uw woning aanmerken als vaste werkplek. Wanneer u toch eens een reis naar een klant moet maken, is dit gewoon een zakelijke reis van uw vaste werkplek naar een andere zakelijke bestemming.

WERKGEVER

Geen keuze meer voor de WKR
Vanaf 1 januari 2015 is het definitief: iedere werkgever moet de werkkostenregeling toepassen. Iedereen die nog niet eerder is overgestapt, heeft nog tot 1 januari om deze overstap grondig voor te bereiden. Ga na wat de werkkostenregeling voor uw organisatie betekent en of er wellicht nog voordeel te behalen valt.

Verstrek nu nog fiets van de zaak
De verkoop van fietsen van de zaak gaat hard deze laatste weken van het jaar. Tot 1 januari aanstaande kunt u onder de overgangsregeling nog dit jaar voor het laatst een fiets van de zaak vergoeden of verstrekken, zonder dat deze de vrije ruimte opsnoept. Hiervoor gelden wel enkele voorwaarden. De werknemer moet op meer dan de helft van zijn werkdagen met de fiets reizen en u mag in het kalenderjaar en de twee voorgaande jaren niet eerder een fiets hebben verstrekt. Maar let op: er geldt wel een maximum van € 749 per fiets. Naast de

© Licent 2014

fiets kunt u ook nog eens tot een bedrag van € 82 per kalenderjaar onbelast vergoeden of verstrekken voor zaken die samenhangen met de fiets. Denkt u hierbij aan reparaties, sloten, regenpak en dergelijke. Een fietsverzekering mag u daarnaast ook nog eens geheel onbelast vergoeden.

Thuiswerken? Nu nog een werkplek vergoeden
Als uw werknemers één of meer dagen per week thuis werken en u de inrichting van hun werkplek thuis wilt vergoeden of verstrekken, is het raadzaam dit te doen vóór 1 januari 2015. Onder het overgangsregime kunt u namelijk voor de inrichting van de werkplek een onbelaste vergoeding uitbetalen van € 1.815, mits dit maximaal één keer per vijf jaar gebeurt. Ook moet het thuiswerken zijn vastgelegd in een schriftelijk contract, en moet de inrichting voldoen aan de voorwaarden uit het Arbeidsomstandighedenbesluit. Onder de werkkostenregeling valt het vergoeden/verstrekken van een werkplek in de vrije ruimte (1,2% van de fiscale loonsom in 2015), wat bij een overschrijding wordt 'bestraft' met een eindheffing van 80%.

Verblijd werknemers met een tablet
Als de tablet of mobiele telefoon noodzakelijk is voor de uitoefening van dienstbetrekking, kunt u deze onbelast ter beschikking stellen, vergoeden of verstrekken aan de werknemer. Zorg er dus voor dat deze inderdaad noodzakelijk is, bijvoorbeeld door te bepalen dat alle vergaderstukken en belangrijke documenten alleen nog maar digitaal mogen worden rondgedeeld. Of door de vaste telefoon op kantoor op te zeggen. In dit geval blijven de tablet en mobiele telefoon onbelast.

Let op!
Mocht de inspecteur het standpunt innemen dat de voorziening niet noodzakelijk is voor het uitvoeren van de werkzaamheden, dan rust de bewijslast op hem. Is de werknemer een bestuurder of commissaris van de organisatie, dan moet u aantonen dat de voorziening redelijkerwijs gebruikelijk is voor de behoorlijke uitoefening van de dienstbetrekking.

Haal de telefoon en de laptop uit de cafetariaregeling
Het cafetariastelsel houdt in dat het mogelijk is (belaste) loon om te ruilen voor (onbelaste) vergoedingen of verstrekkingen. Onder de werkkostenregeling kan uw cafetariastelsel blijven bestaan. Zorg er echter wel voor dat noodzakelijke gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur geen onderdeel meer uitmaken van het flexibele beloningssysteem. De wetgever heeft voor deze voorzieningen bepaald dat er geen plaats meer voor is binnen een cafetariaregeling.

Tip!
Als u bepaalt of een voorziening noodzakelijk is, mag u uw werknemer wel keuzevrijheid geven in het merk of het model van de voorzieningen.

Richt een personeelsfonds op
Uitkeringen en verstrekkingen uit een personeelsfonds blijven onder voorwaarden belastingvrij. Hiermee kunt u uw werknemers bijvoorbeeld voordelig steunen in financieel krappe tijden. Eén van de voorwaarden is dat tussen het moment van oprichting en het jaar waarin de uitkeringen worden gedaan (met een maximumperiode van vijf jaar), de werkgever niet meer mag hebben bijgedragen dan de werknemers. De vrijstelling geldt ook als het fonds nog geen vijf jaar bestaat. Als u nu een personeelsfonds opricht, kunt u daar al volgend jaar van gebruik maken.

Even wachten met kerstpakket?
Als u uw werknemer een kerstpakket geeft, moet u hierover onder de overgangsregeling 20% eindheffing afdragen. Onder de werkkostenregeling valt het kerstpakket in de vrije

© Licent 2014

ruimte. Als deze niet wordt overschreden, blijft het kerstpakket feitelijk belastingvrij. En dat biedt mogelijkheden. Verwacht u bijvoorbeeld in 2015 nog wat vrije ruimte over te houden, dan kunt u het kerstpakket van eind 2014 beter vervangen door een nieuwjaarspakket in januari 2015. Dan bespaart u zich de eindheffing over het kerstpakket, simpelweg door dit twee weken later uit te delen.

Nieuwjaarsborrel op kantoor
Een personeelsfeest - zoals een nieuwjaarsborrel - kan onder de werkkostenregeling onbelast blijven als u dit op de werkplek organiseert. Dat geldt ook voor de drankjes die de werknemers op de borrel consumeren. Kiest u daarentegen voor een externe locatie, dan zijn het personeelsfeest en de consumpties eindheffingsloon en wel tegen de factuurwaarde. U kunt hiervoor de vrije ruimte gebruiken. Verplaats de nieuwjaarsborrel dus naar de kantine of kantoortuin.

Houd de werknemers fit
Wilt u de goede voornemens van uw werknemer voor het jaar 2015 stimuleren? Dan kunt u wellicht bedrijfsfitness aanbieden. Let wel op dat onder de werkkostenregeling bedrijfsfitness alleen onbelast kan blijven als het op de werkplek plaatsvindt. Dat betekent dus dat u in het pand een fitnessruimte moet hebben. De waarde hiervan vult dan niet de vrije ruimte. Bedrijfsfitness buiten de werkplek valt volledig in de vrije ruimte.

Geef korting op product uit eigen bedrijf
Vanaf volgend jaar kunt u onder de werkkostenregeling de regeling producten eigen bedrijf toepassen. Dit houdt het volgende in. Als u aan uw werknemer een korting of vergoeding geeft bij de aankoop van producten uit uw bedrijf, is dit belastingvrij als de producten niet branchevreemd zijn, de korting of vergoeding per product maximaal 20% van de winkelprijs bedraagt en de korting of vergoeding niet meer bedraagt dan € 500 (bedrag 2015). De regeling kunt u ook toepassen voor oud-werknemers die zijn gepensioneerd of arbeidsongeschikt zijn.

Let op!
In 2014 geldt de regeling voor producten uit eigen bedrijf alleen onder de overgangsregeling. De voorwaarden zijn hetzelfde, maar er is nog iets extra's. Als uw werknemer de regeling voor producten uit eigen bedrijf in de voorgaande twee jaren niet (volledig) heeft benut, kunt u de gemiste korting uit die jaren doorschuiven en die alsnog dit jaar benutten. Het maximale voordeel is dan € 500 (2012) + € 500 (2013) + € 500 (2014) = € 1.500. Wellicht kunnen uw werknemers hier nog gebruik van maken voor het einde van het jaar. Na 1 januari 2015 vervalt deze extra ruimte.

Pas pensioenregeling op tijd aan
De pensioenwetgeving is de laatste jaren volop in beweging. Zo worden op 1 januari 2015 de jaarlijkse opbouwmogelijkheden omlaag bijgesteld en wordt het maximale pensioengevend loon gesteld op € 100.000. U moet de pensioenregeling voor uw personeel hieraan tijdig aanpassen. Een bovenmatige pensioenaanspraak heeft immers grote fiscale gevolgen die voor alle betrokken partijen ongewenst zijn.

Tip!
Voor 1 januari 2015 hebt u de mogelijkheid om een aangepaste pensioenregeling aan de Belastingdienst voor te leggen. Als u dat doet, kunt u deze regeling (in overleg) in de loop van 2015 nog aanpassen. Deze aanpassing moet dan wel zo snel mogelijk gebeuren en met terugwerkende kracht tot 1 januari 2015.

© *Licent 2014*

Pensioen opbouwen met nettopensioen
Omdat werknemers niet meer fiscaal gefacilieerd een pensioen kunnen opbouwen boven de ton, komt er vanaf 1 januari 2015 een mogelijkheid voor werknemers om vrijwillig te sparen uit het nettosalaris boven de € 100.000. Dit kan in de vorm van een nettopensioen dat wordt uitgevoerd door pensioenfondsen en verzekeraars. De in te leggen premies worden betaald uit het nettosalaris en zijn dus niet aftrekbaar. Het gespaarde saldo is niet belast in box 3, maar de werknemer mag het alleen in de vorm van een lijfrente opnemen.

Tip!
Uw werknemer kan overigens via de nettolijfrente ook in de privésfeer pensioen opbouwen boven een inkomen van € 100.000.

Check uw softwarepakket
Ga na of uw salarissoftware de werkkostenregeling wel aankan. Voor het merendeel van de salarispakketten is dit uiteraard geen probleem, maar toch is het wel handig om dit even na te gaan. Wilt u om een bepaalde reden wijzigen van softwarepakket, doe dit dan per 1 januari. Een overstap tijdens het kalenderjaar levert extra werk op in verband met het overzetten (of moeten invoeren) van de cumulatieve gegevens.

Kies voor de concernregeling
Vanaf 1 januari 2015 kunnen verbonden vennootschappen in de werkkostenregeling gebruikmaken van de concernregeling, als er sprake is van een aandelenbelang van minstens 95%. Door gebruik te maken van deze regeling hoeft u binnen uw concern niet langer een splitsing te maken tussen vergoedingen en verstrekkingen die deels voor werknemers van het ene concernonderdeel zijn en deels voor een ander. Ga na of toepassing van deze regeling binnen uw concern de moeite waard is. U kunt tot het uiterste afrekenmoment (dus bij de aangifte over het eerste tijdvak van het volgende kalenderjaar: 2016) kiezen om de concernregeling al dan niet toe te passen.

Let op!
Voor de toepassing van de concernregeling is ook sprake van een concern als twee of meer stichtingen gedurende het gehele kalenderjaar in financieel, organisatorisch en economisch opzicht zo met elkaar zijn verweven, dat zij een eenheid vormen.

Controleer de aansluiting met de financiële administratie
Aan het einde van het jaar is het altijd raadzaam om te controleren of de loonadministratie en de financiële administratie op elkaar aansluiten. Zeker met de overstap naar de werkkostenregeling in zicht, waarin dit nog belangrijker wordt. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk dat één of meer (belaste) vergoedingen zijn uitbetaald die per abuis niet zijn gemeld in de loonadministratie, waardoor over deze vergoedingen geen loonheffingen zijn ingehouden, dan wel eindheffingen zijn afgedragen. Bij het maken van de aansluiting tussen loon- en financiele administratie komen zulke afwijkingen aan het licht, waarna u de verschuldigde loonheffingen alsnog kunt afdragen, eventueel in de vorm van eindheffing.

Draag alle verschuldigde eindheffingen af
Controleer of u in 2014 alle verschuldigde eindheffingen hebt afgedragen, zoals de eindheffing over kleine geschenken, de eindheffing over bovenmatige kostenvergoedingen en de pseudo-eindheffingen. Zo niet, draag de te weinig betaalde eindheffing dan alsnog af aan de fiscus. Onder de werkkostenregeling komen veel eindheffingsregelingen overigens te vervallen.

Draag (pseudo-)eindheffing af over excessieve vertrekvergoeding
Heeft een werknemer in 2014 bij zijn uitdiensttreding een gouden handdruk ontvangen, dan moet u controleren of deze vertrekvergoeding is fiscale zin als 'excessief' wordt beschouwd.

© *Licent 2014*

Dit is het geval als het toetsloon hoger is dan € 531.000 én de vertrekvergoeding hoger is dan het toetsloon. In dat geval moet u – naast de loonheffing bij de betreffende werknemer – 75% pseudo-eindheffing afdragen over het excessieve deel van de vertrekvergoeding. Overigens bepaalde de Hoge Raad dit jaar dat de terugwerkende kracht die aan de regeling excessieve vertrekvergoeding was verbonden bij invoering in 2009 geoorloofd was.

Afdrachtverminderingen optimaal gebruikt?
Ga na of u in 2014 optimaal gebruik hebt gemaakt van de afdrachtverminderingen voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O) of zeevaart. Deze twee afdrachtverminderingen kunnen overigens niet naast elkaar worden toegepast. Ga na of aan alle voorwaarden is voldaan, want een onterechte toepassing van afdrachtvermindering levert uw onderneming niet alleen een naheffingsaanslag op, maar meestal ook een boete.

Controleer de toegepaste premiekortingen
In 2014 hebt u recht op een premiekorting van € 7.000 per jaar als u een oudere werknemer in dienst neemt die vóór dit dienstverband recht had op een WW-, arbeidsongeschiktheids-, nabestaanden-, Wajong- of bijstandsuitkering. Daarnaast hebt u recht op een premiekorting van € 7.000 voor een arbeidsgehandicapte werknemer die in 2014 bij uw onderneming in dienst is. Voor jonggehandicapten die vanwege hun arbeidsbeperking minder ontvangen dan het wettelijk minimumloon, is de premiekorting maximaal € 3.500 per jaar. Bovendien kunt u vanaf 1 juli 2014 een premiekorting toepassen als u een uitkeringsgerechtigde tussen de 18 en 27 jaar heeft aangenomen. De korting mag maximaal twee jaar worden toegepast en bedraagt € 3.500 voor een heel jaar (in 2014 € 1.750). Controleer of u alle premiekortingen waarop u recht hebt, hebt aangesproken.

Controleer de sectorindeling
Check altijd de sector waarvoor u bent ingedeeld voor de werknemersverzekeringen. De Belastingdienst heeft het immers niet altijd bij het juiste eind. Bovendien kunt u door een wijziging van de (hoofd)werkzaamheden in een andere sector terecht zijn gekomen. Indeling in een verkeerde sector kan grote financiële gevolgen hebben.

Aangiftetijdvak wijzigen? Vraag dit op tijd aan!
Als u in 2015 een ander aangiftetijdvak wilt gebruiken voor de loonheffingen, bijvoorbeeld omdat u het loon voortaan vierwekelijks uitbetaalt aan het personeel, moet u hiertoe een verzoek indienen bij de Belastingdienst. Dit kunt u doen met behulp van het formulier 'Wijziging aangiftetijdvak loonheffingen'. Zorg ervoor dat dit formulier uiterlijk op 14 december 2014 binnen is bij de fiscus. Wordt uw aanvraag na deze datum ontvangen, dan kunt u pas in 2016 een ander aangiftetijdvak gebruiken.

Maak uw loonadministratie op orde
De loonadministratie voor het jaar 2014 moet binnenkort worden afgesloten. Voor u als werkgever houdt dit in dat u vóór 31 december 2014 het een en ander moet controleren. Controleer in elk geval of u van iedere werknemer en opdrachtnemer een kopie heeft van het identificatiebewijs. Voor uitzendkrachten heeft de Belastingdienst aangegeven dat u juist geen kopieën hoeft te bewaren. Zorg er ook voor dat u alle rekeningen van verstrekkingen aan werknemers en declaraties van aan werknemers vergoede kosten op orde heeft.

Zorg voor een goede administratie rondom uitzendkrachten
Controleer aan het einde van het jaar of uw administratie rondom uitzendkrachten en andere medewerkers die niet bij uw onderneming in dienst zijn (zoals gedetacheerden), volledig is. U moet namelijk van al deze medewerkers bijhouden hoeveel loon en vakantiebijslag zij hebben ontvangen én hoeveel uren zij hebben gewerkt. Blijkt dat het uitzendbureau zich niet houdt aan het minimumloon en de minimumvakantiebijslag, dan kan de Inspectie SZW u bij een controle een boete opleggen van € 12.000 als u geen goede administratie heeft.

© *Licent 2014*

VAR langer geldig
Blijft uw opdrachtnemer hetzelfde werk doen onder dezelfde omstandigheden en voorwaarden, dan mag u zijn VAR voor 2014 ook in 2015 blijven gebruiken. U hoeft dus geen nieuwe VAR op te nemen in de administratie. Deze VAR 2014 blijft gelden totdat nieuwe wet- en regelgeving ingaat. Zo is er de Beschikking Geen Loonheffingen (BGL) voorgesteld, maar het is nog onbekend wanneer deze ingaat. U hoeft in ieder geval even geen nieuwe VAR voor 2015 in de administratie op te nemen.

Let op de nieuwe aanzegtermijn
Vanaf volgend jaar moet u een werknemer met een contract van zes maanden of langer minimaal een maand voorafgaand aan de einddatum van een arbeidsovereenkomst schriftelijk meedelen of het contract al dan niet wordt verlengd en onder welke voorwaarden. Het is dus belangrijk om nu al te inventariseren voor welke contracten die na 1 januari 2015 eindigen u de aanzegtermijn van een maand in acht moet nemen.

Let op!
Bij contracten die bijvoorbeeld per 1 februari 2015 eindigen, moet u uiterlijk op 1 januari 2015 al aankondigen dat u niet verlengt. Doet u het niet, dan kan de werknemer een schadevergoeding eisen.

Concurrentiebeding? Ga langer contract aan
Vanaf 1 januari mogen contracten die zijn aangegaan voor zes maanden of korter geen proeftijd meer bevatten. En een concurrentie- en relatiebeding mogen in zo'n contract alleen maar als er gemotiveerd is aangegeven dat u een zwaarwichtig bedrijfsbelang heeft. Het is dan ook raadzaam om na te gaan voor welke functies het noodzakelijk is om in een contract voor bepaalde tijd een concurrentiebeding op te nemen. Geef in dit contract aan welke belangen u hiermee wilt beschermen.

AUTO

Informeer naar gebruik van bedrijfsauto
Als u een auto ter beschikking stelt aan uw werknemer, kunt u in beginsel de bijtelling voor het privégebruik van de auto achterwege laten als u in het bezit bent van een kopie 'Verklaring geen privégebruik auto'. Daarmee verklaart de werknemer dat hij niet meer dan vijfhonderd kilometer privé rijdt met de auto van de zaak. Houdt u er wel rekening mee dat de bijtelling per kalenderjaar geldt. Dus als uw werknemer alleen gedurende de maand december meer dan vijfhonderd kilometer privé rijdt met de auto, moet u toch het voordeel van het privégebruik van de auto tot het loon van die werknemer rekenen. Wijs uw werknemer hierop, en voorkom dat de 500-kilometergrens net voor het eind van het jaar wordt overschreden.

Tip!
Informeer meteen ook bij uw werknemer of de situatie per 1 januari 2015 gaat wijzigingen. Blijft alles bij het oude, dan hoeft u niets te doen. Gaat uw werknemer meer dan 500 privékilometers met de auto rijden in 2015, maak dan tijdig melding hiervan bij de Belastingdienst.

Verhaal boetes op de werknemer alsnog
Heeft uw onderneming dit jaar verkeersboetes betaald die door uw werknemer met een ter beschikking gestelde auto zijn veroorzaakt? Verhaal deze boete dan zo spoedig mogelijk op de betreffende werknemer(s). Als u dit niet doet, en dit komt aan het licht tijdens een eventueel boekenonderzoek, dan kan de belastingcontroleur de boete aanmerken als loon van de werknemer. Dit kan leiden tot een naheffingsaanslag loonbelasting over de gebruteerde boete, plus heffingsrente.

© Licent 2014

Koop een tweedehands hybride auto
Gaat u binnenkort een auto kopen die u ter beschikking gaat stellen aan een werknemer? Let dan goed op welke CO_2-uitstoot die auto heeft. De CO_2-uitstootgrenzen die bepalend zijn voor de bijtelling voor privégebruik van de auto van de zaak worden namelijk per 1 januari 2015 opnieuw aangescherpt.

Bijtellings-Percentages	*Alle brandstoffen (2015) CO_2-uitstoot p/km*
4%	0 gram
7%	1 - 50 gram
14%	51 - 82 gram
20%	83 - 110 gram
25%	> 110 gram

De nieuwe CO_2-uitstootnormen gelden alleen voor auto's die op of na 1 januari 2015 worden afgeleverd. Het kan daarom interessant zijn om een hybride auto met een CO_2-uitstoot van maximaal 50 gram per kilometer aan te schaffen waarvan in 2013 (of eerder) voor het eerst een kenteken is afgegeven. U kunt dan voor een periode van 60 maanden de nihil bijtelling voor het privégebruik toepassen.

Let op!
Per 1 januari 2015 verdwijnt voor de bijtelling het onderscheid tussen diesel- en benzineauto's.

Vraag om een eigen bijdrage voor de auto
Wilt u volgend jaar de bijtelling voor privégebruik van de auto verlagen? Dan kunt u een milieuvriendelijke auto ter beschikking stellen aan uw werknemer. Maar er is nog een manier om dit te bereiken. U kunt uw werknemer vragen om een eigen bijdrage voor het privégebruik van de auto. U kunt het bedrag van de bijdrage dan onder bepaalde voorwaarden in mindering brengen op de bijtelling. Dit is vooral gunstig als de leaseprijs van de auto van uw werknemer de voor u als werkgever geldende normleaseprijs overschrijdt.

Let op!
Aftrek van de eigen bijdrage is alleen mogelijk als de werkgever een bijtelling voor privégebruik van de auto toepast voor zijn werknemer. Dat betekent dat de werknemer ook daadwerkelijk in privé met de auto moet rijden.

Maak gebruik van de handreiking
Vaak rijden werknemers in de autobranche in verschillende auto's van de zaak. Het is in zulke gevallen dan ook lastig om de grondslag voor de bijtelling privégebruik vast te stellen. Bent u een werkgever in de autobranche? Dan kunt u voor uw werknemers gebruikmaken van de handreiking bijtelling autobranche. Daarin staan praktische tips voor het bepalen van de bijtelling. Let op, er gelden wel enkele administratieve eisen. Het einde van het jaar is een goed moment om te controleren of u de registratie van de auto's en werknemers op orde hebt.

Maak gebruik van de nieuwe voorbeeldafspraak
Wilt u het privégebruik van de bestelauto in uw onderneming verbieden voor uw werknemers, maak dan gebruik van de voorbeeldafspraak die de fiscus in overleg met VNO-NCW en EVO heeft opgesteld. Maakt u hier al gebruik van, ga dan na of u de meest recente versie gebruikt. De voorbeeldafspraak is namelijk in 2013 vernieuwd, en is te downloaden via de website van de Belastingdienst.

© Licent 2014

Let op!
Zorg er in elk geval ook voor dat u:
- **het verbod schriftelijk vastlegt, en deze afspraak bewaart bij de loonadministratie.**
- **toeziet op de naleving van dit verbod door bijvoorbeeld de kilometerstanden te vergelijken met de hoeveelheid gebruikte brandstof, en/of door gegevens over verkeersboetes en schademeldingen buiten werktijd te controleren.**
- **een sanctie (zoals een geldboete) oplegt als het verbod wordt overtreden.**

Zorg voor een sluitende rittenadministratie
Rijdt u in een auto die op naam staat van uw onderneming en hebt u minder dan vijfhonderd kilometer met die auto gereden? Zorg er dan voor dat u ook dit jaar beschikt over een sluitende rittenadministratie waarmee u dit kunt aantonen. Dit is de makkelijkste manier om de winstbijtelling van 14%, 20% of 25% te voorkomen. De inspecteur zal namelijk niet snel het standpunt innemen dat de auto niet geschikt is voor privégebruik.

Maak aantekeningen van vreemde plaatsen
Beschikt u over een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto', dan hoeft u geen winstbijtelling toe te passen en geen rittenregistratie bij te houden. Daar staat tegenover dat u geen enkele kilometer privé mag rijden. De Belastingdienst kan dit ook controleren aan de hand van camerabeelden. Wordt u gesignaleerd op een ongebruikelijke plaats of op een raar tijdstip, dan kan het zijn dat de fiscus u achteraf vraagt aan te tonen dat een rit zakelijk was. U doet er dus goed aan aantekeningen te maken van zakelijke ritten naar ongebruikelijke plaatsen of op ongebruikelijke tijdstippen. Op die manier kunt u zich op een later moment nog herinneren waarom u op dat moment daar was.

Pas op bij import van auto
Vanaf 1 januari 2015 mag men bij het importeren van een gebruikte auto, geen taxatierapport meer gebruiken voor de waardebepaling. Bij het importeren van een auto wordt het te betalen bedrag aan BPM (aanschafbelasting) vanaf 2015 vastgesteld door gebruik te maken van de forfaitaire tabel of een koerslijst.

Let op!
Deze nieuwe regeling geldt ook bij de import van gebruikte motoren of bestelauto's.

Weer een parkeerbon onder de ruitenwisser? Maak meteen bezwaar!
Als u het niet eens bent met een bekeuring voor bijvoorbeeld fout parkeren, moet u binnen zes weken bezwaar maken. De Hoge Raad heeft duidelijk gemaakt dat die bezwaartermijn aanvangt zodra u de bon onder de ruitenwisser op de voorruit van uw auto, hebt aangetroffen. Wacht dus niet totdat de acceptgiro in de brievenbus valt. U zou dan te laat kunnen zijn.

ESTATE PLANNING / PRIVE

Verlengde doorverkooptermijn vervalt
Als u van plan bent om binnenkort een huis, kantoor of ander pand aan te kopen met het idee dit binnen een paar jaar weer door te verkopen, is het aan te raden dit voor 1 januari 2015 te doen. Dit in verband met de vermindering van overdrachtsbelasting. Want alleen dan is de tijdelijk verruimde termijn van 36 maanden bij een opvolgende verkoop nog van toepassing. Bij de doorverkoop binnen 36 maanden is dan alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over de meerwaarde (verschil tussen uw inkoopprijs en verkoopprijs). Als de koper minder overdrachtsbelasting hoeft te betalen, kan dat ook gunstig uitpakken voor u. De koper kan zich dan namelijk een hogere aankoopprijs veroorloven. Per 1 januari 2015 vervalt deze verruimde termijn en is de doorverkoopfaciliteit weer beperkt tot zes maanden.

© *Licent 2014*

Registreer eigenwoninglening bij fiscus
Financierde u in 2014 uw woning met een lening van familie of bijvoorbeeld uw bv? Geef de gegevens over uw lening dan op tijd zelf aan de Belastingdienst door met het formulier 'Opgaaf lening eigen woning' (via website Belastingdienst). Alleen dan hebt u recht op hypotheekrenteaftrek in uw aangifte inkomstenbelasting, mits uiteraard ook aan de overige reguliere voorwaarden voor hypotheekrenteaftrek is voldaan.

Let op!
'Op tijd' betekent wanneer u aangifte doet over het jaar waarin de leningovereenkomst is gesloten, maar wel uiterlijk vóór 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de lening is afgesloten.

Betaal hypotheekrente vooruit
Bereikt u in 2015 de AOW-leeftijd of valt u vanwege een andere reden onder een lager belastingtarief, betaal dan dit jaar nog de hypotheekrente die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2015. U bespaart belasting doordat u deze rente dan tegen een hoger tarief aftrekt.

Let op!
Als u rente over meer maanden in 2015 wilt aftrekken, staat de fiscus in 2014 alleen de rente over 2014 in aftrek toe.

Stel verkoop eigen woning even uit
Bent u van plan om binnenkort uw schuldenvrije woning te verkopen en niet direct een nieuwe woning aan te kopen? Wacht daar dan nog even mee tot na 1 januari 2015. Verkoopt u uw woning vóór die datum, dan valt de koopsom namelijk in 2015 in box 3 en telt mee voor de vermogensrendementsheffing. Stel, u verkoopt op 22 december 2014 uw woning voor € 350.000 en er is geen schuld. U moet dan over de verkoopsom in 2015 € 4200 (€ 350.000 x 1,2%) aan inkomstenbelasting betalen. Verkoopt u de woning op bijvoorbeeld 6 januari 2015, dan valt de koopsom pas in 2016 in box 3 – als u het bedrag dan tenminste nog op de bank hebt staan. U realiseert dan een belastinguitstel van € 4200, en zelfs een belastingafstel voor het gedeelte van de verkoopopbrengst dat u uitgeeft in 2015 (en op 1 januari 2016 dus niet meer op uw bankrekening staat).

Vermogen verzwegen? Snel inkeren!
Hebt u nog inkomsten, vermogen of een erfenis onterecht niet opgegeven bij de Belastingdienst? Doe dat dan alsnog, het liefst vóór 1 juli 2015. De boete bij vrijwillige verbetering voor 1 juli 2015 bedraagt namelijk 'maar' 30% als het om box 3-vermogen gaat. Bij inkering van vermogen na 1 juli 2015 wordt de boete een stuk hoger, namelijk 60% van de nagevorderde belasting.

Tip
U krijgt geen boete bij vrijwillige verbetering als het gaat over verzwegen inkomen of vermogen waarvoor u binnen twee jaar na aangifte alsnog inkeert.

Verminder box 3-vermogen
Bij de toekenning van de huurtoeslag, zorgtoeslag en het kindgebonden budget geldt een vermogenstoets. Ook de eigen bijdrage voor AWBZ-zorg is mede afhankelijk van het vermogen. Het gaat om het vermogen op 1 januari. Het kan daarom raadzaam zijn uw box 3-vermogen voor 1 januari 2015 te verlagen door bijvoorbeeld schenkingen te doen, geen voorlopige belastingteruggaaf aan te vragen of met eigen geld de eigenwoningschuld af te lossen (daar kan wel een vermindering van hypotheekrenteaftrek tegenover staan).

© Licent 2014

Let op!
Bij bepaling van de eigen bijdrage voor AWBZ-zorg wordt gekeken naar uw fiscale inkomen van twee jaar geleden. Een verandering in dit inkomen (bijvoorbeeld door nu te schenken) heeft dus pas twee jaar later effect.

Los kleine schulden af
Hebt u lage schulden die in box 3 vallen en beschikt u over voldoende vermogen? Dan kun u er fiscaal voordeel bij hebben om de box 3-schulden af te lossen. Voordat deze schulden namelijk de heffingsgrondslag van box 3 verminderen moet eerst een drempel van € 2900 per partner zijn overschreden (bedrag 2014). Bovendien is de rente op deze kredieten niet aftrekbaar. Fiscaal nadelig dus! Los deze schulden dus zo veel mogelijk vóór de peildatum van 1 januari 2015 af.

Betaal belastingaanslagen
Belastingaanslagen mogen niet als schuld worden aangemerkt voor box 3. Als u belastingaanslagen hebt ontvangen, betaal deze dan vóór 1 januari 2015. Zo voorkomt u dat u over deze bedragen box 3 heffing moet afdragen.

Let op!
Er zijn uitzonderingen. U mag bijvoorbeeld erfbelasting die u nog niet hebt betaald, als schuld aangeven in box 3.

Schenk vrijgesteld aan kinderen
Doet u nog vóór 1 januari 2015 een schenking aan uw (klein)kinderen, dan kunnen zij gebruikmaken van de jaarlijkse vrijstelling van € 5.229 (kinderen, bedrag 2014) of € 2.092 (kleinkinderen, bedrag 2014). Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt daarnaast een eenmalige vrijstelling voor schenkingen van € 25.096 (bedrag 2014). Onder voorwaarden is nog zelfs eenmalig een verhoogde vrijstelling mogelijk (zie hierna 'schenk nu nog een ton belastingvrij').

Tip
Door nog vóór 1 januari 2015 een schenking te doen aan meerderjarige familieleden kunt u box 3-heffing besparen als uw familieleden nog niet helemaal gebruik hebben gemaakt van hun heffingvrije vermogen (in 2014 € 21.139 per fiscale partner).

Schenk nu nog een ton belastingvrij
Tot 1 januari 2015 kan iedereen maximaal € 100.000 aan een ander schenken zonder dat daarover schenkbelasting is verschuldigd. Daarbij geldt als voorwaarde dat die ander het geschonken bedrag gebruikt voor de eigen woning in ruime zin. Bijvoorbeeld de verwerving van een eigen woning, de aflossing van een eigenwoningschuld of restschuld. Deze verhoogde vrijstelling wordt wel verminderd met een bedrag dat in een eerder jaar is benut als verhoogde vrijstelling bij een schenking van ouders aan hun kinderen. Hoewel vanuit de advieswereld is gevraagd om deze regeling nog een jaar voort te zetten, is het kabinet dit niet van plan. Vanaf 1 januari 2015 kunnen dus alleen ouders onder voorwaarden eenmalig de verhoogde vrijstelling toepassen bij schenkingen aan hun kinderen – voor zover zij dit niet al eerder hebben gedaan. Deze verhoogde vrijstelling bedraagt € 52.281 (cijfer 2014) als de schenking is bedoeld voor een eigen woning (en overigens ook als de schenking is bedoeld ter financiering van een studie of beroepsopleiding).

Let op!
Pas op dat u niet op het allerlaatste nippertje schenkt. Door de verplichting om (onder omstandigheden) een opschortende voorwaarde te hanteren, kan het zijn dat de schenking pas in 2015 tot stand komt en dan bestaat de vrijstelling van €100.000 niet meer in de huidige vorm!

© *Licent 2014*

Coulance bij nieuwbouwwoning
Als in 2014 al een begin is gemaakt met de besteding van een geschonken bedrag voor een woning in aanbouw, maar het geschonken bedrag in 2014 nog niet helemaal kan worden besteed omdat nog onvoldoende bouwtermijnen zijn vervallen, loopt de tijdelijk verruimde vrijstelling op de resterende bedragen in 2015 nog door. Voorwaarde is dat de bouwgrond in 2014 notarieel op naam van de ontvanger van de schenking staat en in 2014 minimaal de eerste termijn van het aankoopbedrag voor de nieuwbouwwoning is voldaan.

Schenk aan culturele instellingen
Wilt u dit jaar nog extra fiscaal voordelig schenken aan een goed doel? Als u schenkt aan een culturele algemeen nut beogende instelling (ANBI), dan geniet u meer fiscaal voordeel dan wanneer u schenkt aan een gewone ANBI. Deze gift levert namelijk niet een aftrekpost op van 100% maar van 125% van het geschonken bedrag. De extra aftrek van 25% is echter gemaximeerd op € 1250.

Tip
Als u een eigen bv hebt, kan u aan een culturele instelling schenken via de bv. In dit geval levert het een extra aftrek op van 50% van het bedrag dat de bv heeft geschonken aan culturele instellingen, met een maximum van € 2500.

Kom het periodiek verrekenbeding na
Wanneer u op huwelijkse voorwaarden bent getrouwd en daarin is een periodiek verrekenbeding opgenomen, denk er dan aan die afrekening ook over dit jaar nog op te stellen. Wanneer er niet verrekend is, bestaat het risico dat er bij einde huwelijk (door scheiding of overlijden) afgerekend wordt alsof er gemeenschap van goederen was.

Trek alimentatie in het juiste jaar af
Alimentatie die u moet betalen aan uw ex-echtgenoot vormt een onderdeel van de persoonsgebonden aftrek. Het is wel belangrijk dat u de betaalde alimentatie in het juiste jaar opgeeft in uw aangifte inkomstenbelasting. Alimentaties zijn namelijk alleen aftrekbaar in het jaar waarin zij zijn betaald. De alimentatie moet dit jaar dus op uiterlijk 31 december zijn betaald om deze nog in 2014 in aftrek te kunnen brengen.

Let op!
De alimentatieverplichting, dus de schuld aan uw ex-partner voordat u de alimentatie hebt betaald, kunt u niet meenemen als schuld in box 3.

Betaal uw lijfrentepremie in 2014
Voor personen met een pensioengat kan het sluiten van een (bruto) lijfrentepolis een goede oplossing zijn. De premies betaald voor zo'n regeling zijn in beginsel binnen bepaalde grenzen fiscaal aftrekbaar. In eerste instantie is de aftrek van lijfrentepremie beperkt tot de zogenoemde jaarruimte. Bovendien is het van belang dat u de lijfrentepremie die u wilt aftrekken in 2014 ook echt dit jaar nog betaalt.

Benut hogere ruimte voor lijfrenteaftrek
Een extra reden om nog dit jaar de maximale aftrek voor premies van (bruto) lijfrenten te benutten, is dat deze per 2015 wordt beperkt. Vanaf dat moment geldt namelijk voor lijfrentes een grens van € 100.000 als maximum inkomen en daarnaast is nog maar 13,8% van de premiegrondslag aftrekbaar (in plaats van 15,5% in 2014).

Levenslooptegoed
Hebt u in 2014 nog een levenslooptegoed? Als u dat in 2015 volledig opneemt, bent u niet over het volledige tegoed, maar over 80% daarvan belasting verschuldigd.

© *Licent 2014*

Let op!
Deze mogelijkheid geldt alleen voor levenslooptegoed dat aanwezig was op 31 december 2013.