



Geachte lezer,

In deze eerste editie van onze nieuwsbrief 2011 treft u interessante artikelen aan waarmee u wellicht uw voordeel kunt doen.

Wist u dat bezwaar maken tegen de WOZ-waarde nu eerder lonend kan zijn, dat u actie moet ondernemen als u jaarlijks uw lijfrentepremie 'terugwentelt' om niet uw lijfrente-af trek in het jaar 2011 te verliezen en wat de nieuwe werkwijze van de Belastingdienst, 'horizontaal toezicht', inhoudt? Denkt u bij de aangifte inkomstenbelasting nog ziektekosten te kunnen aftrekken? Deze onderwerpen en nog andere wetenswaardigheden vindt u in deze uitgave van onze nieuwsbrief. Mocht u over één of meerdere onderwerpen meer informatie willen, neemt u dan gerust contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst. Onze contactgegevens vindt u op de laatste pagina van deze nieuwsbrief.

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken.

Wordt horizontaal toezicht de toekomst?

De Belastingdienst is enkele jaren geleden gestart met een nieuwe werkwijze bij het toezicht op de naleving van de fiscale wet- en regelgeving: het horizontaal toezicht. Dit concept wordt tot nu toe voornamelijk toegepast bij grote ondernemingen en grote financiële intermediairs. Vanwege de positieve ervaringen wil de Belastingdienst dit concept ook gaan toepassen bij kleinere organisaties.

"Bij horizontaal toezicht gaat het om wederzijds vertrouwen tussen belastingplichtige en Belastingdienst, het scherper naar elkaar aangeven wat ieders verantwoordelijkheden en mogelijkheden zijn om het recht te handhaven en het vastleggen en naleven van wederzijdse afspraken", aldus een voormalig staatssecretaris van Financiën.

Met horizontaal toezicht wil de Belastingdienst in het toezicht samenwerking veel meer centraal stellen. Dat betekent afstemming vooraf waar nodig, zodat controles achteraf niet nodig zijn. Het uitgangspunt hierbij is dat de drie partijen, de Belastingdienst, de belastingplichtige en de fiscaal adviseur samenwerken op basis van wederzijds vertrouwen, begrip en transparantie. Horizontaal toezicht (HT) is gebaseerd op de aanname dat belastingaangiften deskundig tot stand komen en correct zijn. Om hierop te kunnen vertrouwen zal de Belastingdienst met accountantskantoren vooraf afspraken maken over de inrichting van het fiscale proces en de hieraan verbonden kwaliteitseisen. Als aan deze eisen wordt voldaan, kan het accountantskantoor een convenant sluiten met de Belastingdienst.

Als de belastingplichtige aan horizontaal toezicht wil deelnemen, dan dient hij een overeenkomst met het accountantskantoor te sluiten waarin hij verklaart de financiële administratie en andere benodigde gegevens tijdig, juist en volledig aan te zullen leveren. Op basis hiervan zal de Belastingdienst ervoor zorgen dat de aangifte (ongewijzigd) wordt afgewikkeld en dat de

belastingplichtige niet onnodig lang hoeft te wachten op de aanslag. Dit is voor de belastingplichtige dan ook het grote voordeel van horizontaal toezicht: snel zekerheid over de fiscale positie. Daarbij heeft de Belastingdienst toegezegd dat het aantal belastingcontroles voor deelnemers van het horizontaal toezicht zal afnemen. De winst bij de Belastingdienst is vooral gelegen in een doelmatiger en doeltreffender wijze van toezicht.



Horizontaal toezicht is in principe geen recht of verplichting. Het is een vrije keuze die geldt voor alle partijen. Zowel Belastingdienst als belastingplichtige zullen de afweging moeten maken of horizontaal toezicht in het concrete geval mogelijk en wenselijk is. Hetzelfde geldt voor het accountantskantoor. Ook wij zullen de keuze moeten maken of we het horizontaal toezicht voor onze cliënten mogelijk willen maken. Uiteraard houden wij u op de hoogte van verdere ontwikkelingen. •

Komt ook u nog toe aan **afrek ziektekosten** in 2010?

Het is al weer een paar jaar geleden dat het mes ging in de afrekpost ziektekosten in de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting. Toch zijn er nog voldoende ziektekosten die wel voor afrek in aanmerking komen. Deze worden tegenwoordig aangeduid als 'specifieke zorgkosten'.

U mag kosten aftrekken voor de volgende rubrieken:

- Genees- en heelkundige hulp (bijv. kosten voor huisarts, specialist en fysiotherapeut);
- Medicijnen op doktersvoorschrift;
- Bepaalde hulpmiddelen (bijv. steunzolen, gehoorapparaten en rolstoelen);
- Aanpassingen aan de woning;
- Vervoer (bijv. vervoer naar ziekenhuis of arts);
- Een dieet (op voorschrift van dokter of erkend diëtist);
- Extra gezinshulp, extra kleding en beddengoed;
- Reiskosten voor ziekenbezoek.

Uiteraard zijn alleen die kosten aftrekbaar waarvoor op geen enkele wijze een vergoeding is verstrekt. Van het totaal van de kosten mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Deze drempel is afhankelijk van uw verzamelinkomen.



Dit verzamelinkomen is de optelsom van het inkomen van Box 1, 2 en 3. Onder voorwaarden mag u een deel van de kosten dat voor afrek in aanmerking komt nog verhogen met een percentage van 77% of 113%.

Weliswaar zijn de afgelopen jaren veel afrekposten geschrapt, maar daar staat tegenover dat de drempel waarboven de zorgkosten aftrekbaar zijn, aanzienlijk is verlaagd. Het loont dus zeker de moeite om te bekijken of u voor afrek zorgkosten in aanmerking komt. •

Loonstrook schriftelijk of digitaal?

Veel werkgevers verstrekken de loonstrookjes schriftelijk aan hun werknemers. Dit is ook logisch, want tot voor kort was dit de enige toegestane manier. Vanaf 1 juli 2010 is echter in het Burgerlijk Wetboek geregeld dat werkgevers de loonstrookjes ook digitaal mogen verstrekken.

Er zijn wel twee voorwaarden verbonden aan het digitaal verstrekken van loonstrookjes. Ten eerste moet de werknemer de elektronische loonstrook kunnen opslaan zodat hij deze later kan raadplegen.

Daarnaast moet hij instemmen met het digitaal ontvangen van zijn loonstrook. Wenst hij de loonstrook schriftelijk te ontvangen, dan zal de werkgever aan deze wens moeten voldoen.

Het digitaal verstrekken van een loonstrook kan op verschillende manieren. Allereerst kan een email verzonden worden waarin de loonstrook in de vorm van een PDF-bestand als bijlage wordt opgenomen. Een andere mogelijkheid is dat de werknemer in staat wordt gesteld om een persoonlijke beveiligde internetpagina te raadplegen waarop hij zijn loonstrook kan inzien. •



Is uw bedrijf klaar voor overdracht?

De verwachting bestaat dat tot 2013 maar liefst 100.000 familiebedrijven te maken krijgen met bedrijfsopvolging. Van de DGA's denkt 15% tussen nu en vijf jaar te stoppen, maar heeft geen van allen nog enig idee hoe dit proces zal gaan verlopen. Wie gaat het bedrijf overnemen? Moet de opvolger binnen de familie worden gezocht of zijn er werknemers die de zaak willen voortzetten?

Een goede bedrijfsopvolging vergt jaren van voorbereiding. Het bedrijf moet verkoopklaar worden gemaakt. Wellicht moet de structuur worden herzien en moeten bepaalde bedrijfsonderdelen, bijvoorbeeld een bedrijfspand, worden overgedragen. Bij een overdracht binnen de familie rijst de vraag hoe de volgende generatie de financiering gaat regelen. Wordt naar externe gelden gezocht of financieren de ouders de overdracht?



Daarnaast zal de DGA zijn eigen persoonlijke financiële positie op orde moeten hebben. Zeker indien de oud-ondernemer de overdracht (mede) financiert, zal er los van het toekomstig bedrijfsresultaat voldoende beschikbaar vermogen moeten zijn voor het eigen inkomen. Dit laatste is zeker van belang voor de DGA die zijn pensioen binnen de BV opbouwt.

Kortom, bedrijfsopvolging vraagt om een zorgvuldige planning. Een slecht voorbereide overgang kan de continuïteit van de MKB-onderneming in gevaar brengen. In de komende edities van onze nieuwsbrief zullen wij u verder informeren over enkele ins en outs rond de overdracht. Hebt u in de tussentijd vragen met betrekking tot dit onderwerp, laat het ons weten. Wij kunnen u verder helpen met het maken van belangrijke keuzes. •

De bestelauto van de zaak

U weet ongetwijfeld dat ondernemers en werknemers die privékilometers rijden in een zakelijke auto een percentage van de catalogusprijs van die auto bij hun inkomen moeten tellen. Dat deze bijtelling zowel voor personenauto's als bestelauto's geldt is minder bekend.

Een bestelauto is in dit verband een auto met een 'grijs kenteken'. Alleen auto's met een laadruimte die voldoet aan een op de centimeter nauwkeurig vastgestelde omvang kunnen bestelauto zijn. Daarnaast mag de linkerzijde van de auto geen ramen bevatten en moet de laadruimte zijn afgesloten van het passagierscompartiment. Een auto met een dubbele cabine kan wel een bestelauto zijn, maar alleen als er voldoende laadruimte overblijft. Bestelauto's die nagenoeg uitsluitend geschikt zijn voor het vervoer van goederen vallen niet onder de bijtelling. Het is helaas lastig vast te stellen of een bestelauto aan die eis voldoet. De normen daarvoor zijn niet erg duidelijk. In het algemeen is een extra stoel voor de bijrijder wel toegestaan, maar meer niet. Een bestelauto is bijvoorbeeld niet geschikt voor personenvervoer als de auto is volgebouwd met stellingen voor onderdelen en gereedschap of als de auto te vies is om personen mee te vervoeren. Denk daarbij aan een auto van een schilder, stukadoor of vishandelaar. Voor dit soort bestelauto's geldt geen vaste bijtelling. In plaats daarvan moet per privékilometer de werkelijke kostprijs worden bijgeteld.

Voor personenauto's en voor bestelauto's waarmee wel personen kunnen worden vervoerd geldt een vaste bijtelling. Afhankelijk van de zuinigheid van de auto moet 25%, 20% of 14% van de catalogusprijs worden bijgeteld. Voor auto's jonger dan 15 jaar is de catalogusprijs de consumentenprijs inclusief BTW en BPM.



Dat geldt ook voor bestelauto's waarvoor geen BPM verschuldigd is! Voor auto's ouder dan 15 jaar moet 35% van de marktwaarde van de auto worden bijgeteld.

Voor bestelauto's kan de bijtelling achterwege blijven als werknemer en werkgever schriftelijk overeenkomen dat privégebruik niet is toegestaan of als de bestelauto buiten werktijd achter slot en grendel bij de werkgever staat. De werkgever moet hierop toezien en bij overtreding straffen uitdelen. De ondernemer zelf ontkomt niet aan de bijtelling. Hij kan immers zichzelf niet controleren.

Als een bestelauto afwisselend door tenminste twee werknemers wordt gebruikt, dan hoeft niets bij het loon van de werknemer te worden geteld. Wel moet de werkgever per bestelauto € 300,- per jaar aan loonbelasting afdragen.

Het valt niet mee om onder de bijtelling uit te komen. Dat lukt alleen als er met de auto of bestelauto aantoonbaar minder dan 500 km per jaar privé wordt gereden. 'Aantonen' kan vrijwel alleen maar met een gedetailleerde rittenadministratie. Daaruit moet per rit blijken wat de bestemming was, de stand van de kilometerteller aan het begin en einde van de rit en het aantal kilometers. De rittenadministratie moet kloppen met agenda's en de door het onderhoudsbedrijf geregistreerde kilometerstanden.

De fiscale regels voor de auto van de zaak zijn en blijven zeer lastig. In dit artikel zijn alleen de hoofdlijnen aangestipt. Raadpleeg uw accountant voordat u besluiten neemt. Dat voorkomt kostbare vergissingen. •

Nog één keer deadline 1 april voor lijfrentepremies

Lijfrentepremies die binnen de jaarruimte en/of reserveringsruimte vóór 1 april 2011 zijn betaald, mogen nog in het belastingjaar 2010 in aftrek worden gebracht. Vanaf het jaar 2011 is deze 'terugwenteling' van lijfrentepremies niet meer mogelijk. M.a.w. wilt u in het belastingjaar 2011 een lijfrentepremie in aftrek brengen op uw belastbaar inkomen, dan moet de premie ook in 2011 betaald zijn. Dit geldt ook voor de volgende jaren. Indien u gewend bent uw lijfrentepremie in de eerste drie maanden van

het jaar te betalen en terug te wentelen naar het voorgaande jaar, dan zult u actie moeten ondernemen om uw lijfrenteaftrek in 2011 veilig te stellen. Een mogelijke oplossing is het verschuiven van de premieervaldag van uw lijfrenteverzekering. Lijfrentepremies die in verband met omzetting van de oudedagsreserve en/of stakingswinst vóór 1 juli 2011 worden betaald, mogen nog in het belastingjaar 2010 in aftrek worden gebracht. Deze terugwentelingstermijn van zes maanden blijft gehandhaafd. •



Controleer uw WOZ-waarde

Als het goed is hebt u hem al ontvangen, de WOZ-beschikking voor het jaar 2011, waarop de WOZ-waarde van uw woning staat vermeld. De WOZ-waarde is niet alleen bepalend voor de hoogte van de onroerende-zaakbelasting, maar ook voor de hoogte van de rioolheffing en de bijdrage aan het Waterschap. Daarnaast is de WOZ-waarde ook van belang voor de inkomstenbelasting. De waarde bepaalt namelijk de hoogte van het eigenwoningforfait. Tenslotte is de WOZ-waarde tegenwoordig ook het uitgangspunt voor de erf- en schenkbelasting. Kortom, u hebt alle belang bij een zo laag mogelijke WOZ-waarde. De gemeente, die uw WOZ-waarde vaststelt, heeft echter een tegengesteld belang. Hoe hoger de waarde, des te hoger de inkomsten.

Alle reden dus om de vastgestelde waarde kritisch te beoordelen en eventueel een bezwaarschrift in te dienen.

Tot voor kort had het over het algemeen weinig zin om bezwaar te maken tegen een vermeende te hoge WOZ-waarde. Een niet onbelangrijke reden hiervoor was dat de werkelijke waarde meer dan een bepaald percentage van de vastgestelde WOZ-waarde lager moest zijn, wilde het bezwaar ook gehonoreerd worden. Deze zogenaamde Fierensmarge mag echter na een uitspraak van de Hoge Raad niet meer gehanteerd worden. Bezwaar maken tegen de vastgestelde WOZ-waarde lijkt dus nu eerder kans op succes te hebben. Als u bezwaar maakt, doet u dit dan binnen zes weken na dagtekening van de WOZ-beschikking.



Mocht de gemeente uw bezwaarschrift afwijzen, dan hebt u nog de mogelijkheid hiertegen bij de rechtbank in beroep te gaan. •

Pensioenregister online, maar niet voor de ondernemer!

Sinds begin januari kunnen werknemers online inzien wat hun opgebouwde pensioen is. Verzekeraars en pensioenfondsen hebben de gegevens uit hun administratie gebundeld en online gezet op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Samen met de AOW-aanspraken staan daar de pensioenrechten uit hoofde van het huidige en voorgaande dienstverbanden.

Met het pensioenregister hopen de initiatiefnemers het pensioenbewustzijn van werknemers te vergroten. Maar wat betekent dit register voor de ondernemer? Is ook het ondernemerspensioen terug te vinden op deze website? Helaas niet. Zo wordt bijvoorbeeld niets vermeld over het DGA-pensioen dat in de eigen BV wordt opgebouwd. Ook de lijfrentevoorzieningen, die veel DGA's en zelfstandig ondernemers hebben afgesloten, zijn niet opgenomen. Wel kan de ondernemer zijn pensioen inzien dat hij uit hoofde van eerdere dienstverbanden heeft opgebouwd.

Inzage in het ondernemerspensioen is dus nog steeds een zaak van eigen initiatief.

Wilt u weten hoe uw pensioen ervoor staat, neemt u dan eens contact op met ons voor een pensioenscan. Een dergelijke scan maakt duidelijk wat het inkomen is dat u in de toekomst kunt verwachten. U krijgt antwoord op vragen als: Is mijn pensioen waardevast? Wat is de invloed van eerder of later met pensioen gaan? Wat is het gevolg van echtscheiding op mijn pensioen? Heeft mijn BV voldoende vermogen om het pensioen ook daadwerkelijk uit te keren? Wat betekent de verhoging van de AOW-leeftijd voor mijn inkomen?

Tijdens de beleggingscrisis is pijnlijk duidelijk geworden dat een gegarandeerd en waardevast pensioen een zeldzaam fenomeen is.



Zowel werknemers als ondernemers hebben te maken met de gevolgen van de pensioencrisis en zullen hun eigen 'pensioenverantwoordelijkheid' moeten nemen. •

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 11 februari 2011 bekende wet- en regelgeving.

Wilhelminastraat 4
5721 KJ Asten
Telefoon: (0493) 68 90 62
Fax: (0493) 68 90 54

Postbus 201
5720 AE Asten
E-mail: info@tilo.nl
Website: www.tilo.nl

TINNEMANS VAN LOON
ACCOUNTANTS KANTOOR