



## Geachte Lezers,

Voor u ligt de nieuwsbrief met eindejaarstips 2007. Prinsjesdag heeft een aantal nieuwe ontwikkelingen opgeleverd. Daarnaast zijn er onderwerpen die elk jaar aandacht vragen.

Heeft u vragen of opmerkingen over één of meerdere eindejaarsartikelen? Neem dan direct contact met ons op. We beoordelen dan samen of het verstandig en/of noodzakelijk is actie te ondernemen.

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken!

## Fiscale bijtelling auto 14%!



Voor schone auto's geldt met ingang van 2008 een bijtelling van 14% (!) i.p.v. 25%.

De voorwaarden:

- Diesel: niet meer dan 95 gram CO2 uitstoot per kilometer
- Overige auto's: benzine, elektro, benzine en elektro, lpg en aardgas niet meer dan 110 gram CO2 uitstoot per kilometer

Helaas zijn er nog niet veel auto's die aan de voorwaarden voldoen. De auto's die wel voldoen zijn vooral kleine compacte auto's. In de meeste gevallen helaas geen auto's waar zakelijke rijders veelal voor kiezen.

Hieronder de gelukkigen:

- Toyota Prius (middenklasser)
- Honda Civic Hybride (middenklasser)
- Citroën C1 (mini)
- Daihatsu Cuore 1.0 (mini)
- Peugeot 107 (mini)
- Toyota Aygo (mini)
- Smart For Two diesel (mini)

Er kan dus een behoorlijke besparing op de fiscale bijtelling worden behaald door zowel werknemers als de DGA. Voorwaarde is wel dat men dan kiest voor een relatief kleine auto. Hetzelfde geldt voor de IB-ondernemer (in dat geval betreft het onttrekking i.p.v. bijtelling) die zijn zakelijke auto door een nieuwe wil gaan vervangen. •

## Maximaal € 15.000 minder belasting betalen over dividend? Klinkt aantrekkelijk!

Met ingang van 2008 vervalt het tijdelijke lage inkomstenbelastingtarief van 22%\* over dividend uit de eigen bv. Belangrijk detail hierbij is dat dit tarief geldt tot een grensbedrag van € 250.000.

Als een ondernemer met een eigen bv een

fiscaal partner heeft, dan kan het 22%-tarief in 2007 zelfs worden toegepast op in totaal € 500.000 aan dividend. Vanaf 2008 is er, ongeacht het bedrag, 25% inkomstenbelasting in Box 2 verschuldigd.

Vervolg artikel op pagina 2

Vervolg artikel van pagina 1

#### Voorbeeld

Als een 100%-aandeelhouder met een fiscale partner in 2007 in totaal € 500.000 aan dividend ontvangt van zijn eigen bv, waarvan bij de aangifte inkomstenbelasting over 2007 de helft wordt toegerekend aan de partner, dan is over dit gehele bedrag per saldo 22% van € 500.000 = € 110.000 aan inkomstenbelasting verschuldigd. Als dit bedrag echter pas geheel in 2008 zou worden uitgekeerd, dan zou hier € 125.000 aan inkomstenbelasting over verschuldigd zijn. Per saldo betekent uitkeren in 2007 dus € 15.000 belastingvoordeel!

Klinkt dus heel aantrekkelijk om dit jaar nog het belastingvoordeel van 3% mee te

pikken. Vóór de keuze om een dividenduitkering naar voren te halen, moeten wel alle factoren volledig worden doorgekeerd. Denk hierbij aan: de hoogte van het Vpb-tarief, de forfaitaire heffing in Box 3, de financiële ruimte die de bv heeft en de eventuele verliezen in de bv die gebruikt kunnen worden om de rendementen, die op het niet uitgekeerde dividend worden behaald, te compenseren.

Hierdoor kan het ogenschijnlijke voordeel in sommige gevallen zelfs omslaan in een nadeel.

Indien het niet duidelijk is of er in de toekomst wel een dividenduitkering gaat plaatsvinden, moet helemaal worden opgelet. Onder de huidige regelgeving is het namelijk mogelijk om de heffing over ver-

mogen in de bv generaties lang uit te stellen. Na een correcte rekenexercitie is het mogelijk om een keuze te maken, al blijft het psychologische aspect van het nu al afstorten van een fors bedrag bij de fiscus meewegen bij de ondernemer.

\* Het verlaagde tarief van 22% inkomstenbelasting moet u niet verwarren met het verlaagde tarief van 15% voor de dividendbelasting. Dit is namelijk het tarief dat verschuldigd is bij de uitbetaling van het dividend. Het hogere tarief voor de inkomstenbelasting van 22% geldt bij de aangifte inkomstenbelasting. De eerder betaalde 15% dividendbelasting wordt daarbij verrekend, zodat het dividend uiteindelijk in totaal met 22% inkomstenbelasting is belast. •

## Kerstpakketten en geschenken



#### Voor uw medewerkers

Voor geschenken in natura of cadeaubonnen geldt dat voor zover de waarde niet meer bedraagt dan € 70 (incl. btw), u deze aan uw werknemers mag geven onder de voorwaarde dat u hierover 20% eindheffing toepast. Op deze wijze zorgt u ervoor dat op het loon van de werknemer vervolgens niets meer hoeft te

worden ingehouden. Het is niet meer van belang of dit ter gelegenheid van algemeen erkende feestdagen of Sinterklaas wordt gegeven. Ook is niet langer vereist dat van deze regeling maar eenmaal per jaar gebruik wordt gemaakt. Het bedrag van € 70 is een totaalbedrag op jaarbasis.

De genoemde eindheffing kan worden omzeild. Het maximale bedrag van € 70 kan, indien gewenst, ook gerekend worden als regulier loon. Waarde meer dan € 70? Dan kunt u voor dit meerdere gebruik maken van de regeling voor kleine verstrekkingen. Deze kleine verstrekkingenregeling houdt in dat voor geschenken met een waarde van maximaal € 136 de eindheffing mag worden toegepast onder gebruikmaking van het gebruteerde tabeltarief. Een tweede voorwaarde is dat het gezamenlijke bedrag aan schenkingen in een jaar niet meer mag bedragen dan € 272. Meer informatie? Wij informeren u graag.

Mocht ook de kleine verstrekkingenregeling geen uitkomst bieden, dan dient een en ander op de gebruikelijke wijze in de

loonadministratie verwerkt te worden als loon in natura.

#### Voor anderen

Officieel moet de relatie, aan wie u het geschenk geeft, hierover de verplichte belasting betalen. Uiteraard is dit niet de bedoeling. U lost dit op door zelf deze belasting voor uw rekening te nemen. Ook dit loopt via een eindheffing. De voorwaarden:

- De regeling geldt alleen voor geschenken die u tegelijkertijd en voor dezelfde gelegenheid ook aan uw werknemers geeft.
- Voor een geschenk met een waarde in het economisch verkeer van maximaal € 136 moet u een eindheffing van 45% toepassen.
- Voor een geschenk met een waarde in het economisch verkeer tussen de € 136 en € 272 past u een tarief toe van 75% over de **gehele waarde**.
- U moet aan de ontvanger melden dat u de eindheffing heeft toegepast en dus de belasting heeft betaald. Daarnaast legt u vast wie de ontvanger van het geschenk is geweest. •

## Btw-aspecten van een cadeau

Indien een ondernemer een kerstcadeau of iets van dien aard aan zijn medewerkers en/of relaties (die zelf geen recht op aftrek van btw hebben) wil verstrekken is het verstandig te beoordelen of de drempel van € 227 per medewerker of relatie per jaar daarbij wordt overschreden. Indien die drempel niet wordt overschre-

den, blijft de btw op de inkoop van het cadeau aftrekbaar.

Voor het bepalen van de hoogte van de kosten van het kerstcadeau kan daarmee rekening worden gehouden. Bij overschrijding van deze drempel is de btw over het *hele* bedrag niet aftrekbaar! •

## Stel bedrijfsverplaatsing uit tot 2008!



Met ingang van 2008 wordt de regeling voor fiscaal geruisloze doorschuiving bij bedrijfsverplaatsing uitgebreid.

We spreken van fiscaal geruisloze doorschuiving als een ondernemer zijn bedrijf verplaatst zonder dat dit tot heffing van inkomstenbelasting leidt.

De uitbreiding is zodanig dat deze regeling niet meer alleen van toepassing is bij overheidsingrijpen (bijvoorbeeld bij onteigening of reorganisatie van een bedrijfstak). De regeling geldt bij alle situaties waarin de ondernemer besluit met zijn oude onderneming te stoppen en (al dan niet elders) een nieuwe onderneming te beginnen.

Heel veel vervelende discussies met de fiscus zullen met ingang van volgend jaar daarom tot het verleden behoren. Stel uw geplande bedrijfsverplaatsingen, indien mogelijk, uit tot 2008. •

## Meewerkaftrek vervalt in 2008

De eerdergenoemde verruiming van de mogelijkheid tot fiscaal geruisloze bedrijfsverplaatsing kost het kabinet geld. Men bekostigt dit door de meewerkaftrek volgend jaar te laten vervallen. De huidige meewerkafregelingsregeling houdt in dat als een partner zonder vergoeding meewerkt er, afhankelijk van het aantal uren, een winstafhankelijke aftrekpost is.

Omdat de meewerkaftrek vervalt is het in veel gevallen verstandig om de meewerkende partner\* in 2008 toch een arbeidsbeloning te laten ontvangen.

\* Partners die zonder arbeidsbeloning meewerken in de onderneming van hun partner en die nu nog gebruik maken van de meewerkaftek. •



## Hoeveel schenken aan (klein)kind en goed doel?

Nog belastingvrije schenkingen doen aan uw kinderen of een goed doel? Hierbij de huidige bedragen van de vrijstellingen.

### Kinderen en kleinkinderen

U kunt uw kind € 4.412 per kalenderjaar vrijgesteld schenken ongeacht de leeftijd en burgerlijke staat van uw kind. Aan ieder kleinkind kunt u jaarlijks vrijgesteld € 2.648 schenken.

Aan uw kinderen tussen 18 en 35 jaar kunt u eenmalig € 22.048 belastingvrij schenken. U doet dan bij uw aangifte een beroep op de verhoogde vrijstelling (deze verhoogde vrijstelling geldt ook als het eigen kind 35 jaar of ouder is, maar diens echtgenoot wel tussen de 18 en 35 jaar is).

Let op: schenkingen die in de loop van een kalenderjaar worden gedaan aan dezelfde persoon, worden bij elkaar opgeteld.

### Overigen

Instellingen van algemeen nut, zoals kerkelijke en charitatieve, 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 hierboven vermeld, kunt u jaarlijks tot € 2.648 geven zonder schenkingsrecht te betalen. Indien u meer schenkt dan het drempelbedrag van € 2.648, dan vervalt de vrijstelling en moet er schenkingsrecht betaald worden over het *hele* geschonken bedrag. •

## Besparingstip: betaal uw privé- belastingsschulden nog in 2007

Privé-belastingsschulden mogen niet in mindering worden gebracht op de heffingsgrondslag voor de vermogensrendementsheffing (Box 3). Het is daarom aan te bevelen deze belastingsschulden dit jaar te betalen. Wanneer u dit doet vermindert u uw vermogen zowel per 31 december 2007 als per 1 januari 2008. Fiscaal gezien twee vliegen in één klap.

### Teveel belasting betalen kan geld opleveren

Betaalt u teveel belasting, dan levert u dat een vordering op die in Box 3 is vrijgesteld van belastingheffing. Bovendien ontvangt u van de Belastingdienst heffingsrente. Deze rente wordt per kwartaal vastgesteld en is hoger dan wat de bank geeft.

Een te hoge voorlopige aanslag is dus, als u het geld niet direct nodig hebt, gunstig. U moet er wel aan denken dat dit alleen het betalen van vastgestelde belastingaanslagen betreft. Als de aanslag nog niet is vastgesteld wordt het betaalde bedrag beschouwd als een onverschuldigde betaling. Dit levert een vordering op die wel belast is in Box 3. •

## De DGA en de pensioenwet

Op 1 januari 2007 is de Pensioen- en spaarfondsenwet vervangen door de nieuwe Pensioenwet.

De directeur-grotaandeelhouder (DGA) valt buiten deze wet met uitzondering van de DGA die verplicht deelneemt in een bedrijfstakpensioenfonds. Fiscaal wijzigt er niets voor de pensioenopbouw, de Wet op de Loonbelasting blijft ongewijzigd.

DGA's met een op 01-01-2007 bestaande pensioentoezegging vallen onder het overgangsrecht. Zij moeten in 2007 beslissen of een verzekerd gedeelte van de regeling onder de Pensioenwet moet vallen.

Een in eigen beheer opgebouwd pensioen kan nooit onder de Pensioenwet vallen. Het is verstandig om met ons te overleggen voordat u een keuze maakt. De keuze is namelijk onherroepbaar. •

## DGA's uit de loonheffing met ingang van 2008 wordt 2009

Eerdere berichten van het Ministerie van Financiën gaven aan dat met ingang van 2008 bv's die één of meerdere DGA's op de loonlijst hebben staan niet langer inhoudingsplichtig voor de loonbelasting zouden zijn. Heel belangrijk gegeven hierbij is dat de bv naast de DGA('s) geen ander personeel op de loonlijst moest hebben staan.

De belasting op het salaris wordt dan direct bij de DGA geheven. Om in dit verband als DGA beschouwd te worden moet de aandeelhouder officieel directeur zijn en niet tegen zijn of haar wil ontsla-

gen kunnen worden (afhankelijk van de aandelen- of stemverhoudingen).

Op donderdag 8 november 2007 heeft de staatssecretaris van Financiën echter, na uiting van zorgen van Kamerleden en koepelorganisaties, in een brief aan de Tweede Kamer voorgesteld de ingangsdatum te verzetten van 2008 naar 1 januari 2009. In 2008 wil de staatssecretaris in goed overleg met de eerder genoemde organisaties onderzoeken op welke wijze nadelen van deze maatregel zo goed mogelijk worden onderzocht. •



■ Rembrandtlaan 225  
■ 7545 ZW Enschede  
■ Postbus 150, 7500 AD Enschede  
■ T. (053) 434 07 59  
■ F. (053) 434 08 61

■ Blankenburgerstraat 41  
■ 7481 EA Haaksbergen  
■ Postbus 296, 7480 AG Haaksbergen  
■ T. (053) 461 90 06  
■ F. (053) 574 19 78

■ Kanaalweg West 66a  
■ 7691 CA Bergentheim  
■ Postbus 14, 7690 AA Bergentheim  
■ T. (0523) 280 450  
■ F. (0523) 280 451