



## PMV EINDEJAARSTIPS 2004

### Algemeen

De PMV eindejaarstips 2003 begon met “Het zijn turbulente tijden”. Dit geldt, zeker op fiscaal gebied, nog steeds. De grootste fundamentele wijziging die per 1 januari 2005 wordt ingevoerd is de *verplichte* elektronische aangiften voor bepaalde belastingen. Het nieuwe systeem zal vooral in het begin wennen zijn.

Een ander belangrijk punt in 2005 zal zijn de anticipatie op de per 1 januari 2006 nieuw in te voeren regelingen in het kader van de VUT/ (pre)pensioen/ levensloopregeling en de afschaffing van enkele hiermee verband houdende fiscale faciliteiten zoals de overbruggingslijfrente, de stamrechtvrijstelling voor “gouden handdrukken” alsook het verplicht stellen van de pensioenleeftijd op 65 jaar. Deze laatste verplichting gaat per 1 januari 2005 in, echter met een overgangsmaatregel van één jaar. Overigens is het laatste nieuws dat er wellicht toch een (beperkte) stamrechtvrijstelling komt.

Gezien het bovenstaande en ook de overige voor 2005 aangekondigde wets- en tariefwijzigingen zal er voor ons in ieder geval ruim voldoende uitdaging blijven om u goed te adviseren.

Hieronder volgen zoals gebruikelijk de eindejaarstips. Een deel van deze tips zijn algemene aandachtspunten die eigenlijk altijd van belang zijn. Een ander deel van de tips komt elk jaar als aandachtspunt terug, omdat zij ook elk jaar van belang zijn. Slechts enkele tips zijn specifiek voor het einde van dit jaar. Deze tips beginnen steeds met een uitroepteken.

### PARTICULIEREN

#### **Aflossen hypotheek**

Vloeken in de kerk? Nee, in bepaalde situaties is het aantrekkelijk een (kleine) hypotheek af te lossen en wel omdat vanaf 1 januari 2005 het zogenaamde eigenwoningforfait niet meer van toepassing is als er geen hypotheekrenteaftrek tegenover staat. Bijvoorbeeld: eigen woning forfait €1.800, hypotheekrenteaftrek €800 resteert €1.000. Vrijgesteld wordt €1.000. Indien er geen hypotheekrenteaftrek meer is, is in dit voorbeeld vrijgesteld €1.800. Effectief leidt die renteaftrek niet tot vermindering van belastingheffing. Of aflossen voordelig is, is afhankelijk van een aantal factoren zoals het rendement op het belegde vermogen in box III waarmee de hypotheek afgelost moet worden, de hoogte van de hypotheekrente en het belastingtarief.

### **Betaling belastingschulden vóór 31 december 2004**

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 2004 én voor 2005) levert een tijdige betaling een besparing op van effectief twee maal 0.6% is netto 1.2% over de betaalde belastingsschuld.

### **Géén 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 2004 bespaart €600 (1.2%) aan belastingheffing in box III.

Binnen box III kan ook van bepaalde vrijstellingen gebruik worden gemaakt, zoals bijvoorbeeld de vrijstelling voor groene beleggingen of de vrijstelling 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 ook in box III wordt meegenomen.

### **Lijfrentepremies**

Nog steeds is het mogelijk lijfrentepolissen af te sluiten c.q. lopende lijfrentepolissen te continueren. Er moet voor aftrek in het jaar 2004 sprake zijn van een pensioentekort. Omdat hiervoor gebruik mag worden gemaakt van de gegevens 2003 (of 2004) is volgens de wetgever de noodzaak voor een lange termijn na het kalenderjaar om de berekende lijfrente te bedingen niet meer aanwezig. De termijn is daarom verkort naar drie maanden. Uiterlijk vóór 31 maart 2005 moet de lijfrente worden bedongen om in 2004 aftrekbaar te zijn.

Let op! Deze verkorte termijn geldt niet voor de stakingslijfrente, deze blijft zes maanden.

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

### Overbruggingslijfrente

Thans is het mogelijk om op basis van artikel 3.125 lid 1 letter c Wet Inkomstenbelasting 2001 voor de betaalde lijfrentepremies (zie hierboven) een zogenaamde oververbruggingslijfrente aan te kopen. Deze lijfrente kan elk gewenst moment ingaan, maar eindigt uiterlijk op 65-jarige leeftijd óf als er een pensioenregeling ingaat. Deze lijfrentevariant komt vanaf 1 januari 2006 te vervallen. Het is in 2005 dus nog mogelijk om voor deze lijfrentevorm te kiezen. Voor ondernemers kan dit in voorkomende gevallen door bijvoorbeeld hun oudedagsreserve bij een verzekeraar af te storten.

**TIP:** Overleg tijdig met uw verzekeringsagent inzake deze mogelijkheid.

### Rente vooruit betalen?

In het nieuwe inkomstenbelastingstelsel is het vooruitbetalen van rente fiscaal eigenlijk alleen nog interessant voor de rente eigen woning. Indien in 2004 sprake is van een hoger inkomen in box I dan in 2005, kan het aantrekkelijk zijn de rente over de eerst zes maanden van 2005 in 2004 vooruit te betalen. Eén en ander heeft alleen effect indien het verschil in inkomen in 2004 en 2005 leidt tot een ander marginaal belastingtarief in 2004 bijvoorbeeld 52% en in 2005 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 volgens de Belastingdienst nog steeds 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 de rente zo hoog mogelijk.

De vrijstellingen voor schenkingen in 2004 bedragen:

- €4.243 per kind (jaarlijks);
- €2.546 per kleinkind (**twee**jaarlijks);
- €21.209 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. Wellicht is het in het kader van estateplanning zinvol een schenkingsplan op te stellen om de successieheffing te beperken. Bij grotere vermogens kan niet vroeg genoeg met schenken worden begonnen.

### 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 bijvoorbeeld 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 toekomstige successierechten.

### **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.

!Indien u schenkt aan een goed doel is het, voor het goede doel, aantrekkelijk om de schenking in 2005 te doen. Het schenkingstarief dat het goede doel verschuldigd is gaat namelijk omlaag van 11% naar 8%.

### **Verhoog uw buitengewone uitgaven**

Wat aangegeven is bij de giftenaftrek geldt ook voor ziektekosten. Hoewel deze kosten minder te sturen zijn kan de betaling in 2004 of juist 2005 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.

### **Fiscaal 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, aangezien 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 2005 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.

### 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 2001 loopt de termijn hiertoe in principe af op 31 december 2004. Bij een teruggaaf vanaf €454 geldt echter een termijn van vijf jaar en voor die gevallen is het dus nu nog mogelijk om over 1999 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 gelijkkelijk te moeten verdelen.

## ONDERNEMERS/ WERKGEVERS

### Nieuwe tarieven vennootschapsbelasting 2005 e.v.

Het algemene vennootschapsbelastingtarief voor winsten vanaf €22.689 gaat van 34.5% naar 31.5% in 2005 via 30.5% in 2006 naar uiteindelijk 30% vanaf 2007. Over de eerste €22.689 winst wordt thans nog 29% betaald. In 2005 wordt dit 27%, in 2006 26% en daarna nog slechts 25%. Deze tariefsverlaging houdt in dat het aantrekkelijk wordt de winst in 2004 ten opzichte van 2005 te beperken. Dit kan in principe op twee manieren. Het uitstellen van winstneming en/of het naar voren halen van kosten. Bedenk wel dat bij ondernemers geen sprake is van het kasstelsel, maar dat het vorderingenstelsel toegepast moet worden.

**TIP:** Een op de balans gevormde herinvesteringsreserve kan beter niet in 2004 vrijvallen.

De nieuwe vennootschapsbelastingtarieven zorgen er ook voor dat de belastingdruk op elke euro winst vanaf 2005 nu echt lager wordt dan het toptarief in box I in de inkomstenbelasting zijnde 52%. Immers de totale belastingdruk in de vennootschapsbelasting bedraagt 31.5%, terwijl in box II nog wordt geheven tegen een tarief van 25% over de resterende nettowinst (68.5%) is 17.125%. In totaal dus 48.625%. Vanaf 2007 wordt deze druk 47.5%.

Vooralsnog is het aanmerkelijk belangtarief van 25% in de huidige plannen niet verhoogd. Er is enige tijd sprake geweest van een mogelijke verhoging van het belastingpercentage naar 30% om het “tariefevenwicht” tussen box I en box II te herstellen. Uiteraard is het mogelijk dat de wetgever op enig moment besluit om (alsnog) het aanmerkelijk belangtarief te verhogen. Dan is het wellicht raadzaam om nog snel dividend uit te keren. Wij houden een en ander in de gaten.

### **Overdracht bedrijfsvermogen**

In veel fiscale wetten zijn er faciliteiten die overdracht van bedrijfsvermogen (= onderneming in de inkomstenbelasting óf in de vennootschapsbelasting), onder voorwaarden, slechts beperkt belasten of uitstel van betaling verlenen.

Een van de faciliteiten is dat een deel van het vermogen bij schenking of bij overgang bij overlijden niet wordt belast. In 2004 is dit percentage 30%. Het voorstel was dit percentage te verhogen naar 50%. Echter na een motie in de Tweede Kamer 18 november jl. is dit percentage verhoogd naar 60% in 2005 en 2006 en wordt het vanaf 2007 75% (!).

**Tip:** Indien het voornemen bestaat een onderneming geheel of gedeeltelijk te schenken, doe dit dan niet in 2004, maar wacht tot 2005.

### **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 2004. Anderzijds kan, met een up-to-date administratie, tijdig bekeken worden of de over 2004 afgedragen BTW en loonbelasting correct is geweest. 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 €5.808 of, indien 55 jaar of ouder €10.346. 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 vanaf 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 €286.000 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 kan indien u onder de drempel blijft 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 een 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 aanlopen. 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 2005 verstrijkt de periode van investeringen in 1999.

**TIP:** Wacht met desinvesteren voor investeringen gedaan in 1999 tot nà 1 januari 2005.

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

Wanneer u in 2004 uw derde startersjaar als ondernemer vol maakt, is dit het laatste jaar dat u recht heeft op startersaftrek. Het advies is daarom 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 €50.500 worden deze inkomsten belast tegen een tarief van 52%. In plaats van salaris kunt u er beter voor kiezen om dividend te ontvangen tegen 25% aanmerkelijk belangheffing.

Afhankelijk van de belastingheffing over de winst c.q. de reeds belaste winstreserves is de totale belastingdruk afgerond 51% (2004), 48.625% (2005, over winsten 2005) en vanaf 2007 47.5% (winsten vanaf 2007). Indien de winsten tegen het zogenaamde tariefopstapje belastbaar zijn, is deze belastingdruk nog lager. 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 nemen. 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 verhogen of te verlagen, neem dan 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 nà 31 december 2004. 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 nà 31 december 2004 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. Het aangaan van de fiscale eenheid kan nu 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 2005. De aanvraag moet dan wel vóór 1 april 2005 worden ingediend.

**TIP:** Wees tijdig met het (laten) 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 moet worden 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.

### **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? Dit blijft een belangrijk aandachtspunt met name bij overnames en nieuwe financieringen.

### **Personeelsopties**

Per 1 januari 2005 komt het zogenaamde keuzeregime te vervallen. In 2004 kan een werknemer nog kiezen tussen eenvoudig gezegd het afrekenen over de, forfaitair bepaalde, verwachtingswaarde op het moment van onvoorwaardelijke toekenning van de optie of afrekenen op het moment van daadwerkelijke uitoefening van de optie, maar dan ook over de werkelijke optiewinst. Vanaf 2005 wordt alleen de laatste mogelijkheid toegestaan.

**TIP:** Indien de verwachtingswaarde, “naar verwachting” lager is dan de daadwerkelijke optiewinst is het wellicht raadzaam om nog dit jaar de optie onvoorwaardelijk aan een werknemer toe te kennen.

### **Kerstpakketten**

Ze mogen weer! Het systeem is weer gewijzigd. Ter zake van een algemeen erkende feestdag mag eenmalig een geschenk van €35 worden gedaan. Dit is evenwel niet geheel belastingvrij. Hierover is de inhoudingsplichtige een eindloonheffing van 15% verschuldigd.

### **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
- meewerkaf trek of reële arbeidsbeloning
- toepassing kleine ondernemersregeling voor de BTW
- zijn de subsidieregelingen optimaal benut?
- pensioen(voorzieningen)