

## PMV EINDEJAARSTIPS 2003

### **Algemeen**

Het zijn turbulente tijden. Zowel economisch als ook op andere gebieden. Een van die gebieden is de fiscaliteit. In diverse media is inmiddels voor “de leek” te bespeuren wat wij al langere tijd waarnemen: Het wordt allemaal, veelal onnodig, ingewikkeld. Dat een en ander steeds ingewikkelder wordt is, gezien onze steeds ingewikkeldere maatschappij, nog wel te verklaren. Echter een bijkomend probleem is dat veel wetgeving, door diverse oorzaken, steeds onduidelijker wordt. Vaak worden bepaalde normen bewust open gelaten en is het aan de rechter om deze normen in te vullen, echter wel over de rug van belastingplichtigen! Als voorbeelden kunnen dienen de werkkamerproblematiek en de renteaftrekproblematiek. Tijdens een recente cursus “concernfinanciering” zei een van de docenten “Ik roep veiligheidshalve tegen mijn cliënten nu eerst: de rente is niet aftrekbaar, tenzij ..... Enkele jaren geleden was dit nog omgekeerd.”

Daarnaast is het ook steeds minder makkelijk om met de Belastingdienst concrete afspraken te maken hoe een bepaalde situatie zal worden behandeld.

Gezien het bovenstaande en ook de weer voor 2004 aangekondigde wijzigingen zal er voor ons in ieder geval ruim voldoende uitdaging blijven om u goed te blijven adviseren.

Hieronder volgen zoals gebruikelijk de eindejaarstips. Wij realiseren ons dat in dit jaar niet veel tijd meer resteert maar vanwege ook de laatste actuele ontwikkelingen zijn de eindejaarstips pas nu gereed. Een deel van de tips zijn algemene aandachtspunten die altijd van belang zijn.

### PARTICULIEREN

#### **Betaling belastingschulden vóór 31 december 2003**

In box III mogen belastingschulden niet in aanmerking worden genomen. Met name in situaties van overlijden (denk aan de aanslag successierecht) of bij de staking van een onderneming kan het hier om aanzienlijke te betalen bedragen gaan.

Als deze belastingschulden vóór de peildatum van 31 december worden voldaan, zal deze betaling het box III vermogen verminderen. Omdat deze peildatum steeds dubbel telt (voor 2003 én voor 2004) levert een tijdige betaling een besparing op van effectief twee maal 0.6% is netto 1.2% over de betaalde belastingschuld.

#### **Geén belegd vermogen in box III**

Box III belast het belegde vermogen. Hieronder vallen niet “roerende zaken voor eigen gebruik”. Een auto van bijvoorbeeld €50.000 gekocht en betaald vóór 31 december 2002 bespaart €600 (1.2%) aan belastingheffing in box III.

Binnen box III kan ook van bepaalde vrijstellingen gebruik worden gemaakt, zoals voor bijvoorbeeld groene beleggingen of “durfkapitaal”.

## **Voorkom dubbele belastingheffing bij schuiven met vermogen (het zogenaamde boxhoppen)**

Vermogensbestanddelen in box III worden gewaardeerd op de peildata 1 januari en 31 december van het kalenderjaar. Om te voorkomen dat u box III vermogen vlak voor deze peildata fiscaal overbrengt naar box I of box II, waardoor de heffingsgrondslag in box III lager wordt, is een anti-misbruikbepaling opgenomen.

Deze treedt alléén in werking als u binnen drie maanden rond een peildatum het vermogen weer in de gunstige heffing van box III brengt. Gebeurt het verschuiven binnen zes maanden, dan is er de tegenbewijsregeling waarbij aangetoond moet worden dat er voor de (tijdelijk) verschuiving van belegd vermogen uit box III een overwegend zakelijke reden was. Deze regeling komt effectief neer op een dubbele heffing, omdat de daadwerkelijke inkomsten uit het vermogen worden belast in de andere box én het vermogensbestanddeel in box III wordt meegenomen.

## **Lijfrentepremies**

Nog steeds is het mogelijk lijfrentepolissen af te sluiten c.q. lopende lijfrentepolissen te continueren. Hierbij moet wel aan de nieuwe wettelijke vereisten worden voldaan. De basisruimte ad €1.069 is in 2003 afgeschaft. Er moet voor aftrek in het jaar 2003 sprake zijn van een aantoonbaar pensioentekort. Er gaat nog wat veranderen. Op grond van de overgangsmaatregel bij invoering van de nieuwe wet kon voor een aftrek in het jaar 2001 en 2002 gebruik worden gemaakt van de termijn van één jaar na afloop van het kalenderjaar. Het is dus nu nog mogelijk om de dit jaar betaalde premies in de aangifte 2002 te verwerken.

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

## **Rente vooruit betalen?**

In het nieuwe inkomstenbelastingstelsel is het vooruitbetalen van rente fiscaal eigenlijk alleen nog interessant voor de rente eigen woning.

Indien in 2003 sprake is van een hoger inkomen in box I dan in 2004, kan het aantrekkelijk zijn de rente over de eerst zes maanden van 2004 in 2003 vooruit te betalen. Een en ander heeft alleen effect indien het verschil in inkomen in 2002 en 2003 leidt tot een ander marginaal belastingtarief in 2003 bijvoorbeeld 52% en in 2004 42%.

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

### Schenken

Door schenkingen kan vermogen van de ouders naar de kinderen worden overgeheveld en daarmee kan (toekomstig) successierecht worden bespaard.

De schenkingen kunnen daadwerkelijk (contant/ bank) worden gedaan, maar kunnen ook schuldig worden gebleven. Voor dit laatste is wel een notariële akte vereist en zal over het bedrag van de schuld jaarlijks een reële rente daadwerkelijk moeten worden betaald.

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.

**TIP:** Bepaal deze rente zo hoog mogelijk.

De vrijstellingen voor schenkingen in 2003 bedragen:

- €4.143 per kind (jaarlijks);
- €2.486 per kleinkind (tweejaarlijks);
- €20.711 voor kinderen van 18 jaar tot en met 34 jaar (eenmalig).

Er moet niet alleen naar de genoemde vrijstellingen worden gekeken. Bij grotere vermogens zullen grotere (jaarlijkse) schenkingen, vanwege het progressieve tarief in de successiebelastingen, belasting besparend kunnen zijn.

#### Renteloze leningen

Een lening aan de kinderen kan 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. De kinderen kunnen met de lening gaan beleggen waardoor hun vermogen groeit, feitelijk ten laste van het vermogen van de ouders. Omdat de vermogensgroei bij de kinderen in plaats van bij de ouders plaats vindt zal deze vermogensgroei niet vererven bij het overlijden van de ouders. Dit bespaart successierecht.

#### **Giften**

Giften aan goede doelen zijn, mits schriftelijk aantoonbaar, aftrekbaar. De giften moeten wel de drempel van 1% van het zogenaamde “verzamelinkomen” overstijgen. De maximale aftrek is in hoogte beperkt tot 10% van het verzamelinkomen.

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 notarieel vastgelegde periodieke uitkering (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 te sturen zijn kan de betaling in 2003 of juist 2004 van bepaalde wél te beïnvloeden ziektekosten, zoals de aanschaf van brillen of “gebitsregulatie”, leiden tot een aftrek of een hogere aftrek vanwege de werking van de drempels.

#### **Fiscale partnerschap**

Ook in de aangifte inkomstenbelasting 2004 zal de keuze voor het fiscale partnerschap en de verdeling van de gemeenschappelijk inkomsten en aftrekposten één van de belangrijkste punten van aandacht zijn. Dit omdat bij een juiste verdeling over de fiscale partners in box I een 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. Elk jaar zal er weer opnieuw moeten worden gekozen voor het fiscale partnerschap en zullen de aftrekposten moeten worden geoptimaliseerd.

**TIP:** Schrijft u zich tijdig in als samenwoners om voor 2004 in aanmerking te komen voor het fiscale partnerschap?

Een zeer belangrijk aandachtspunt bij de keuze voor het al dan niet opteren voor het fiscale partnerschap is de vrijstelling in de successiewetgeving. Indien ongehuwde samenwoners in de inkomstenbelasting niet de keuze voor het fiscale partnerschap maken, terwijl hiertoe wél de mogelijkheid bestaat, is sprake van een verlaagde partnervrijstelling bij overlijden.

### **Bijleenregeling**

De wetgever heeft aangegeven dat als er in 2003 nog een onherroepelijke aankoop van een nieuwe eigen woning óf een onherroepelijke verkoop van de huidige eigen woning plaats vindt de nieuwe renteaftrekbepanking voor de meerwaarde eigen woning niet van toepassing is.

Van een van onze relaties hebben wij de volgende mogelijkheid vernomen om de regeling te ontlopen indien sprake is van een directeur-groot-aandeelhouder en een eigen BV. Indien sprake is van een eigen woning met een aanzienlijke overwaarde en het voornemen bestaat om binnen niet al te lange termijn een andere eigen woning aan te schaffen kan een nog dit jaar gesloten (voorlopig) koopcontract gesloten worden tussen de BV en de privé persoon. Dit vindt plaats voor de waarde van de eigen woning nu waarbij levering van de woning op een later tijdstip plaats vindt. Er is bij een (voorlopig) koopcontract geen overdrachtsbelasting verschuldigd. Indien een derde de woning wil kopen zal deze eerst aan de BV geleverd worden en daarna aan deze derde. Doordat dit binnen zes maanden plaats vindt is effectief slechts één keer overdrachtsbelasting verschuldigd. Het enige nadeel kan zijn dat de BV voor de meerwaarde op moment van verkoop en de verkoopwaarde nu belast wordt. Voordeel is dat voor de nu gerealiseerde meerwaarde eigen woning de renteaftrekbepanking niet werkt.

### **Diversen**

Hieronder volgt een opsomming van punten die mogelijk aandacht behoeven.

- Is uw testament nog fiscaal optimaal?
- Kunt u gebruik maken van de zogenaamde middelingregeling?
- Heeft uw kind een vakantiebaantje gehad? Kijk of er via de indiening van een T-biljet loonbelasting kan worden teruggevraagd. Voor 2000 loopt de termijn hiertoe in principe af op 31 december 2003. Bij een teruggaaf vanaf €454 geldt echter een termijn van vijf jaar en voor die gevallen is het dus nu nog mogelijk om over 1998 een T-biljet in te dienen.
- Verrekenbeding. Als u op huwelijkse voorwaarden bent gehuwd en er is sprake van een periodiek verrekenbeding, 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 loopt u het risico bij echtscheiding het tijdens het huwelijk opgebouwde vermogen alsnog gelijkelijk te moeten verdelen.

### **Verlaging maximum van PC privé project**

Zie ook de gewone nieuwsbrief. Het maximum van de regeling wordt verlaagd van €2.269 naar €1.415. Door nog dit jaar aan een PC privé project mee te doen kan nog optimaal worden geprofiteerd van het hogere maximum.

## ONDERNEMERS/ WERKGEVERS

### **Administratie**

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 2003. Anderzijds kan, met een up-to-date administratie, tijdig bekeken worden of de over 2003 afgedragen BTW en loonbelasting correct is geweest. Het snel suppleren kan wellicht een boete voorkomen.

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

Bij de verkoop of liquidatie van een vóór het jaar 2000 reeds gedreven onderneming van een natuurlijk persoon kan in 2003 nog gebruik worden gemaakt van de stakingswinst vrijstelling van €6.897 of, indien 55 jaar of ouder €13.704. De hoogte van de stakingsvrijstelling wordt voor deze ondernemingen/ ondernemers de komende jaren steeds lager tot uiteindelijk het bedrag van de stakingsaftrek van €3.630 in 2006.

### **Plan uw investeringen in verband met de investeringsaftrek**

Als u investeert heeft u recht op de investeringsaftrek. Hoe hoog de investeringsaftrek is, is afhankelijk van de hoogte van de investeringen. U krijgt aftrek als u in een jaar meer dan €2.000 en minder dan €270.000 investeert. Hoe hoger de totale investering, hoe lager het investeringspercentage. Door uw investeringen in de tijd te plannen en bijvoorbeeld door deze over twee jaar te spreiden, kunt u optimaal gebruik maken van de investeringsaftrek. Ook het samenvoegen van investeringen bijvoorbeeld 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.

### **Voorkom desinvesteringsbijtelling**

Indien u binnenkort van plan bent een of meerdere bedrijfsmiddelen te verkopen waarvoor u in het verleden investeringsaftrek hebt genoten, dan kunt u tegen de desinvesteringsbijtelling oplopen. Deze is verschuldigd indien u binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar het betreffende bedrijfsmiddel waarin de investering plaatsvond verkoopt.

De desinvesteringsbijtelling wordt berekend door de verkoopprijs te vermenigvuldigen met hetzelfde percentage dat indertijd als aftrek is genoten. Per 1 januari 2004 verstrijkt de periode van investeringen in 1998.

**TIP:** Wacht met desinvesteren voor investeringen gedaan in 1998 tot na 1 januari 2004.

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

Wanneer u in 2003 uw derde startersjaar als ondernemer volmaakt, is dit het laatste jaar dat u recht heeft op starters aftrek. Het advies is dan om voorgenomen investeringen waarbij u recht heeft op de investeringsaftrek nog dit jaar te doen. Deze investeringen komen namelijk in aanmerking voor de zogenaamde 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 nu of in de toekomst optimaal te verminderen.

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

Uw salaris wordt in box I belast. Vanaf een belastbaar inkomen van circa €49.500 worden deze inkomsten belast tegen een tarief van 52%. In plaats van salaris kunt u er ook voor kiezen om dividend te ontvangen.

De totale belastingdruk van de vennootschapsbelasting én de aanmerkelijk belangheffing in box II bedraagt bij een belastbare winst in de BV tot €22.689, dan effectief 47.5%. Bij hogere winsten in de BV en geen rekening houdend met het tariefopstapje in de vennootschapsbelasting van 30% over de eerste €22.689 bedraagt de belastingdruk afgerond 50.9%.

Het uitkeren van dividend is derhalve vanuit tariefsoogpunt gunstiger dan het ontvangen van salaris. Dit voor zover het salaris zorgt voor een inkomen dat tegen 52% wordt belast. U kunt het salaris echter niet ongelimiteerd verlagen. Er is in de loonbelasting een regeling waarbij een aanmerkelijk belangtaandeelhouder een "gebruikelijk loon" in aanmerking moet worden genomen. Een nadeel van een lager salaris is wel dat de pensioengrondslag wordt verlaagd. Gelet op dit nadeel zal het verlagen van het salaris over het algemeen niet gunstig zijn. Sterker nog een verhoging van het salaris kan gunstig zijn.

**TIP:** Indien u voornemens bent uw salaris te verlagen, neem eerst contact met ons op om de gevolgen te bespreken.

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

Met een dividenduitkering op aanmerkelijk belang aandelen kan het beste worden gewacht tot na 31 december 2003. Immers dan 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 effectief twee maal 0.6% belastingheffing in box III.

**TIP:** Keer aanmerkelijk belangdividend pas na 31 december 2003 uit!

### **Fiscale eenheid vennootschapsbelasting**

Vanaf 2003 gelden voor de fiscale eenheid vennootschapsbelasting nieuwe regels. De bekende standaardvoorwaarden zijn vervangen door een in de wet opgenomen regeling. In praktisch alle gevallen is de nieuwe wettelijke regeling voordeliger dan de huidige standaardvoorwaarden. Met name wat betreft de toepassing van de zogenaamde 16<sup>e</sup> standaardvoorwaarde. Op grond van het overgangsregime is de nieuwe regeling in principe ook direct op de oude fiscale eenheden van toepassing. Het aangaan van de fiscale eenheid kan op elk gewenst moment in het jaar plaatsvinden. Er is terugwerkende kracht van maximaal drie maanden mogelijk.

Het is raadzaam om de fiscale eenheid aan te gaan op een tijdstip die ook boekhoudkundig handig uitkomt bijvoorbeeld 1 januari 2004. De aanvraag moet dan wel voor 1 april 2004 worden ingediend.

**TIP:** Wees tijdig met het aanvragen van nieuwe fiscale eenheden.

### **Herinvesteringsreserve (HIR)**

Van de HIR kan ruimer gebruik worden gemaakt bij herinvesteringen dan vroeger. Overigens is de termijn waarbinnen de gevormde HIR moet worden gebruikt drie jaar. Van zeer groot belang is dat op balansdatum steeds het voornemen tot herinvesteren bestaat. Dit voornemen moet wel kunnen worden onderbouwd. In 2002 is een arrest gewezen waaruit bleek dat de eis van het hebben van een voornemen tot herinvesteren strikt wordt uitgelegd.

**TIP:** In die situatie dat geen sprake is van een zeer duidelijk voornemen om te gaan herinvesteren is het raadzaam een herinvesteringsdossier aan te leggen waaruit het voornemen tot herinvesteren blijkt.

### **Vervoer 2004**

Zoals in de voorgaande nieuwsbrief en ook in de bijgevoegde nieuwsbrief besproken gaat er nogal wat veranderen voor uw werknemers met name de vergoeding per zakelijke kilometer voor zowel echte zakelijke kilometers als ook woon-werk kilometers. Dit kan in bepaalde gevallen een negatief effect hebben op de hoogte van de netto vergoeding. Afhankelijk van de arbeidsovereenkomst en de arbeidsmarktomstandigheden is het al dan niet noodzakelijk een en ander te compenseren.

**TIP:** Bekijk de arbeidsovereenkomsten van uw werknemers en bepaal waar ze recht op hebben en waar u hen tegemoet kunt komen.

### **Bosal-arrest en de gevolgen**

Indien uw BV is gefinancierd met interne leningen en overig vreemd vermogen is het wellicht raadzaam om naar de vermogensstructuur te kijken om te bepalen of alle rente wel aftrekbaar is. Ditzelfde geldt voor de eventuele verliezen ten gevolge van financieringslasten in een Holding-BV. Hier is de vraag: Is dit verlies in de toekomst wel verrekenbaar?

**TIP:** Een belangrijk aandachtspunt. Zie ook de gewone nieuwsbrief.

### **Diversen**

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

- voorzieningen voor en vergoedingen aan het personeel
- man/ vrouw firma of man/ vrouw ondermaatschap
- meewerkaftrek of reële arbeidsbeloning
- toepassing kleine ondernemersregeling voor de BTW
- zijn de subsidieregelingen optimaal benut?
- pensioen(voorzieningen)