



Actueel

Geachte lezer,

Deze laatste nieuwsbrief van 2008 is gevuld met eindejaarsberichten.

De nieuwe ontwikkelingen sinds Prinsjesdag komen uiteraard aan bod. Daarnaast zijn er onderwerpen die jaarlijks aandacht vragen en krijgen.

Heeft u vragen over één of meer artikelen? Neem dan direct contact met ons op. We beoordelen dan met elkaar of het verstandig en/of noodzakelijk is actie te ondernemen.

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken!



In deze uitgave o.a.:

- **Ziekmelding medewerkers verandert**
- **Schenk belastingvrij**
- **Uitgaven opleiding en studie aftrekbaar**
- **Houd uw vermogen in box 3 laag**

EINDEJAARS-UITGAVE

Maak in 2008 zo veel mogelijk aftrekbare uitgaven ziektekosten

Zorg ervoor dat u dit jaar nog zo veel mogelijk aftrekbare uitgaven ziektekosten claimt. De nieuwe Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) die 2009 ingaat, is namelijk minder gunstig dan de huidige regeling.

Dit jaar is het laatste jaar waarin de aftrek voor buitengewone uitgaven voor ziekte en invaliditeit in de inkomstenbelasting kan worden geclaimd. Denk bijvoorbeeld aan uitgaven in verband met ziekte, bevalling en adoptie. Voor gehandicapten en chronisch zieken volgt nog een aparte regeling.

Een concreet voorbeeld

Als dga of werknemer valt u voor de inkomstenbelasting in het 52%-tarief. Uw gebit heeft een pittige revisie nodig, waarvan de kosten € 4.000 zijn. Met deze € 4.000 overschrijdt u de drempel van 1,65% van uw verzamelinkomen. Indien u de gebitsbehandeling in 2008 ondergaat en betaalt, betekent dit een aftrekpost die een belastingbesparing oplevert van € 2.080. Stelt u de behandeling uit tot 2009, dan bestaat deze aftrekmogelijkheid niet meer.

Tip: Ook premies voor uitvaartverzekeringen en bijvoorbeeld de kosten van een uitvaart mogen in de buitengewone uitgaven worden meegenomen. •





Geschenken aan uw medewerkers: hoe zit dat met de fiscus?

De tijd van de geschenken breekt weer aan. Maar wat zijn de fiscale consequenties van schenkingen?

Geschenken tot € 70

Schenkt u uw medewerker voor niet meer dan € 70 (inclusief btw) per jaar, dan kunt u de fiscale gevolgen hiervan met de eindheffing afdoen. Als u kiest voor de eindheffing, neemt u zelf de verschuldigde loonbelasting en premies voor uw rekening, zodat uw medewerkers er geen financiële hinder van ondervinden. Als werkgever betaalt u over de geschenken een vast belastingtarief (de zogenaamde 'eindheffing') van 20%.

Voorbeeld

U geeft uw werknemer een cd-bon van € 25. Dan betaalt u hierover € 5 aan eindheffing. De cd-bon kost u in totaal € 30.

Geschenken boven de € 70

Stel, u biedt uw medewerker een kerstpakket aan ter waarde van € 100. Dan betaalt u over de eerste € 70 een eindheffing van 20% (= € 14). Over de resterende € 30 betaalt u een eindheffing die afhankelijk is van het jaarinkomen van

uw medewerker. Die heffing kan oplopen tot wel 108,3% (vanaf een jaarloon van € 53.861). In het slechtste geval zou u voor het kerstpakket dus aan eindheffing alleen al € 46,49 (€ 14 + € 32,49) kwijt zijn, plus nog de kosten van € 100 voor het pakket zelf!

Voorwaarden

Bij geschenken boven de € 70 gelden twee voorwaarden:

- De geschenken zijn niet duurder dan € 136.
- In dit kalenderjaar heeft u voor maximaal € 272 aan uw werknemer geschenken.

Nog duurder

Wilt u uw medewerker een cadeau geven dat duurder is dan € 136? Dan kunt u alleen over de eerste € 70 de eindheffing toepassen. Over het restant moet uw medewerker loonbelasting en premies afdragen. Om dit te omzeilen kunt u ervoor kiezen om uw medewerker twee of meer cadeaus te geven die elk afzonderlijk niet duurder zijn dan € 136. Let er daarbij wel op dat u de grens van € 272 op jaarbasis niet overschrijdt! •

Relatiegeschenk? Let op de fiscale gevolgen

Naast uw werknemers wilt u wellicht ook uw relaties van een geschenk voorzien. De fiscale gevolgen hiervan zetten we op een rijtje.

Om ervoor te zorgen dat uw relaties geen belasting over uw geschenk hoeven te betalen, kunt u deze kosten voor uw eigen rekening nemen in de vorm van een zogenaamde 'eindheffing'.

Voorbeeld: geschenken tot € 136

U verrast uw relatie met een wijnpakket ter waarde van € 100. U betaalt in dat geval 45% eindheffing (= € 45). Het wijnpakket kost u in totaal € 145.



Voorbeeld: geschenken boven € 136

U geeft uw relatie een iPod ter waarde van € 200. U betaalt dan over de gehele waarde een eindheffing van 75% (= € 150). Voor de iPod bent u dan in totaal € 350 kwijt.

Voorwaarden

- Per relatie mag u maximaal € 272 aan geschenken per jaar geven.
- De regeling geldt alleen voor geschenken die ook aan de werknemer worden geschenken.
- U moet uw relatie meedelen dat u eindheffing over het geschenk hebt toegepast.
- U moet schriftelijk vastleggen wie de ontvanger van het geschenk is. •



Langer doorwerken fiscaal interessant dankzij doorwerkbonus

Ouderen worden vanaf volgend jaar gestimuleerd om langer door te werken met de introductie van de zogeheten 'doorwerkbonus'. De doorwerkbonus is er voor mensen die na hun 61ste (hele kalenderjaren) blijven werken.

De bonus bedraagt een percentage van het inkomen en wordt gegeven in de vorm van een korting op de te betalen inkomstenbelasting. De hoogte van de korting is afhankelijk van de leeftijd.

Daarnaast moet het inkomen uit arbeid meer bedragen dan € 8.860 tot het einde van de derde schijf (in 2009: € 54.776). De percentages lopen op naarmate de doorwerkende werknemer ouder wordt, maar vanaf 65 jaar loopt het percentage weer terug.

Voor 2009 is de tabel als volgt:

Leeftijd	Bonus	Maximale bonus
62 jaar	5%	€ 2.295
63 jaar	7%	€ 3.214
64 jaar	10%	€ 4.519
65 jaar	2%	€ 918
66 jaar	2%	€ 918
67 jaar	1%	€ 459

Eerstedagsmelding wordt afgeschaft. Maar wanneer?

Op Prinsjesdag werd gemeld dat het kabinet de eerstedagsmelding wil afschaffen. Dit in het kader van een offensief om de regeldruk te verminderen.

De eerstedagsmelding houdt in dat een bedrijf een nieuw personeelslid uiterlijk op de eerste werkdag aanmeldt bij de Belastingdienst, op straffe van een boete.

Afhankelijk van risicoanalyse

De bekendmaking van afschaffing werd goedkeurend ontvangen, want de eerstedagsmelding is voor veel werkgevers een doorn in het oog. De plannen hebben echter nog geen officiële vorm gekregen. Het is al wel duidelijk dat het in eerste instantie om een versoepeling zal gaan.

De verplichte eerstedagsmelding voor alle bedrijven wordt vervangen door een selectieve aanpak op basis van een risicoanalyse. Het kabinet wil zo voorkomen dat de aandacht voor het opsporen van zwartwerken en illegale arbeid verslapt. •



Veelvoorkomende gemiste kans Aftrekbare uitgaven voor opleiding/studie

De uitgaven voor het volgen van een opleiding of studie zijn aftrekbaar. Voorwaarde is wel dat de opleiding/studie erop gericht is om (meer) inkomen uit werk te verwerven. Ook moeten de uitgaven hoger zijn dan € 500. Het maximaal aftrekbare bedrag is € 15.000 (of meer als u voldoet aan een aantal specifieke voorwaarden).

De volgende uitgaven mag u helaas niet meerekenen:

- uitgaven voor levensonderhoud, waaronder huisvesting, voedsel, drank, genotmiddelen en kleding;
- werk- en studieruimten en de inrichting daarvan;
- reis- en verblijfkosten, waaronder excursies en studiereizen. •



Opruiming van administratie van 2001

Ondernemingen hebben een wettelijke bewaarplicht voor administraties van zeven jaar. In 2009 kan de administratie van 2001 en voorgaande jaren dus worden vernietigd. Denkt u er echter wel om dat voor specifieke situaties (bijvoorbeeld bij onroerende zaken) de bewaarplicht voor administraties negen jaar is! Neem bij twijfel contact met ons op voordat u uw administratie vernietigt. •

Nieuwe pensioen-toezegging voor de dga

Wilt u als directeur-grotaandeelhouder nog dit jaar een pensioenvoorziening op de balans opnemen? Zorg er dan voor dat u uzelf vóór 1 januari pensioen toezegt. Dit houdt in dat de notulen AvA (Algemene Vergadering van Aandeelhouders) en de pensioenbrief nog in 2008 moeten worden opgemaakt en ondertekend. •

De kredietcrisis, uw debiteuren en de deurwaarder

Het is door de kredietcrisis voor ondernemingen steeds moeilijker om rekeningen te innen die nog uitstaan. Bedrijven schakelen eerder deurwaarders in om hun geld te krijgen. Dat stelt de Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders (KBvG). Om

ondernemers tegemoet te komen pleit MKB-Nederland ervoor dat de overheid zorg draagt voor lagere loonkosten. Ook zouden geplande lastenverzwaringen moeten worden teruggedraaid.

Wat kunt u eventueel zelf doen?

Het is belangrijk om uw debiteurenbestand vaker door te lopen. Kijk of u geen oude vorderingen hebt openstaan. Met andere woorden: voorkom dat u de deurwaarder nodig hebt. Door sneller te reageren op trage betalende kunt u uw liquide positie verbeteren. •

Belastingvrij schenken

Belastingvrij schenken aan uw (klein)-kind of aan een goed doel: dat geeft een goed gevoel. Hier volgen de huidige bedragen van de vrijstellingen.

Kinderen en kleinkinderen

U kunt uw kind per kalenderjaar € 4.479 vrijgesteld schenken, ongeacht diens leeftijd en burgerlijke staat. Is uw kind tussen de 18 en 35 jaar oud, dan geldt een eenmalige belastingvrije schenking van € 22.379 mits u bij de aangifte een beroep doet op de verhoogde vrijstelling. Deze verhoogde vrijstelling geldt eveneens als uw kind 35 jaar of ouder is en diens echtgenoot/echtgenote tussen de 18 en 35 jaar is. U mag ieder kleinkind jaarlijks € 2.688 belastingvrij schenken.

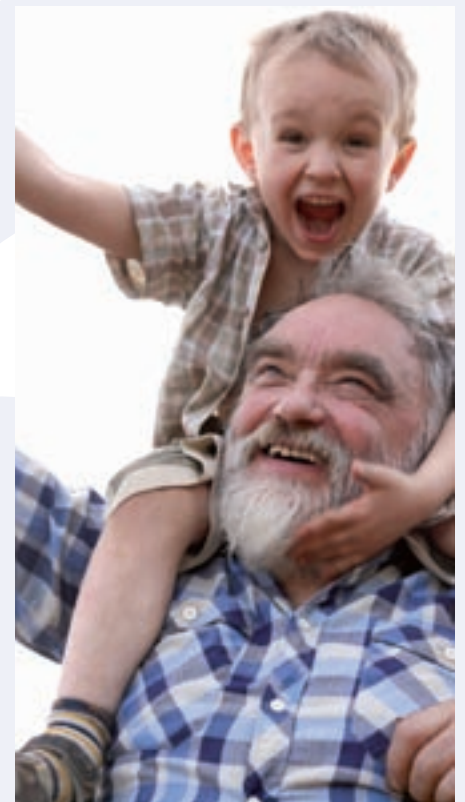
Let op!

Schenken die in de loop van een kalenderjaar aan dezelfde persoon worden gedaan, worden bij elkaar opgeteld.

Overigen

Kerken, charitatieve instellingen en dergelijke kunt u met alle bedragen vrij van schenkingsrecht ondersteunen. Er geldt hierbij geen maximumbedrag, mits wordt voldaan aan de voorwaarde dat de verkrijging ten nutte van het algemeen belang komt.

Iedere andere partij dan hiervóór vermeld, mag jaarlijks tot € 2.688 van u ontvangen zonder schenkingsrecht te betalen. Indien u meer schenkt dan deze € 2.688, vervalt de vrijstelling en moet er schenkingsrecht worden betaald over het hele geschonken bedrag. •





Bereid uw medewerkers voor Afschaffing AOW-partnertoeslag nog vaak onbekend

Uit onderzoek blijkt dat de afschaffing van de AOW-partnertoeslag bij veel werknemers nog onvoldoende bekend is. Al in 1996 is besloten om deze afschaf-

ting in 2015 door te voeren. Momenteel ontvangen AOW-gerechtigden voor hun partners die jonger dan 65 jaar zijn en geen of weinig inkomen hebben, een

toeslag van maximaal 50% van het nettominimumloon. Dit staat gelijk aan ongeveer € 700 per maand. De reden voor deze afschaffing is de toenemende economische zelfstandigheid van vrouwen en vergroting van de arbeidsparticipatie onder vrouwen. Omdat die afschaffing per 1 januari 2015 ingaat, hebben uw medewerkers nog voldoende tijd om voorzieningen te treffen in de vorm van een aanvullende pensioenregeling. •



Uw oude dag: wijzigingen in de Pensioenwet

Op 1 januari 2009 wordt opnieuw een aantal wijzigingen in de Pensioenwet van kracht. Wij vatten ze in het kort en zo begrijpelijk mogelijk voor u samen.

- Uw pensioenuitvoerder is verplicht om iedere medewerker een zogenaamde startbrief te verstrekken binnen drie maanden na aanvang van de pensioenopbouw in uw pensioenregeling. Deze startbrief is een vereenvoudigde versie van het pensioenreglement. Hierin is in duidelijke taal weergegeven wat de belangrijkste elementen van de pensioenregeling zijn.

- U kunt, als u voor uw personeel zelf een pensioenregeling bij een pensioenverzekeraar heeft getroffen, een aangepast pensioencontract van de verzekeraar ontvangen. Dit pensioencontract heet voortaan de uitvoeringsovereenkomst.
- In de Pensioenwet worden de diverse pensioenregelingen onderverdeeld in drie verschillende soorten overeenkomsten. In alle communicatiestukken moet voortaan duidelijk worden vermeld welke soort overeenkomst het betreft. Voor de werknemer moet het volstrekt duidelijk zijn welke soort pensioenregeling hem nu is toegezegd.

De drie soorten overeenkomsten zijn:

- de uitkeringsovereenkomst;
 - de kapitaalovereenkomst;
 - de premieovereenkomst.
- Worden opgebouwde of ingegane pensioenen in uw pensioenregeling geïndexeerd? Dat houdt dan in dat pensioenaanspraken kunnen worden aangepast aan de salarisontwikkeling of de inflatie. De voorgeschreven communicatie over dit onderwerp is heel strikt vormgegeven en zal worden vastgelegd in een zogenaamde indexatiematrix.
 - Heeft u een beschikbare premieregeling ('Premieovereenkomst')? Dan komt de zorgplicht voor de beleggingen bij de pensioenuitvoerder te liggen. De pensioenuitvoerder moet voortaan zorgen voor een zorgvuldig beleggingsbeleid, afhankelijk van de leeftijd van iedere deelnemer. Uw medewerker mag ervoor kiezen om toch zelf te blijven beleggen ('opting out'), maar daar moet dan wel voor worden getekend.
 - In heel veel pensioenregelingen is het nabestaandenpensioen tegenwoordig op risicobasis verzekerd. Dat wil zeggen dat dit pensioen komt te vervallen na uitdiensttreding of pensionering. Pensioenuitvoerders moeten de mogelijkheid aanbieden om in dat geval een uitruil aan te bieden in de vorm van een deel van het ouderdomspensioen. Zodoende blijft het nabestaandenpensioen verzekerd.

Heeft u vragen? Uiteraard zijn wij op de hoogte van deze wijzigingen. Neem gerust contact met ons op. •

Vergoeding EVC-procedure belastingvrij

De EVC-procedure (EVC = erkenning van verworven competenties) is in het leven geroepen om de in- en doorstroming van personeel te bevorderen. Daarvoor is vaak een aanvullende opleiding nodig die veel tijd van uw medewerkers in beslag neemt. Door middel van de EVC-procedure kunt u deze tijd aanzienlijk terugbrengen.

Met de EVC-procedure laat u een gecertificeerde instelling vaststellen welke competenties uw medewerker al bezit en welke aanvullende opleiding hij nodig heeft om bijvoorbeeld een mbo- of hbo-opleiding af te ronden. De EVC-procedure duurt zes tot twaalf weken en de

kosten variëren van ca. € 750 tot € 1.500. Met de procedure wordt het opleiden van uw medewerkers een stuk toegankelijker gemaakt en dit komt uiteindelijk ook de ontwikkeling van uw organisatie ten goede.

Belastingvrij

Als u de kosten van deze EVC-procedure aan uw medewerker vergoedt, wordt die momenteel nog bij diens belastbaar inkomen gerekend. Deze bijtelling vervalt nu per 1 januari 2009. Vanaf dat moment wordt de vergoeding namelijk gezien als een belastingvrije uitkering van de werkgever. Daarmee vervalt ook de afdrachtvermindering van € 300 per procedure. •



Besparen door te betalen

U kunt geld besparen door te betalen! Hoe? Betaal uw privé-belastingsschuld nog dit jaar. Deze schulden mogen namelijk niet in mindering worden gebracht op de heffingsgrondslag voor de vermogensrendementsheffing (box 3). Wanneer u deze belastingsschulden nog dit jaar betaalt, vermindert u uw vermogen zowel per 31 december 2008 als per 1 januari 2009. Als u te veel belasting betaalt, levert u dat een vordering op die in box 3 is vrijgesteld van belastingheffing.

Hogere rente

Bovendien ontvangt u van de Belastingdienst heffingsrente. Deze rente, die per kwartaal wordt vastgesteld, is hoger dan wat de bank geeft. Als u een te hoge voorlopige aanslag ontvangt, is dit dus gunstig voor u. Althans, als u het geld niet direct nodig hebt.

Denk er wel aan dat dit alleen werkt als de belastingaanslag is vastgesteld. Indien u behoefte heeft aan aanvullende uitleg, belt u ons dan. •

Nieuwspunten

Hogere MKB-vrijstelling

Bent u ondernemer voor de inkomstenbelasting? Dan profiteert u volgend jaar van een hogere MKB-vrijstelling. De vrijstelling in 2009 bedraagt 10,7% (was 10% in 2008). Startende ondernemers profiteren van een hogere startersaftrek, namelijk € 2.190 in plaats van € 2.035. De zelfstandigenaftrek daarentegen wordt volgend jaar niet verhoogd.

Een goed voorbeeld van verminderde administratieve lasten voor het MKB

Het grensbedrag voor de kwartaalaangifte btw wordt verhoogd naar € 15.000 (dit is in 2008 € 7.000). Als het te betalen btw-bedrag boven het grensbedrag komt, moet u maandelijks aangifte doen. Meer ondernemers hoeven dus minder vaak aangifte te doen. Bovendien is de kans veel kleiner dat u al btw moet afdragen, terwijl uw klant de factuur nog niet heeft betaald.

Speur- en ontwikkelingswerk

De definitie voor speur- en ontwikkelingswerk wordt met ingang van 1 januari 2009 verruimd. De ontwikkeling van technisch nieuwe programmatuur, waarbij gebruik wordt gemaakt van al bestaande componenten, valt voortaan ook onder de regeling. Deze regeling ondersteunt ondernemers die zich bezighouden met technologische ontwikkeling door uw loonkosten te verlagen.

WW-premie werknemer

De WW-premie voor de werknemer verdwijnt per 1 januari 2009. Daarnaast wordt ook het werkgeversdeel in 2009 verlaagd.

WGA-premie

De WGA-premie wordt ingehouden op het nettoloon van de werknemer. Om discussies over bruto- of netto-inhouding uit te sluiten is dit nu wettelijk vastgelegd. •



Houd uw vermogen in box 3 laag

Wanneer u vermogensbestanddelen uit box 1 (zoals een eigen woning) of box 2 (bijvoorbeeld aandelen van de eigen bv) wilt verkopen, adviseren wij u dit ná 1 januari 2009 doen. De reden van ons advies is tweeledig.

Ten eerste wordt de vermogensrendementsheffing in box 3 gebaseerd op het gemiddelde van de twee peildata 1 januari en 31 december. Als u bijvoorbeeld nog dit jaar een eigen woning verkoopt, wordt de ontvangen koopsom op 31 december bij uw vermogen in box 3 geteld (behalve als het voor 31 december alweer in een andere woning is geïnvesteerd). Ook de verkoop van aanmerkelijkbelangaandelen (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 na de jaarwisseling overeenkomen.



Ten tweede geldt dat bij de verkoop van aanmerkelijkbelangaandelen de hierover verschuldigde inkomstenbelasting vanaf 1 juli van het jaar van verkoop wordt berekend. In het extreemste geval moet iemand die op 31 december 2008 zijn aanmerkelijk belang verkoopt (en dus op die dag pas daarvan de verkoopwinst incasseert), heffingsrente over de inkomstenbelasting over de verkoopwinst betalen met ingang van 1 juli 2008. Had hij met deze verkoop gewacht tot 1 januari 2009, dan is hij pas heffingsrente verschuldigd vanaf 1 juli 2009! Omdat de heffingsrente al enkele jaren tussen de 3,5 en de 5% schommelt, scheelt dit een flinke slok op de (kerst)borrel! •



Wachten met de verkoop van een bedrijfsmiddel tot na 1 januari?

Als u een bedrijfsmiddel (bijvoorbeeld een machine) wilt verkopen, is het verstandig te bekijken wanneer dat het beste uitkomt. Als u bij de aanschaf een investeringsaftrek hebt genoten, moet u nagaan wanneer de aanschaf heeft plaatsgevonden. Verkoopt u namelijk

het bedrijfsmiddel binnen vijf jaar, dan moet u de aftrek geheel of gedeeltelijk bijtellen. Na vijf jaar is dat niet meer nodig. Op 1 januari 2009 verloopt de vijfjaarstermijn van 2004. Wellicht is het voor u dus voordeliger even te wachten met de verkoop. •

Het ziekmelden van werknemers verandert

Een voorbeeld van verlaging van de administratieve lasten voor het MKB.

Latere ziekmelding

Werkgevers hoeven zieke werknemers pas in de 42ste week ziek te melden bij het UWV. Voorheen moest dat al in de dertiende week. In week 44 ontvangt u van het UWV een bevestiging, met daarbij informatie over de re-integratieactiviteiten die van u worden verwacht in het tweede

ziektejaar van de werknemers. De wettelijke melding dat de werknemer weer beter is, komt daarnaast te vervallen.

Wees op tijd

Meldt u de werknemer te laat ziek, dan wacht u een boete van maximaal € 455 per werknemer. Daarbij wordt ook de verplichte loondoorbetaling voor werkgevers verlengd voor de periode dat de werkgever te laat was met ziek melden. •

Nu het nog kan Maak gebruik van het verlaagde Vpb-tarief

Werkt u vanuit een eigen bv? Dan betaalt u in 2008 eenmalig 20% in plaats van 23% vennootschapsbelasting (Vpb) over het deel van de winst tussen de € 40.000 en de € 275.000. Na 2008 geldt weer het oude tarief van 23%. 3% van bijvoorbeeld een winstbedrag van € 150.000 is

toch een extra voordeel van € 4.500. Nu het nog kan, is het goed om te beoordelen of hier nog kansen voor u liggen of dat deze al benut zijn. Belt u ons gerust. Wij nemen graag met u door of we hier nog actie moeten ondernemen. •



Vooraf geen eindejaarschenken aan sportclubs en -verenigingen in 2008?

Schenkt u ieder jaar iets aan uw sportclub of -vereniging? Dan is het voor de club wellicht beter dat u dit niet dit jaar doet. Het kabinet heeft namelijk besloten om met ingang van 2009 een vrijstelling op te nemen voor het schenkings- en successierecht voor verkrijgingen door verenigingen of stichtingen. De sportvereniging moet aangesloten zijn bij een door het Ministerie van Volksgezondheid

erkende landelijke sportorganisatie en moet aan bepaalde voorwaarden voldoen. Niet elke vereniging/stichting komt hiervoor in aanmerking. Vraag ons gerust naar de voorwaarden.

Let op! Schenkingen aan erkende sportclubs en -verenigingen worden niet aftrekbaar voor de giftenaftrek in uw inkomstenbelasting! •



Vergoeding bijzondere ziekte- kosten door eigen bv stopt!

Naast de verandering in de regeling voor aftrekbaarheid van ziektekosten, verandert ook de mogelijkheid van belastingvrije vergoeding van bijzondere ziektekosten voor werknemers (waaronder de dga) met ingang van 2009.

Bijtijds declareren

Maak en declareer als directeur-grootaandeelhouder dus in 2008 nog zo veel mogelijk bijzondere ziektekosten die voor belastingvrije vergoeding in aanmerking komen. Voorbeelden hiervan zijn een bril, lenzen, lenzenvloeistof, gehoorapparaat, kunstgebit, steunzolen, krukken, rollator of een rolstoel. Na 2008 is het namelijk gedaan met deze mogelijkheid. •