
Eindejaarstips: wees de fiscus te snel af

Huib Koel

vrijdag 25 november 2011, 17:39



Illustratie (detail): R. Venke van Geerik

Volgend jaar wijzigt de fiscale wetgeving op een aantal onderdelen. Het kan lonen om daar deze weken nog op in te spelen. Tien suggesties.

1 Besparing vermogens-rendementsheffing

Sinds 1 januari dit jaar geldt alleen 1 januari als peildatum in box 3. Maatregelen die u nog in 2011 neemt om de grondslag in box 3 zo laag mogelijk te houden op 1 januari aanstaande scheelt u een vol jaar heffing in box 3.

U kunt hierbij denken aan beleggen in vrijgestelde vermogensbestanddelen zoals aangewezen groene fondsen, cultuurfondsen, beleggingen in durfkapitaal en aan de aanschaf van kunstvoorwerpen en andere duurzame consumptiegoederen.

2 Fiscaal partnerschap ongehuwden

Woonst u samen met uw partner en wilt u in 2011 fiscaal aangemerkt worden als partner, dan moet u regelen dat u nog voor het einde van dit jaar voldoet aan de voorwaarden die per 1 januari 2011 gelden. U dient in elk geval op hetzelfde adres in de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA, het vroegere bevolkingsregister) te staan ingeschreven.

Daarnaast bent u fiscaal partner van elkaar indien u samen een eigen woning bezit of als u met uw partner bent aangemeld in een pensioenregeling of als u samen een kind hebt of een kind van de ander door u of uw partner is erkend. Is niet ten minste één van deze situaties op u van toepassing, dan is het zaak om voor fiscaal partnerschap in 2011 nog voor het jaareinde een notarieel samenlevingscontract te hebben afgesloten.

3 Onderhoudskosten monumentenwoning

Heeft u achterstallig onderhoud en woont u in een monument? Dan kunt u beter nu al met de aannemer bellen.

De aftrek van vaste eigenaarslasten (onderhoudskosten, lasten en afschrijvingen) voor een rijksmonumentenwoning wordt namelijk vanaf 1 januari volgend jaar beperkt tot aftrek van 80% van de onderhoudskosten.

Aftrek in 2012 en 2013 voor in die jaren betaalde onderhoudskosten op basis van de in 2011 geldende ruimere regeling is mogelijk voor in 2012 en 2013 betaalde onderhoudskosten mits hiervoor al vóór 1 januari 2012 onherroepelijk verplichtingen zijn aangegaan.

4 Lijfrentepremies

Tot voor kort was het zo dat u tot 1 april de tijd had om uw lijfrentepremies over het voorafgaande kalenderjaar te betalen. Die kon u dan alsnog opvoeren en aftrekken in uw aangifte over het voorafgaande jaar. Als u gewend bent dit te doen, let dan op: met ingang van 1 januari 2012 kunnen voor 1 april betaalde premies niet langer in het voorafgaande jaar worden afgetrokken.

Wilt u dus in 2011 een lijfrentepremie aftrekken, dan moet u deze nog voor het jaareinde betalen. Daarvoor moet u wel de premieervaldatum vervroegen naar 2011.

5 Voortzetting levensloopregeling in 2012

Bent u werknemer en wilt u in 2012 blijven deelnemen aan de - levensloopregeling, dan moet u vóór 1 januari 2012 ten minste een levenslooptegoed inclusief rente hebben gespaard van € 3000.

Ook als u nog overweegt te gaan deelnemen aan de levensloopregeling, moet u aan de genoemde € 3000 voldoen om na 2011 te kunnen blijven deelnemen. Maar u mag dan niet in 2011 hebben deelgenomen aan de spaarloonregeling. De levensloopregeling is aantrekkelijk indien u de regeling wilt gebruiken om geheel of gedeeltelijk eerder te stoppen met werken voor de pensioeningangsdatum.

6 Schenken aan kinderen

De eenmalige hoge vrijstelling voor schenkingen aan een kind tussen 18 en 35 jaar bedraagt in 2011 € 24.144. Schenkt u in 2011 aan uw kind voor een eigen woning of een studie of beroepsopleiding, dan bedraagt het vrijgestelde bedrag zelfs € 50.300.

Ook als u in of vóór 2009 al gebruik hebt gemaakt van de toenmalige eenmalig verhoogde vrijstelling, kunt u in 2011 onder bepaalde voorwaarden nog een verzoek doen voor een aanvullende verhoogde vrijstelling van € 26.156.

Dat kan als deze aanvullende schenking is bedoeld voor de aanschaf van of onderhoud aan de eigen woning van het kind of voor de aflossing van de eigenwoningsschuld van het kind. Voor die eenmalige hoge en aanvullende schenkingsvrijstelling dient u wel langs de notaris te gaan. Alleen de aanvullende eenmalige schenkingsvrijstelling kan worden gecombineerd met de jaarvrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen van € 5030.

7 Spaarloonregeling

Bent u werknemer die in 2011 tot dusver niet heeft deelgenomen aan spaarloon- of levensloopregeling, dan kunt u in 2011 nog een eenmalig belastingvrij voordeel behalen door nog dit jaar de maximale inleg in de spaarloonregeling te storten. Het gespaarde bedrag kan namelijk al vanaf 1 januari 2012 onbelast worden opgenomen. Voor belastingbetalers in de hoogste schaal levert dit ruim € 300 op. (Zie Netto 19 november).

8 Herroeping schenking

Tot 1 januari 2012 kunnen herroepelijk gedane schenkingen die tot giftenaftrek in de inkomstenbelasting hebben geleid worden herroepen zonder dat het genoten inkomstenbelastingvoordeel wordt teruggenomen. Vanaf 2012 wordt in een dergelijke situatie het eerder in aftrek gebrachte bedrag tot het in box 1 te belasten inkomen gerekend.

9 Giften aan anbi's

Wilt u via uw vennootschap een schenking doen aan een algemeen nut beogende instelling (anbi) van meer dan 10% van de winst, wacht dan nog met deze schenking tot na 31 december 2011. In 2012 wordt namelijk het maximaal

aftekbare bedrag verhoogd tot 50% van de winst (zonder drempel) met een maximum van € 100.000.

Voor culturele Anbi's wordt dit maximum volgend jaar bovendien nog eens verhoogd met 50% van het bedrag dat wordt geschonken, tot aan een maximum van € 2500.

U kunt er ook voor kiezen in 2012 in privé een gift aan een culturele anbi te doen. In de inkomstenbelasting wordt het voor de giftenaftrek in aanmerking komende bedrag verhoogd met 25% van het bedrag van de gift met een maximum van € 1250. Voorts wordt ook het maximumbedrag van 10% van het verzamelinkomen (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek) met maximaal € 1250 verhoogd. Vanwege dit 'multiplier effect' kan uitstel van een dergelijke gift tot na 31 december 2011 fiscaal aantrekkelijk zijn. De regeling moet nog wel worden goedgekeurd door de Europese Commissie.

10 Tijdelijke willekeurige afschrijving

Wordt uw onderneming in een bv gedreven of bent u bijvoorbeeld een zzp'er of vrijeberoepsuitoefenaar, dan is van belang de tijdelijke mogelijkheid om willekeurig op bedrijfsmiddelen af te schrijven.

In het jaar van investering kan maximaal 50% van de aanschaffings- of voortbrengingskosten worden afgeschreven. Het restant mag in een van de daaropvolgende jaren willekeurig worden afgeschreven. Deze willekeurige afschrijvingsregeling geldt voor alle nog in 2011 gedane investeringen in bedrijfsmiddelen zoals bestelauto's, vrachtauto's, computers, machines en installaties. Uitgezonderd zijn: woningen, bedrijfsgebouwen, grond-, weg- en waterbouwkundige werken, personenauto's, immateriële vaste activa (waaronder software) en in cultuur gebrachte activa (bijvoorbeeld bomen en vee).