



Eindejaarstips 2011

1. Stort vòòr het einde van het jaar uw lijfrentepremies af!

Met ingang van 2011 kunnen lijfrentepremies voor jaar- en reserveringsruimte alleen nog afgetrokken worden in hetzelfde jaar waarin ze zijn afgestort. De uitloop tot 1 april van het volgende jaar is dus vervallen. Afstortingen van lijfrentepremies voor stakingswinsten en afnames van de fiscale oudedagsreserve kunnen nog wel vanuit het volgende jaar (2012) teruggewenteld worden naar het huidige jaar, mits ze binnen de eerste 6 maanden van het volgende jaar zijn afgestort. Deze regel bestaat al langer.

2. Maak in 2011 nog gebruik van de crisisafschrijvingen: investeer extra

De maatregelen ter bestrijding van de economische crisis lopen wat betreft de mogelijkheid om willekeurig af te schrijven af met ingang van 2012. Dit betekent dat investeringen in niet-uitgesloten bedrijfsmiddelen die met ingang van 2012 gedaan worden niet meer direct voor maximaal 50% fiscaal afgeschreven kunnen worden, maar als u ze in 2011 doet kan dit nog wel. (Uitgesloten bedrijfsmiddelen zijn gebouwen, woonschepen, bromfietsen, motorrijwielen, personenauto's die niet zeer zuinig zijn en niet voor het personenvervoer over de weg, immateriële activa zoals goodwill, dieren, aan derden ter beschikking te stellen bedrijfsmiddelen en wegen, paden, inclusief bruggen en viaducten die voor het openbaar verkeer bestemd zijn.)

3. Plan uw investeringen!

Voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is de omvang van al uw investeringen in het jaar van belang. In 2011 loopt deze aftrek tot een totaalbedrag aan investeringen van €54.324. Bij dat bedrag bestaat recht op investeringsaftrek voor een bedrag van €15.211. Investeringsaftrek die het totaalbedrag boven de €54.324 brengen, verhogen de investeringsaftrek niet, totdat het totaalbedrag boven de €100.600 uitkomt. Boven de €100.000 aan investeringen op jaarbasis daalt de totale investeringsaftrek zelfs, totdat deze nul is bij een totaalbedrag van €301.800. Bij een totaalbedrag aan investeringen van €2.200 bestaat geen recht op kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Als u tegen deze grens aan zit, kunt u overwegen om nog enkele extra investeringen in 2011 te doen om alsnog voor investeringsaftrek in aanmerking te komen.

4. Betaal de premie voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering vòòr 1 januari!

Premies voor uw arbeidsongeschiktheidsverzekering zijn aftrekbaar in het jaar van betaling. Als u de premie dit jaar nog betaalt, dan heeft u daar bij de aangifte 2011 dus direct voordeel van. Ook verlaagt dit uw vermogen in Box 3 en daarom ook de (eventueel) verschuldigde vermogensrendementsheffing.

5. Betaal hypotheekrente eventueel 6 maanden vooruit

Betaalde rente op een lening voor de eigen woning is in principe aftrekbaar voor de inkomstenbelasting (behoudens beperkingen als gevolg van de bijleenregeling). Vooruitbetalingen zijn echter niet onbeperkt aftrekbaar in het jaar waarin vooruitbetaald wordt. Alleen de rente die betrekking heeft op de eerste 6 maanden na het kalenderjaar waarin betaald wordt, tellen nog in dat kalenderjaar mee. Dit kan afhankelijk van uw inkomen een belastingvoordeel opleveren. Uiteraard moet uw bank wel mee willen werken aan zo'n vooruitbetaling.

6. Los een (kleine) hypotheek af

Het aflossen van een kleine hypotheek die nog rust op uw eigen woning kan lucratief zijn. Voor een woning geldt het eigenwoningforfait. Deze bijtelling op uw inkomen verlaagt de aftrek van de hypotheekrente. Als er geen of slechts een kleine hypotheek op uw eigen woning rust, hoeft het eigenwoningforfait, of een deel daarvan, niet bij uw inkomen geteld te worden. Een bijkomend voordeel is dat het inkomen in box 3 verlaagd wordt omdat uw liquide middelen door de aflossing zullen afnemen. Door de aflossing bespaart u daardoor bovendien nog eens 1,2% belasting in box 3.



7. Onderbouw uw voornemen tot herinvestering!

Heeft u een onderneming die een aanzienlijke boekwinst heeft behaald met de verkoop van een bedrijfsmiddel? Als u van plan bent om in een vergelijkbaar bedrijfsmiddel te investeren en werd het verkochte bedrijfsmiddel in meer dan 10 jaar afgeschreven, dan bestaat de mogelijkheid om over de behaalde boekwinst niet direct belasting te betalen, maar deze in mindering te brengen op de aankoopprijs van de vervangende investering. Hiervoor is onder meer vereist dat u per balansdatum (doorgaans 31 december) hard kunt maken dat u een concreet voornemen tot herinvestering heeft. Het beste is om bijvoorbeeld zwart op wit zoekopdrachten aan makelaars of aannemers in een dossier te hebben. Als het gaat om een machine kan bijvoorbeeld gedacht worden aan correspondentie met fabrikanten van vervangende machines, als u voor 1 januari nog geen bestelling voor een nieuwe machine hebt gedaan.

8. Keer pas dividend uit na 1 januari

Als u een eigen BV heeft die dividend uit keert tegen het einde van het jaar, dan telt het door u ontvangen bedrag bij u mee in Box 3 op 1 januari 2012. Door pas na 1 januari 2012 dividend aan u te laten uitkeren, vermijdt u deze peildatum voor de heffing in Box 3.

Ook bent u bij ontvangst van dividend vòòr 1 januari 2012 heffingsrente verschuldigd in verband met de aanvullend nog door u verschuldigde aanmerkelijkbelangheffing. Wordt het dividend na 1 januari 2012 toegekend, dan is hierover pas heffingsrente verschuldigd met ingang van 1 januari 2013.

9. Houdt uw Box 3 vermogen per einde jaar laag: wacht soms met verkoop

In Box 3 betaalt u 1,2% inkomstenbelasting over uw vermogen, voor zover dit meer is dan de vrijstelling van €20.785. Niet al uw vermogen valt echter in Box 3: de eigen woning, eventuele aandelen in de eigen BV, kunstvoorwerpen die niet als belegging worden aangehouden, maar ook roerende zaken die u voor persoonlijke doeleinde gebruikt, zijn niet belast in Box 3.

Als u vermogen verkoopt dat niet in Box 3 is belast, dan is het hiervoor ontvangen bedrag weer wel belast in Box 3. Als duidelijk is dat deze verkoop op termijn toch zal gaan plaatsvinden, dan is het in ieder geval aan te raden deze pas na 1 januari 2012 te laten gebeuren, zodat de verkoopopbrengst niet meetelt op de peildatum 1 januari. Voor het verkoopmoment is van belang wanneer de verkoopovereenkomst is gesloten, vooral wanneer u het met de koper eens bent over de prijs. Als u het hierover eens bent, is de verkoopovereenkomst in principe een feit en daarmee ook heffing in Box 3 vanaf de volgende peildatum. Het uitstellen van de daadwerkelijke levering van het verkochte geldt niet als uitstel van het moment waarop de verkoopovereenkomst gesloten is.

10. Houdt uw Box 3 vermogen per einde jaar laag: betaal belastingschulden

Belasting besparen door belasting te betalen: in Box 3 kan het! De reden hiervan is eenvoudig. Hoewel het in Box 3 belaste vermogen wordt berekend door uw schulden in mindering te brengen op uw bezittingen, mag dit voor belastingschulden op één uitzondering na niet. Die uitzondering wordt gevormd door erfbelastingsschulden (waarvoor de aanslag al opgelegd is) die met ingang van 2010 wel een aftrekbare schuld in Box 3 vormen. Voor alle andere belastingschulden die al vòòr 1 januari 2012 door middel van een aanslag zijn vastgesteld, is het aan te raden deze ook vòòr die datum te betalen. Door ze te betalen, verminderen ze de in Box 3 te betalen belasting namelijk wel.

11. Plan schenkingen aan erkende goede doelen

Het doen van giften aan erkende goede doelen (ANBI's) is aftrekbaar van het belastbaar inkomen. Hiervoor geldt wel een drempel (1% van het inkomen of €60 als dit minder is) en een plafond (10% van het inkomen). Het kan dus lonen om met het oog op deze grenzen een schenking uit te stellen naar volgend jaar of juist een voor volgend jaar geplande schenking toch nog dit jaar te doen.

Op de site van de Belastingdienst kan nagegaan worden of een goed doel erkend is. Schenkingen aan erkende goede doelen zijn vrijgesteld van schenkbelasting, hoe hoog het bedrag ook is.



Hiervoor komen zowel de algemene goede doelen waaraan giften aftrekbaar zijn voor de inkomstenbelasting (ANBI's) als meer specifieke goede doelen (SBBI's) in aanmerking. Giften aan specifieke goede doelen komen niet in aanmerking voor aftrek in de inkomstenbelasting.

Indien u jaarlijks schenkt aan een goed doel, kunt u overwegen deze schenking in de vorm van een periodieke gift te doen. Als u in een notariële akte laat vastleggen dat u gedurende een termijn van ten minste vijf jaar, maar uiterlijk tot uw overlijden, jaarlijks een vast bedrag schenkt, vervalt voor deze schenking de drempel voor de persoonsgebonden aftrek in de inkomstenbelasting. In dat geval geldt voor de aftrek ook geen maximum meer.

Schenkt uw BV ook aan ANBI's? Dan kan het aantrekkelijk zijn om schenkingen uit te stellen naar 2012. In dat jaar vervalt in de vennootschapsbelasting immers de drempel van €227, terwijl het plafond omhoog gaat naar 50% (maximaal €100.000) van de winst (was 10%).

12. Geld lenen aan kinderen

Het kan aantrekkelijk zijn om uw kinderen geld te lenen voor het kopen van een eigen woning of voor het starten van een onderneming. Bij u valt de vordering in box 3, waarover u 1,2% (4% rendement x 30% belasting) belasting betaalt. Voor uw kind valt de lening in box 1 als een eigenwoningsschuld of als een zakelijke ondernemingsschuld. Hoe hoger de rente, hoe aantrekkelijker dit is. U wordt over de vordering voor een fictief percentage van 4% belast tegen 30%. Als het rentepercentage dat u afspreekt met uw kind hoger is dan 4% wordt u voor dat meerdere niet belast. Uw kind heeft een hoge aftrek in box 1. U kunt vervolgens de hogere rente verminderen door een schenking aan uw kind te doen. Let u er wel op dat het hogere rentepercentage, gelet op de marktrente nog wel acceptabel is.

13. Geld schenken aan kinderen

Jaarlijks mogen ouders €5.030 schenken aan ieder kind, zonder dat dit hierover schenkbelasting is verschuldigd. Dit bedrag geldt voor de beide ouders bij elkaar. Aangezien dit bedrag jaarlijks weer gebruikt kan worden, moet u oppassen dat u niet ongemerkt een jaar voorbij laat gaan. Bijkomend voordeel kan zijn dat het kind nog niet meer dan €20.785 aan vermogen heeft, waardoor het geschonken bedrag bij dat kind onder de vrijstelling voor Box 3 in de inkomstenbelasting zou gaan vallen terwijl dit bij u belast zou zijn geweest. Dat bespaart nog eens extra!

Ook kunt u ervoor kiezen om nog voor het einde van dit jaar het vrijgestelde bedrag te schenken en aan het begin van het volgende jaar direct nogmaals het vrijgestelde bedrag. Houdt u wel rekening met andere schenkingen die al in een jaar gedaan zijn of gaan worden, want voor de grens van €5.030 per kind worden alle schenkingen van de ouders in dat jaar bij elkaar geteld. Voor kinderen tussen de 18 en 35 jaar is een eenmalig verhoogde schenking van €24.144 mogelijk in plaats van het vaste bedrag van €5.030. Voor bijzondere gelegenheden bij het kind, zoals het volgen van een dure studie of de aankoop van een eigen woning, kan de eenmalig verhoogde vrijstelling zelfs €50.300 bedragen in plaats van €24.144. Hieraan zijn diverse voorwaarden verbonden (waaronder een notariële akte).