



## PMV EINDEJAARSTIPS 2001

### PARTICULIEREN

#### **Algemeen**

Bij deze eindejaarstips is het van belang te realiseren dat een groot deel van de tips betrekking heeft op ook onder het nieuwe belastingregime voorkomende aftrekposten. Ook in het nieuwe belastingstelsel gelden daarbij veelal bekende drempels en zijn er randvoorwaarden.

Een deel van de tips zijn meer algemene aandachtspunten die gedurende het gehele jaar van toepassing zijn.

#### **Betaling belastingsschulden vóór 31 december 2001**

Schulden, anders dan box I schulden zoals voor de eigen woning en ondernemingsschulden en de schulden ter zake van de aanmerkelijk belang aandelen, komen in mindering op het in box III belegde vermogen. Hierbij geldt een uitzondering voor de eerste NLG 5.509,- aan schulden. Ook niet in aanmerking mogen worden genomen belastingsschulden. Met name in situaties waarbij sprake is van "bijzondere" situaties zoals een overlijden of de staking van een onderneming kan het om aanzienlijke bedragen gaan.

Als deze belastingsschulden vóór de peildatum van 31 december worden voldaan, dan zal de betaling het box III vermogen (met de betaling) wél verminderen. Omdat deze peildatum dubbel telt (voor 2001 én voor 2002) bespaart dit 2 maal 0.6%, is netto 1.2%, over de belastingsschuld.

#### **Lijfrentepremies**

Nog steeds is het mogelijk lijfrentepolissen af te sluiten c.q. lopende lijfrentepolissen te continueren. Hierbij moet wel aan de nieuwe vereisten worden voldaan. Wel is het standaardbedrag "de basisruimte" aanzienlijk verlaagd tot NLG 2.283,-.

**TIP:** Overleg tijdig met uw verzekeringsagent inzake lopende en nieuwe lijfrentepolissen.

#### **Rentevrijstelling 2001 benutten**

In voorkomende gevallen kan het zijn dat een rentetermijn die betrekking heeft op de periode tot en met het jaar 2000 pas in bijvoorbeeld 2001 is uitgekeerd. Deze rente is steeds belastbaar in box I ook als deze pas op een later tijdstip wordt uitgekeerd (2002, 2003). Voor alléén 2001 geldt als overgangsmaatregel de tot en met 2000 gebruikelijke rentevrijstelling.

Het is dus noodzakelijk om hiervan gebruik te kunnen maken. Rente die betrekking heeft op de periode vóór 1 januari 2001 in het jaar 2001 te ontvangen om van de rentevrijstelling gebruik te kunnen maken.

**TIP:** Laat de rente over het jaar 2000 indien mogelijk in 2001 uitkeren en niet later.

### **Geen belegd vermogen in box III**

Box III belast het belegde vermogen. Indien er op 31 december geen sprake is van belegd vermogen in box III telt dit dus ook niet meer mee voor de heffingsgrondslag. De belangrijkste uitzondering op vermogen in box III zijn de eigen woning in box I. Een andere belangrijke uitzondering zijn roerende zaken voor eigen gebruik. Een auto van NLG 100.000,- gekocht en betaald voor 31 december van enig jaar scheelt NLG 1.200,- aan belastingheffing in box III. Ook is het mogelijk om binnen box III van de binnen box III geldende vrijstelling voor bijvoorbeeld groene beleggingen en/ of “durfkapitaal” gebruik te maken.

### **Voorkom dubbele heffing bij schuiven met vermogen**

Vanaf 2001 worden vermogensbestanddelen in box III gewaardeerd op de peildata 1 januari en 31 december van het kalenderjaar. Om te voorkomen dat u vermogen rond de peildata overbrengt naar een andere box, zodat uw heffingsgrondslag lager wordt, en het vermogen kort daarna weer terugbrengt naar box III, is een anti-misbruikregeling getroffen.

In feite komt deze regeling neer op een dubbele heffing omdat de inkomsten worden belast in de andere box én het vermogensbestanddeel in box III. Bij een verschuiving in een periode waarin een peildatum ligt kan middels een tegenbewijsregeling worden aangetoond dat er sprake is van “in overwegende mate zakelijke overwegingen” die aan de verschuiving ten grondslag liggen. Voor een verschuiving binnen drie maanden geldt géén tegenbewijsmaatregel!

**TIP:** Let bij het overbrengen van vermogensbestanddelen van box I of box II vermogensbestanddelen naar box III die reeds in box III aanwezig waren op bovenvermelde termijnen.

### **Rente vooruit betalen?**

In het nieuwe inkomstenbelastingstelsel is het vooruit betalen van rente eigenlijk alleen nog interessant voor de rente eigen woning. Indien in 2001 een hoger belastbaar inkomen wordt voorzien dan in 2002 kan het aantrekkelijk zijn de rente over de eerst zes maanden van 2002 in 2001 vooruit te betalen. Een en ander heeft alleen effect indien het verschil in inkomen in 2001 en 2002 leidt tot een ander marginaal belastingtarief. Dus bijvoorbeeld in 2001 bedraagt het marginale tarief 52% en in 2002 zal dit 42% bedragen.

### **Vermogens- en inkomensoverheveling ouders/ kinderen**

#### Schenken

Door schenkingen kan vermogen naar de kinderen worden overgeheveld en daarmee kunnen successierechten worden bespaard. De schenkingen kunnen daadwerkelijk (contant/ bank) worden gedaan, maar kunnen in beginsel ook schuldig worden gebleven.

In het laatste geval moet de notaris worden ingeschakeld en moet, over het bedrag van de schuld, jaarlijks een reële rente worden betaald. Deze rente valt vanaf 2001 in box III zowel bij de betalers (ouders) als bij de ontvangers (kinderen).

De ouders mogen de schuld aftrekken van het belegde vermogen in box III terwijl de kinderen worden belast in box III voor hun vordering. De jaarlijkse betaling van rente is een belastingvrije vorm van vermogensoverheveling, dus de rente zo hoog mogelijk bepalen.

De vrijstellingen voor schenkingen in 2001 bedragen:

- NLG 8.545,- per kind (jaarlijks);
- NLG 5.126,- per kleinkind (tweejaarlijks!);
- NLG 42.727,- voor kinderen van 18 jaar tot en met 34 jaar (eenmalig!).

Er moet niet alleen naar de vrijstellingen worden gekeken. Bij grotere vermogens zullen grotere (jaarlijkse) schenkingen effectief kunnen zijn.

#### Renteloze leningen

Een lening aan de kinderen mag renteloos zijn. Vereist is dat de lening daadwerkelijk direct opeisbaar is. Een kind moet dus in staat zijn om de lening op “eerste afroep” af te lossen. Het kind kan met de lening beleggen. Het door het kind te creëren vermogen is zijn of haar vermogen en zal niet belast worden met successierecht.

#### **Giften**

Giften aan goede doelen zijn, mits schriftelijk aantoonbaar, aftrekbaar. De giften moeten de drempel van 1% van het zogenaamde “verzamelinkomen” overstijgen en is in hoogte beperkt tot 10% van het onzuiver inkomen. Het verzamelinkomen is het inkomen van box I, box II en box III. Indien er over verschillende jaren giften worden gedaan is het te adviseren met de drempels rekening te houden en mogelijk de giften in een jaar te concentreren of juist te spreiden.

Ook is het bij regelmatig terugkerende giften mogelijk dit in de vorm van een notariële lijfrente te doen waarbij, als aan enkele voorwaarden wordt voldaan, deze giften onbeperkt aftrekbaar zijn.

#### **Verhoog uw buitengewone uitgaven**

Hetgeen vermeldt is bij de giftenaftrek geldt ook voor ziektekosten. Hoewel deze kosten minder in eigen hand zijn kan de betaling in 2001 of juist 2002 van bepaalde wel te controleren ziektekosten (brillen, contactlenzen en “gebitsregulatie”) leiden tot een hogere aftrek vanwege de werking van de drempels.

#### **Fiscale partnerschap**

In de aangifte Inkomstenbelasting 2001 zal de keuze voor het fiscale partnerschap en de verdeling van de gemeenschappelijk inkomsten en aftrekposten één van de belangrijkste punten van aandacht zijn die de meeste aandacht vragen.

Dit omdat door een juiste verdeling over de fiscale partners in met name box I tariefvoordeel kan worden behaald. Voor samenwoners is het van belang dat inschrijving in de basisadministratie van een gemeente gedurende minimaal zes maanden in een jaar een vereiste is om te kunnen kwalificeren als fiscale partner.

**TIP:** Schrijft u zich tijdig in als samenwoners om voor 2002 in aanmerking te komen voor het fiscale partnerschap?

## Diversen

Hieronder volgt nog een opsomming van fiscale begrippen en actiepunten die wellicht nog de nodige aandacht behoeven.

- Is uw testament fiscaal optimaal?
- Kunt u gebruik maken van de middelingregeling?
- Heeft uw kind een vakantiebaantje gehad? Kijk of er via de indiening van een T-biljet loonbelasting kan worden teruggevraagd. Voor 1998 loopt de termijn hiertoe in principe af op 31 december 2001. Bij een teruggaaf van NLG 1.000,- en meer geldt een termijn van vijf jaar en voor die gevallen is het dus nu nog mogelijk om over 1996 een T-biljet in te dienen.
- Verrekeningbeding. Als u op huwelijkse voorwaarden bent gehuwd, waarin een periodiek verrekeningbeding is opgenomen, dan is het advies om aan het einde van het jaar ook tot daadwerkelijke verrekening over te gaan. Mocht u dit een aantal jaren achterwege laten, dan moet bij echtscheiding het tijdens het huwelijk opgebouwde vermogen gelijkelijk worden verdeeld.

## ONDERNEMERS

### **Voer een voorgenomen staking van uw onderneming nog dit jaar uit.**

Bij de verkoop of liquidatie van een voor het jaar 2000 reeds gedreven onderneming van een natuurlijk persoon kan in 2001 nog gebruik worden gemaakt van de stakingswinst vrijstelling van NLG 20.000,- of, indien 55 jaar of ouder, NLG 45.000,-. Het bijzondere stakingstarief van 45% is vanaf 2001 echter niet meer van toepassing. De hoogte van de stakingsvrijstelling wordt de komende jaren steeds lager tot uiteindelijk het bedrag van de stakingsaftrek van NLG 8.000,- in 2006.

Ook kan nog in 2001 de onderneming op grond van het overgangsrecht geruisloos worden doorgeschoven aan de partner of kinderen zonder aan de voorwaarde van de 36 maandstermijn van "medeondernemerschap" te hoeven voldoen.

### **Plan uw investeringen**

Als u investeert heeft u recht op de investeringsaftrek. Hoe hoog de investeringsaftrek is, is afhankelijk van de hoogte van de investeringen. U krijgt géén aftrek als u minder investeert dan NLG 3.967,- of meer dan NLG 575.168,- per jaar. Hoe hoger de totale investering, hoe lager het investeringspercentage wordt. Door uw investeringen in de tijd te plannen en bijvoorbeeld over twee jaar te spreiden, kunt u optimaal gebruik maken van de investeringsaftrek. Ook het samenvoegen van investeringen, indien u onder de drempel blijft, kan voordelig zijn.

Mochten geplande investeringen op stapel staan zorg dan dat dit jaar nog de investering in gebruik wordt genomen of, indien dit niet mogelijk is, dat dit jaar nog "de investeringsverplichting" wordt aangegaan en dat dit jaar het bedrag waarvoor de investeringsaftrek wordt geclaimd ook daadwerkelijk voor de investering wordt betaald.

### **Startende ondernemers en willekeurige afschrijving**

Wanneer u in 2001 uw derde startersjaar volmaakt, dus 2001 is dan het laatste jaar dat u recht heeft op startersaftrek, dan is het verstandig om voorgenomen investeringen waarbij u recht heeft op de investeringsaftrek nog dit jaar te doen. Immers, deze investeringen komen in aanmerking voor willekeurige afschrijving. U kunt dan gedurende de levensduur van dat bedrijfsmiddel zelf bepalen op welke wijze u deze investering afschrijft. Dit geeft een planningsmogelijkheid om de belastingdruk te verminderen.

### **Lager salaris en meer dividend, of juist andersom?**

Met ingang van 1 januari 2001 wordt uw salaris vanaf een belastbaar inkomen van circa NLG 102.000,- belast tegen een tarief van 52%. In plaats van salaris kunt u er ook voor kiezen dividend te ontvangen. De totale heffing alsdan onder de nieuwe tarieven bedraagt 51.25% in 2001. Voor 2002 met de nieuwe vennootschapsbelastingtarieven wordt dit afgerond 50.88%.

Het uitkeren van dividend is derhalve vanuit tariefsoogpunt iets gunstiger dan het betalen van salaris, voorzover dit laatste onder het 52% tarief valt. U kunt uw salaris echter niet ongelimiteerd verlagen. Er is in de loonbelasting en regeling waarbij een aanmerkelijk belangaandeelhouder een "gebruikelijk loon" in aanmerking moet worden genomen. Het nadeel van een laag salaris is, dat dit leidt tot een lagere pensioenreservering. Gelet op dit nadeel zal het verlagen van het salaris vanaf 2001 in het algemeen niet gunstig zijn.

### **Wanneer aanmerkelijk belang dividend uitkeren?**

Met een dividenduitkering op aanmerkelijk belang aandelen kan het beste worden gewacht tot na 31 december 2001. Immers alsdan wordt het bedrag aan dividend niet meegenomen in de grondslag van de vermogensrendementsheffing in box III op de peildatum 31 december/ 1 januari. Dit bespaart twee maal 0.6% belastingheffing in box III.

**TIP:** Keer aanmerkelijk belangdividend uit na 31 december 2001.

### **Fiscale eenheid vennootschapsbelasting**

Heeft uw BV vorig jaar een 100%-deelneming verworven en wilt u een fiscale eenheid aanvragen met ingang van 1 januari 2001? Vraag de fiscale eenheid dan vóór 1 januari 2002 aan!

Heeft u een BV, die met een andere zwaar verlieslijdende BV (zo zwaar dat er een faillissement dreigt) een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting vormt? Overweeg dan om de fiscale eenheid nog dit jaar te verbreken. De door de dochter-BV gemaakte fiscale verliezen blijven dan achter bij de moeder-BV. Winsten, als gevolg van het feit dat crediteuren niet worden betaald, kunnen daarnaast niet worden toegerekend aan de moeder-BV. Bij het instandhouden van de fiscale eenheid kunnen dit soort winsten overigens soms wel onbelast blijven. Voorwaarde is dat het faillissement eindigt door een crediteurenakkoord en met name niet door het verbindend worden van de enige uitdelingslijst.

## ONDERNEMERS/ WERKGEVERS

Denkt u aan de jaarlijkse belastingvrije vergoedingen voor het personeel, voor erkende feestdagen, Sinterklaas, een jubileum van uw zaak en verjaardagen en andere persoonlijke feestdagen van de werknemer. Per jaar kan maximaal een vergoeding van NLG 300,- onbelast worden verstrekt; dat mag ook in een keer.

**TIP:** Let op dat dergelijke bedragen niet in de arbeidscontracten van het personeel voorkomen. Zodra de werknemers recht krijgen op de vergoeding, wordt de vergoeding gewoon als belastbaar loon behandeld.

### Algemeen

Zorg ervoor dat uw administratie goed bij is. Enerzijds kan dan in overleg met uw accountant/ belastingadviseur gekeken worden of er nog bepaalde acties moeten worden ondernomen voor 31 december 2001. Anderzijds kan, met een up-to-date administratie, tijdig bekeken worden of de over 2001 afgedragen BTW en loonbelasting correct is geweest. Snel suppleren kan wellicht een boete voorkomen.

Het is raadzaam uw (voorlopige) cijfers over 2001 eens door te spreken met uw accountant en/ of belastingadviseur:

- Wellicht dat de waardering van sommige balansposten aanpassing behoeft.
- Misschien is het hoog tijd dat er een bepaalde voorziening wordt gevormd.
- Is de concernstructuur nog wel optimaal?
- Bent u voorbereid op uw opvolging?

### Diversen

Hieronder volgt nog een opsomming van fiscale begrippen en actiepunten die wellicht nog de nodige aandacht behoeven:

- aandelenopties of pc's voor het personeel;
- man/ vrouw firma of man/ vrouw ondermaatschap;
- meewerkaf trek of reële arbeidsbeloning;
- toepassing kleine ondernemersregeling voor de BTW;
- subsidieregelingen optimaal benut?;
- aanvragen fiscale eenheid (aansluitende fiscale eenheid: levering aandelen op de eerste werkdag van 2002. Let op: Dit moet via de notaris; maak tijdig een afspraak!)