

1	ALLE ONDERNEMERS/BELASTINGPLICHTIGEN .....	3
1.1	Loop geen boete op in het buitenland .....	3
1.2	Grote administratieve schoonmaak .....	3
2	VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S .....	3
2.1	Nog snel dividend uitkeren .....	3
2.2	Voorkom hoge belastingrente.....	4
2.3	Lager gebruikelijk loon? Zorg voor bewijs .....	4
2.4	Betaal eerst uw crediteuren.....	4
2.5	Controleer of uw bv arbeid uitleent.....	5
2.6	Schenk uw ab-aandelen .....	5
3	IB-ONDERNEMER .....	6
3.1	Neem eerder ondernemingswinst.....	6
3.2	Besteed genoeg tijd aan uw zaak.....	6
3.3	Houd kosten in aanloopfase bij .....	6
3.4	Maak uw lening winstonafhankelijk .....	7
3.5	Bereid bedrijfsoverdracht voor.....	7
3.6	Bereid u voor op pensioenopbouw .....	7
4	BTW.....	8
4.1	Maak gebruik van de MOSS.....	8
4.2	Aannemer, wees duidelijk in uw offerte!.....	8
4.3	Verzoek om een ander btw-aangiftetijdvak .....	8
4.4	Pas op met een btw-nihilaangifte .....	9
4.5	Benut de kleine-ondernemersregeling .....	9
4.6	Houd de herzieningstermijn in de gaten.....	9
4.7	Informeer bij huurder of hij nog voldoet aan het 90%-criterium .....	10
4.8	Medicus, loop vooraf trek btw niet mis! .....	10
4.9	Check laatste btw-aangifte van 2014 .....	10
5	WERKGEVER .....	11
5.1	Geen keuze meer voor de WKR.....	11
5.2	Verstrek nu nog fiets van de zaak .....	11
5.3	Thuiswerken? Nu nog een werkplek vergoeden .....	11
5.4	Verblijd werknemers met een tablet .....	11
5.5	Even wachten met kerstpakket?.....	12
5.6	Nieuwjaarsborrel op kantoor.....	12
5.7	Pas pensioenregeling op tijd aan .....	12
5.8	Pensioen opbouwen met nettopensioen .....	12
5.9	Zorg voor een goede administratie rondom uitzendkrachten .....	13
5.10	VAR langer geldig.....	13
5.11	Let op de nieuwe aanzegtermijn.....	13
5.12	Concurrentiebeding? Ga langer contract aan .....	13

6	AUTO.....	14
6.1	Informeer naar gebruik van bedrijfsauto.....	14
6.2	Verhaal boetes op de werknemer alsnog.....	14
6.3	Koop een tweedehands hybride auto.....	14
6.4	Vraag om een eigen bijdrage voor de auto.....	15
6.5	Maak gebruik van de handreiking.....	15
6.6	Weer een parkeerbon onder de ruitenwisser? Maak meteen bezwaar!.....	15
6.7	Vermeld de voorwaarden van de Belastingdienst in uw verbod privé-gebruik bestelauto....	16
6.8	Zorg voor een sluitende rittenadministratie.....	16
6.9	Maak aantekeningen van vreemde plaatsen.....	16
7	ESTATE PLANNING/PRIVE.....	17
7.1	Verlengde doorverkooptermijn vervalt.....	17
7.2	Registreer eigenwoninglening bij fiscus.....	17
7.3	Betaal hypotheekrente vooruit.....	17
7.4	Stel verkoop eigen woning even uit.....	17
7.5	Vermogen verzwegen? Snel inkeren!.....	18
7.6	Verminder box 3-vermogen.....	18
7.7	Los kleine schulden af.....	18
7.8	Betaal belastingaanslagen.....	18
7.9	Schenk vrijgesteld aan kinderen.....	19
7.10	Schenk nu nog een ton belastingvrij.....	19
7.11	Coulance bij nieuwbouwwoning.....	19
7.12	Schenk aan culturele instellingen.....	20
7.13	Kom het periodiek verrekenbeding na.....	20
7.14	Trek alimentatie in het juiste jaar af.....	20
7.15	Betaal uw lijfrentepremie in 2014.....	20
7.16	Benut hogere ruimte voor lijfrenteaftrek.....	20
7.17	Levenslooptegoed.....	21
7.18	Enkele heffingskortingen mbt kinderen en aftrek levensonderhoud kind vervallen.....	21

## 1 ALLE ONDERNEMERS/BELASTINGPLICHTIGEN

### 1.1 *Loop geen boete op in het buitenland*

Als ondernemer mocht u al geen boetes aftrekken die waren opgelegd door een Nederlandse rechter of overheidsinstelling of door een instelling van de EU. Vanaf 1 januari 2015 wordt deze regel uitgebreid naar buitenlandse boetes. Deze zijn dus niet meer aftrekbaar.

### 1.2 *Grote administratieve schoonmaak*

De wettelijke bewaartermijn voor de administratie is zeven jaar. Dus u kunt de administratie over 2007 en eerdere jaren in beginsel na 31 december 2014 weggooien. Het begrip administratie moet overigens ruim worden opgevat. Hieronder vallen namelijk alle gegevens die van belang kunnen zijn voor de belastingheffing. Denk hierbij aan de loonadministratie, verkoopadministratie, voorraadgegevens, het grootboek en facturen van crediteuren en debiteuren. Documenten zoals aktes, pensioen- en lijfrentepolissen en dergelijke mag u uiteraard niet weggooien.

#### **Let op!**

**De btw-administratie over het gebruik van onroerende zaken moet u gedurende negen jaar bewaren. Dit is vooral van belang als u hebt gekozen voor een btw-belaste levering.**

## 2 VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S

### 2.1 *Nog snel dividend uitkeren*

In 2014 is een lagere schijf toegevoegd in box 2 van de inkomstenbelasting. Deze regelt dat u over de eerste € 250.000 een ab-tarief van 22% betaalt. Over het meerdere blijft u 25% verschuldigd. Dit verlaagde tarief geldt nog tot 31 december 2014. Dit kan het interessant maken om nog voor het einde van het jaar een dividenduitkering uit uw bv te doen en zo nog te profiteren van de tariefsverlaging.

#### **Tip!**

**Fiscale partners kunnen in totaal maximaal € 500.000 euro aan dividend uitkeren tegen het lage tarief. Ze mogen namelijk allebei het verlaagde tarief van 22% toepassen over de eerste € 250.000 euro aan inkomen uit aanmerkelijk belang.**

#### **Let op!**

**Er dient een verplichte uitkeringstoets gedaan te worden, voordat tot uitkering kan worden overgegaan. Een bv mag alleen uitkeringen (zoals dividend) doen aan aandeelhouders als de uitbetaling van schulden aan overige crediteuren niet in gevaar wordt gebracht.**

### 2.2 *Voorkom hoge belastingrente*

Voor de vennootschapsbelasting is gedurende de periode van 1 september 2014 tot 1 maart 2015 de belastingrente maar liefst 8,15%. U wordt met deze belastingrente geconfronteerd als de Belastingdienst de aanslag na zes maanden na afloop van het belastingjaar oplegt. Doordat er pas na een half jaar na afloop van het boekjaar rente verschuldigd is betaalt u minder rente, maar u krijgt in de meeste gevallen ook geen rente meer vergoed.

### 2.3 *Lager gebruikelijk loon? Zorg voor bewijs*

Net als elk jaar wordt u op basis van de gebruikelijkloonregeling ook in 2015 geacht een gebruikelijk loon te krijgen voor de werkzaamheden die u verricht voor uw bv. In 2014 hanteert de fiscus in beginsel een minimumbedrag van minimaal € 44.000. In 2014 mag de inspecteur het fictief loon stellen op 70% van het loon dat gebruikelijk is voor soortgelijke dienstbetrekkingen. Deze maatregel wordt in 2015 verruimd ten gunste van de fiscus. De Belastingdienst mag dan het loon stellen op 75% van het loon dat gebruikelijk is voor de meest vergelijkbare dienstbetrekking.

Hierbij moet de inspecteur uw bv wel de criteria doorgeven op basis waarvan de door hem uitgekozen dienstbetrekking de meest vergelijkbare dienstbetrekking is. Maar al met al zult u meer uw best moeten doen om een lager fictief loon te bepleiten.

#### **Let op!**

**Verricht u als dga werkzaamheden voor verschillende vennootschappen binnen één concern, dan wordt u geacht per dienstbetrekking een bepaald bedrag aan (fictief) loon te ontvangen. Als een van de bv's binnen het concern structureel verlies leidt, mag die bv in beginsel een lager bedrag aan fictief loon in aanmerking nemen.**

### 2.4 *Betaal eerst uw crediteuren*

Als uw bv in financiële problemen zit, zult u moeten kiezen welke schuldeisers u prefereert als eerste te betalen. De inspecteur zal snel stellen dat het betalen van de loon- en inkomstenbelasting voorrang heeft. Het niet betalen van deze belastingen kan leiden tot persoonlijke aansprakelijkheid op grond van onbehoorlijk bestuur. Uit de rechtspraak blijkt echter dat het voorrang geven aan leveranciers geen onbehoorlijk bestuur is als u kunt en mag verwachten dat de bv door het betalen van de leveranciers beter zal gaan draaien. Ook moet u aantonen dat uw bv in de nabije toekomst weer kan voldoen aan haar fiscale verplichtingen en kan beginnen met aflossen van haar belastingschulden.

#### **Let op!**

**Het is wel zaak dat u tijdig meldt aan de fiscus dat uw bv niet op tijd kan voldoen aan haar betalingsverplichtingen. Een tijdige melding voorkomt dat u een zware bewijslast krijgt toebedeeld. Een melding is tijdig als zij plaatsvindt binnen twee weken na de dag waarop uw bv de verschuldigde heffing had moeten betalen. Bij een naheffingsaanslag begint de termijn van twee weken met de uiterste betaaldatum van die aanslag.**

### 2.5 *Controleer of uw bv arbeid uitleent*

De Wet Allocatie Arbeidskrachten Door Intermediairs (Waadi) stelt dat sprake is van ter beschikking stellen van arbeidskrachten (TBA) als een arbeidskracht tegen vergoeding aan een ander onder diens toezicht en leiding anders dan krachtens een arbeidsovereenkomst arbeid verricht. Als uw bv aan TBA doet, moet zij in het Handelsregister zijn geregistreerd als partij die arbeidskrachten ter beschikking stelt. De inlener moet aantonen dat hij bij de KvK heeft gecontroleerd of de uitlener geregistreerd staat. Wie niet voldoet aan deze Waadi-verplichting riskeert een boete van € 12.000 per werknemer. Bij een tweede en derde verzuim gaat het om een boete van € 24.000 respectievelijk € 36.000 per werknemer.

#### **Tip!**

**De Waadi is onlangs versoepeld voor dga's. Als de bv niet correct Waadi-geregistreerd is, blijft een boete toch achterwege als de dga bestuurder van de bv is, 90% of meer van de aandelen in de bv houdt en de enige arbeidskracht is die vanuit de bv ter beschikking wordt gesteld.**

### 2.6 *Schenk uw ab-aandelen*

U kunt een aanmerkelijk belang in een bv met een materiële onderneming doorgeven aan de volgende generatie zonder dat daarover (al te veel) schenkbelasting is verschuldigd. Dankzij de bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) is namelijk 100% van de waarde 'going concern', maar maximaal € 1.045.611 (bedrag 2014), vrijgesteld van schenkbelasting. De waarde 'going concern' is de waarde als de onderneming minstens vijf jaren wordt voortgezet. Voor zover de waarde 'going concern' meer bedraagt dan € 1.045.611, is dit overschot voor 83% vrijgesteld. Hoe lang de BOF blijft bestaan is onzeker. Dit jaar heeft het Europees Hof voor de Rechten van de Mens geoordeeld dat de BOF geen vorm van verboden discriminatie is, maar volgens bepaalde onderzoeken kan in 70% van de gevallen een bedrijfsoverdracht ook plaatsvinden zonder de BOF. Een volgend kabinet zou de BOF dus best kunnen afschaffen.

#### **Let op!**

**De vrijstelling in de BOF geldt in beginsel alleen voor 'echt' ondernemingsvermogen. Maar 5% van het vermogen mag bestaan uit beleggingen. Overigens drijft een vastgoed-bv ook een materiële onderneming als haar werkzaamheden verder gaan dan normaal vermogensbeheer.**

## 3 IB-ONDERNEMER

### 3.1 *Neem eerder ondernemingswinst*

Naar verwachting zal het belastingpercentage in de eerste schijf per 1 januari 2015 worden verhoogd met 0,25. Dit maakt het interessant om nog een beetje winst te laten vallen in 2014. Deze winst valt dan immers (gedeeltelijk) onder een lager tarief. Het nemen van winst is zelfs nog meer aan te raden als u nog een verrekenbaar verlies hebt uit 2005. Voor zover u dit verlies niet kunt verrekenen in 2014, verdampt het per 1 januari 2015.

### 3.2 *Besteed genoeg tijd aan uw zaak*

Als u in uw hoedanigheid van ondernemer voldoet aan het urencriterium, staan verschillende faciliteiten in de inkomstenbelasting voor u open. Daarbij kunt u denken aan de ondernemersaftrek en de mogelijkheid om te doteren aan de oudedagsreserve. De meeste ondernemers moeten minstens 1225 uur en meer dan 50% van hun totale arbeidstijd aan hun onderneming besteden. Zij moeten dit ook aannemelijk kunnen maken, bijvoorbeeld met een urenadministratie. Daarbij mag u niet achteraf een urenadministratie opstellen.

Voor startende ondernemers geldt een soepeler criterium. Zij moeten wel voldoen aan 1.225 uur, maar niet voor meer dan de helft van de tijd. Voor zwangere onderneemsters geldt dat zij gedurende de periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof worden geacht de werkzaamheden niet te hebben onderbroken.

(Gedeeltelijk) arbeidsongeschikten die een bedrijf willen beginnen maar niet aan het benodigde aantal uren van 1.225 per jaar komen, krijgen een aparte aftrekpost van € 12.000, € 8.000 en € 4.000 voor het eerste, tweede, respectievelijk derde jaar. Voor deze groep starters geldt een verlaagd urencriterium van 800 uur. De aftrek is niet hoger dan de winst.

### 3.3 *Houd kosten in aanloopfase bij*

Ook als u nog niet de status van ondernemer hebt verkregen, doet u er goed aan om de bewijzen van de gemaakte kosten (bonnetjes, facturen en dergelijke) te bewaren. De kosten en lasten die verband houden met het opstarten van de onderneming en zijn gemaakt in de vijf jaren vóór het starten van de onderneming, zijn namelijk aftrekbaar als aanloopverliezen. Deze kosten en lasten zijn alleen aftrekbaar voor zover er geen opbrengsten tegenover staan en zij niet op andere wijze zijn afgetrokken of aftrekbaar waren van het inkomen uit werk en woning.

### **Let op!**

**Voor het bestaan van een onderneming is wel van belang dat er een redelijke verwachting is dat de activiteiten op een gegeven moment winst gaan opleveren. Als het te verwachten is dat de kosten de baten niet zullen overtreffen, is geen sprake van een bron van inkomen, laat staan van winst uit onderneming.**

### 3.4 *Maak uw lening winstonafhankelijk*

Stel, u hebt aan iemand die geen verbonden persoon is een lening verstrekt voor zijn onderneming. Zolang de vergoeding echt onafhankelijk is van de winst van de onderneming, is de werkelijk ontvangen rente niet belast. Uw vordering valt immers in dat geval in box 3. Maar als de rentevergoeding vanuit de hele looptijd gezien voor meer dan 50% afhankelijk is van de winst van de onderneming, valt uw vordering in box 1. De Belastingdienst bestempelt u dan als een winstgenieter, zodat de werkelijk ontvangen rente is belast. U hebt echter geen recht op de typische ondernemersfaciliteiten. Wilt u dit voorkomen, kijk dan of u de leningsvoorwaarden kunt aanpassen.

#### **Let op!**

**Bij tegenvallende resultaten en waardedalingen van een schuldvordering is box 1 weer gunstig. Verliezen op de lening zijn dan immers in beginsel aftrekbaar.**

### 3.5 *Bereid bedrijfsoverdracht voor*

Wilt u in de toekomst uw onderneming zonder afrekening over de fiscale reserves overdragen aan een andere ondernemer of aan een werknemer? Zorg er dan voor dat u uw opvolger tijdig laat participeren in uw onderneming. Dit kunt u bereiken door minimaal 36 maanden vóór de beoogde overdracht een samenwerkingsverband aan te gaan met de opvolger of hem in dienst te nemen als werknemer.

#### **Tip!**

**De eis van de onafgebroken periode van 36 maanden kan voor seizoensbedrijven tot ongewenste gevolgen leiden. Daarom keurt de staatsecretaris van Financiën goed dat in zo'n geval wordt geacht te zijn voldaan aan het vereiste van 36 maanden als de overnemer in de jaren direct voorafgaand aan de overdracht één of meer maanden per jaar als werknemer werkzaam is geweest bij de over te nemen onderneming. Gedurende deze jaren moet de totale periode waarin sprake is geweest van een dienstverband bij die onderneming minimaal 36 maanden omvatten.**

### 3.6 *Bereid u voor op pensioenopbouw*

Per 1 januari 2015 zullen zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) waarschijnlijk kunnen deelnemen aan het nieuwe zzp-pensioenfonds. Pensioenuitvoerder APG zal de uitvoering van dit fonds op zich nemen. Een zzp'er zal naar eigen inzicht vrijwillig bedragen kunnen inleggen en daarbij zelf kiezen voor zijn pensioenleeftijd. Deze leeftijd moet wel liggen tussen de zestig en zeventig jaar. De pensioenuitkering zal een looptijd hebben van tien, vijftien of twintig jaar. Derden zullen het opgebouwde vermogen niet kunnen opeisen. De zzp'er zal bij arbeidsongeschiktheid onder voorwaarden wel over dit vermogen kunnen beschikken.

## 4 BTW

### 4.1 *Maak gebruik van de MOSS*

Per 1 januari 2015 zijn telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten belast in het woonland van de afnemer. Doet u zaken over de grens, dan zult u uzelf in beginsel moeten registreren in elke EU-lidstaat waar klanten wonen die u deze diensten levert. Maar u kunt de btw-melding en EU-btw betaling ook via Nederland doen als u gebruik maakt van de mini one stop shop-regeling (MOSS).

U moet uzelf dan uiterlijk 31 december 2014 hiervoor registreren bij de Belastingdienst.

De Nederlandse fiscus zal de btw-afdracht dan verdelen over de lidstaten die daar recht op hebben.

#### **Let op!**

**Ook al geeft u de btw op grond van de mini one stop shop-regeling alleen aan in Nederland, dan nog moet u het btw-tarief berekenen dat geldt in het land waar uw klant woont of is gevestigd.**

### 4.2 *Aannemer, wees duidelijk in uw offerte!*

Ondernemers die actief zijn in de bouw mogen tijdelijk het 6% btw-tarief toepassen op arbeidskosten bij renovatie en herstel in en aan woningen die ouder zijn dan twee jaar. In eerste instantie zou deze regeling duren tot 1 januari 2015. Deze termijn is nu verlengd: het btw-tarief van 21% zal pas weer vanaf 1 juli 2015 weer gelden. De renovatieprojecten waar u nu als aannemer mee bezig bent, moeten dus vóór 1 juli 2015 worden afgerond. Geef dus voortaan duidelijk aan in uw offerte dat het 6% btw-tarief alleen geldt voor de arbeidskosten die betrekking hebben op werkzaamheden die vóór 1 juli 2015 worden afgerond. Zo voorkomt u discussies met uw opdrachtgever(s).

#### **Let op!**

**Mochten de werkzaamheden na 1 juli 2015 worden afgerond, dan zult u het btw percentage over alle gedane arbeid alsnog moeten wijzigen in 21%. U kunt dit verhoogde percentage niet zomaar bij uw opdrachtgever in rekening brengen. Dit hangt mede af van de reden van de vertraging.**

### 4.3 *Verzoek om een ander btw-aangiftetijdvak*

Waarschijnlijk doet u al jaren btw-aangifte per kwartaal. Dit is ook de beste keuze als u btw moet afdragen. Maar als sprake is van een structurele teruggave van btw, dan is het aan te raden maandelijks aangifte te doen. U kunt hiervoor een verzoek indienen bij uw belastingkantoor. Wilt u liever per jaar aangifte doen? Dat is onder bepaalde voorwaarden mogelijk. Zo moet u per jaar minder dan € 1.883 btw betalen, u hebt geen vergunning artikel 23 en u hebt per jaar voor minder dan € 10.000 aan:

- intracommunautaire leveringen,
- intracommunautaire diensten,
- intracommunautaire verwervingen; of
- afgenomen intracommunautaire diensten.



### 4.4 *Pas op met een btw-nihilaangifte*

Moet u btw afdragen, dien dan geen 'voorlopige' btw-nihil aangifte in. Sinds 1 januari 2014 is het opzettelijk niet of te laat betalen van omzetbelasting namelijk een strafbaar feit waarvoor u een boete of zelfs een gevangenisstraf kunt krijgen. Het herstellen van een onjuiste aangifte door een juiste aangifte is nog steeds mogelijk. Een late betaling kan men echter niet meer ongestraft herstellen. Zorg dus ervoor dat u uw administratie op orde hebt, zodat u tijdig aangifte kunt doen.

#### **Let op!**

**Er is geen sprake van opzet als een goedwillende ondernemer om uitstel van betaling vraagt of als de aangifte in een teruggaaf resulteert.**

### 4.5 *Benut de kleine-ondernemersregeling*

Hebt u dit jaar gebruik gemaakt van de kleine ondernemingsregeling en hebt u per maand of kwartaal een vermindering in de aangifte afgetrokken? Dan is het nu tijd om de definitieve vermindering te berekenen. Controleer of de schatting juist is geweest. Blijkt de voorlopige vermindering meer te zijn dan de werkelijke vermindering, dan moet u het verschil voldoen op de aangifte in het eerste belastingtijdvak in 2015.

#### **Let op!**

**Verwacht u komende jaren € 1.345 of minder btw te betalen, dan kunt u een ontheffing voor administratieve verplichtingen voor de omzetbetaling aanvragen. Maar let op, u hebt in dat geval geen recht meer op btw-af trek.**

### 4.6 *Houd de herzieningstermijn in de gaten*

Als u dit jaar in bedrijfsmiddelen hebt geïnvesteerd en de btw daarover hebt afgetrokken als voorbelasting, moet u bij de eerste ingebruikname toetsen of uw werkelijke gebruik overeenkomt met het geschatte gebruik waarop de btw-af trek is gebaseerd. Houdt u er rekening mee dat u ook aan het eind van dit jaar en de komende vier jaren moet toetsen of het gebruik nog overeenkomt met het gebruik in het eerste jaar van ingebruikname. Deze periode heet de herzieningstermijn. Als blijkt dat het werkelijke gebruik meer dan 10% verschilt met het gebruik in het jaar van eerste ingebruikname, zult u de btw-af trek moeten corrigeren over 1/5 deel van de afgetrokken btw in het jaar van eerste ingebruikname.

#### **Let op!**

**Voor onroerende zaken geldt een herzieningstermijn van tien jaar (inclusief het jaar van ingebruikname). In dat geval moet u dus 1/10 deel van de destijds in af trek gebrachte btw aan de fiscus terugbetalen.**

## Eindejaarstips 2014

### 4.7 *Informeer bij huurder of hij nog voldoet aan het 90%-criterium*

Verhuurt u een onroerende zaak belast met btw? Informeer dan bij de huurder of hij die onroerende zaak nog steeds gebruikt voor doeleinden waarvoor hij 90% recht heeft op vooraf trek. Voldoet hij niet meer aan het 90%-criterium, dan heeft dit ook gevolgen voor uw recht op aftrek. Als de onroerende zaak zich nog in de herzieningsperiode van tien jaar bevindt, zult u namelijk een deel van de btw die u al in aftrek hebt gebracht terug moeten betalen.

#### **Tip!**

**De volgende sectoren mogen het 70%-criterium in plaats van het 90%-criterium hanteren:**

- **makelaardij in onroerende zaken (inclusief hypotheek- en assurantiebemiddeling);**
- **reisbureaus (inclusief bemiddeling bij verzekering);**
- **juridisch zelfstandige arbodiensten;**
- **werkgevers (belangenbehartigende) organisaties;**
- **openbare radio- en televisieorganisatie;**
- **postvervoersbedrijven.**

### 4.8 *Medicus, loop vooraf trek btw niet mis!*

Medische handelingen die gericht zijn op de gezondheidskundige verzorging van de mens zijn vrijgesteld van btw, als deze worden verricht door een BIG-geregistreerde beroepsbeoefenaar. Bent u een erkende (para)medicus, die handelingen verricht die vallen binnen het deskundigheidsgebied en ook aan de orde zijn gekomen in de (BIG-) opleiding? Dan zijn deze handelingen vrijgesteld van btw. Alle overige prestaties zijn belast en dus bestaat er recht op btw-aftrek voor zover die btw toerekenbaar is aan de belast handelingen. Ga dus na of u in het afgelopen kwartaal of maand ook belaste prestaties hebt verricht. U kunt deze btw alsnog claimen in uw eerst volgende aangifte.

#### **Let op!**

**De btw-vrijstelling voor medische handelingen geldt ook voor zelfstandige zorgverleners die zich 'verhuren' aan een ziekenhuis om daar medische diensten te verrichten. Of de zzzp'er zijn werkzaamheden in het ziekenhuis onder leiding en toezicht van een arts of specialist verricht, is volgens de Hoge Raad irrelevant.**

### 4.9 *Check laatste btw-aangifte van 2014*

Aan het einde van het jaar doet u er goed aan te controleren of u nog correcties moet doorvoeren voor bijvoorbeeld het privégebruik van elektriciteit, gas en water of het privégebruik van de auto van de zaak. In beginsel moet u uw correcties doorgeven via een formulier 'Suppletie Omzetbelasting'. Gaat het echter om kleine correcties tot € 1000, dan mag u deze verwerken in uw eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Bij een dergelijke correctie in de reguliere aangifte ontvangt u geen naheffingsaanslag of afzonderlijke teruggaafbeschikking voor de correctie.

## 5 WERKGEVER

### 5.1 *Geen keuze meer voor de WKR*

Vanaf 1 januari 2015 is het definitief: iedere werkgever moet de werkkostenregeling toepassen. Iedereen die nog niet eerder is overgestapt, heeft nog tot 1 januari om deze overstap grondig voor te bereiden. Ga na wat de werkkostenregeling voor uw organisatie betekent en of er wellicht nog voordeel te behalen valt.

### 5.2 *Verstrek nu nog fiets van de zaak*

De verkoop van fietsen van de zaak gaat hard deze laatste weken van het jaar. Tot 1 januari aanstaande kunt u onder de overgangsregeling nog dit jaar voor het laatst een fiets van de zaak vergoeden of verstrekken, zonder dat deze de vrije ruimte opsnoept. Hiervoor gelden wel enkele voorwaarden. De werknemer moet op meer dan de helft van zijn werkdagen met de fiets reizen en u mag in het kalenderjaar en de twee voorgaande jaren niet eerder een fiets hebben verstrekt. En let op: er geldt wel een maximum van € 749 per fiets. Naast de fiets kunt u ook nog eens tot een bedrag van € 82 per kalenderjaar onbelast vergoeden of verstrekken voor zaken die samenhangen met de fiets. Denkt u hierbij aan reparaties, sloten, regenpak en dergelijke. Een fietsverzekering mag u daarnaast ook nog eens geheel onbelast vergoeden.

### 5.3 *Thuiswerken? Nu nog een werkplek vergoeden*

Als uw werknemers één of meer dagen per week thuis werken en u de inrichting van hun werkplek thuis wilt vergoeden of verstrekken, is het raadzaam dit te doen vóór 1 januari 2015. Onder het overgangsregime kunt u namelijk voor de inrichting van de werkplek een onbelaste vergoeding uitbetalen van € 1.815, mits dit maximaal één keer per vijf jaar gebeurt. Ook moet het thuiswerken zijn vastgelegd in een schriftelijk contract, en moet de inrichting voldoen aan de voorwaarden uit het Arbeidsomstandighedenbesluit. Onder de werkkostenregeling valt het vergoeden/verstrekken van een werkplek in de vrije ruimte (1,2% van de fiscale loonsom in 2015), wat bij een overschrijding wordt 'bestraft' met een eindheffing van 80%.

### 5.4 *Verblijd werknemers met een tablet*

Als de tablet of mobiele telefoon noodzakelijk is voor de uitoefening van dienstbetrekking, kunt u deze onbelast ter beschikking stellen, vergoeden of verstrekken aan de werknemer. Zorg er dus voor dat deze inderdaad noodzakelijk is, bijvoorbeeld door te bepalen dat alle vergaderstukken en belangrijke documenten alleen nog maar digitaal mogen worden rondgedeeld. Of door de vaste telefoon op kantoor op te zeggen. In dit geval blijven de tablet en mobiele telefoon onbelast.

### Let op!

**Mocht de inspecteur het standpunt innemen dat de voorziening niet noodzakelijk is voor het uitvoeren van de werkzaamheden, dan rust de bewijslast op hem. Is de werknemer een bestuurder of commissaris van de organisatie, dan moet u aantonen dat de voorziening redelijkerwijs gebruikelijk is voor de behoorlijke uitoefening van de dienstbetrekking.**

### 5.5 *Even wachten met kerstpakket?*

Als u uw werknemer een kerstpakket geeft, moet u hierover onder de overgangsregeling 20% eindheffing afdragen. Onder de werkkostenregeling valt het kerstpakket in de vrije ruimte. Als deze niet wordt overschreden, blijft het kerstpakket feitelijk belastingvrij. En dat biedt mogelijkheden. Verwacht u bijvoorbeeld in 2015 nog wat vrije ruimte over te houden, dan kunt u het kerstpakket van eind 2014 beter vervangen door een nieuwjaarspakket in januari 2015. Dan bespaart u zich de eindheffing over het kerstpakket, simpelweg door dit twee weken later uit te delen.

### 5.6 *Nieuwjaarsborrel op kantoor*

Een personeelsfeest - zoals een nieuwjaarsborrel - kan onder de werkkostenregeling onbelast blijven als u dit op de werkplek organiseert. Dat geldt ook voor de drankjes die de werknemers op de borrel consumeren. Kiest u daarentegen voor een externe locatie, dan zijn het personeelsfeest en de consumpties eindheffingsloon en wel tegen de factuurwaarde. U kunt hiervoor de vrije ruimte gebruiken. Verplaats de nieuwjaarsborrel dus naar de kantine of kantoortuin.

### 5.7 *Pas pensioenregeling op tijd aan*

De pensioenwetgeving is de laatste jaren volop in beweging. Zo worden op 1 januari 2015 de jaarlijkse opbouw mogelijkheden omlaag bijgesteld en wordt het maximale pensioengevend loon gesteld op € 100.000. U moet de pensioenregeling voor uw personeel hieraan tijdig aanpassen. Een bovenmatige pensioenaanspraak heeft immers grote fiscale gevolgen die voor alle betrokken partijen ongewenst zijn.

### 5.8 *Pensioen opbouwen met nettopensioen*

Omdat werknemers niet meer fiscaal gefacilieerd een pensioen kunnen opbouwen boven de ton, komt er vanaf 1 januari 2015 een mogelijkheid voor werknemers om vrijwillig te sparen uit het nettosalaris boven de € 100.000. Dit kan in de vorm van een nettopensioen dat wordt uitgevoerd door pensioenfondsen en verzekeraars. De in te leggen premies worden betaald uit het nettosalaris en zijn dus niet aftrekbaar. Het gespaarde saldo is niet belast in box 3, maar de werknemer mag het alleen in de vorm van een lijfrente opnemen.

### Tip!

**Uw werknemer kan overigens via de nettolijfrente ook in de privésfeer pensioen opbouwen boven een inkomen van € 100.000.**

### 5.9 *Zorg voor een goede administratie rondom uitzendkrachten*

Controleer aan het einde van het jaar of uw administratie rondom uitzendkrachten en andere medewerkers die niet bij uw onderneming in dienst zijn (zoals gedetacheerden), volledig is. U moet namelijk van al deze medewerkers bijhouden hoeveel loon en vakantiebijslag zij hebben ontvangen én hoeveel uren zij hebben gewerkt. Blijkt dat het uitzendbureau zich niet houdt aan het minimumloon en de minimumvakantiebijslag, dan kan de Inspectie SZW u bij een controle een boete opleggen van € 12.000 als u geen goede administratie heeft.

### 5.10 *VAR langer geldig*

Blijft uw opdrachtnemer hetzelfde werk doen onder dezelfde omstandigheden en voorwaarden, dan mag u zijn VAR voor 2014 ook in 2015 blijven gebruiken. U hoeft dus geen nieuwe VAR op te nemen in de administratie. Deze VAR 2014 blijft gelden totdat nieuwe wet- en regelgeving ingaat. Zo is er de Beschikking Geen Loonheffingen (BGL) voorgesteld, maar het is nog onbekend wanneer deze ingaat. U hoeft in ieder geval even geen nieuwe VAR voor 2015 in de administratie op te nemen.

### 5.11 *Let op de nieuwe aanzegtermijn*

Vanaf volgend jaar moet u een werknemer met een contract van zes maanden of langer minimaal een maand voorafgaand aan de einddatum van een arbeidsovereenkomst schriftelijk meedelen of het contract al dan niet wordt verlengd en onder welke voorwaarden. Het is dus belangrijk om nu al te inventariseren voor welke contracten die na 1 januari 2015 eindigen u de aanzegtermijn van een maand in acht moet nemen. Laat uw nieuwe contracten door ons toetsen of ze voldoen aan de nieuwe wet- en regelgeving en uw bedrijfsbelangen.

### **Let op!**

**Bij contracten die bijvoorbeeld per 1 februari 2015 eindigen, moet u uiterlijk op 1 januari 2015 al aankondigen dat u niet verlengt. Doet u het niet, dan kan de werknemer een schadevergoeding van maximaal een maandsalaris eisen.**

### 5.12 *Concurrentiebeding? Ga langer contract aan*

Vanaf 1 januari mogen contracten die zijn aangegaan voor zes maanden of korter geen proeftijd meer bevatten. Het advies is om het eerste contract voor 7 maanden aan te gaan, daarna kunt u nog 2 tijdelijke contracten geven: een van 7 maanden en nog een van 8 maanden. U voldoet daarmee gelijk aan de nieuwe ketenregeling van 2 jaar, welke per 1 juli 2015 ingaat.

Een concurrentie- en relatiebeding mogen in een contract voor bepaalde tijd alleen maar als er gemotiveerd is aangegeven dat u een zwaarwichtig bedrijfsbelang heeft. Het is dan ook raadzaam om na te gaan voor welke functies het noodzakelijk is om in een contract voor bepaalde tijd een concurrentiebeding op te nemen. Geef in dit contract aan welke belangen u hiermee wilt beschermen.

## 6 AUTO

### 6.1 *Informeer naar gebruik van bedrijfsauto*

Als u een auto ter beschikking stelt aan uw werknemer, kunt u in beginsel de bijtelling voor het privé-gebruik van de auto achterwege laten als u in het bezit bent van een kopie 'Verklaring geen privé-gebruik auto'. Daarmee verklaart de werknemer dat hij niet meer dan vijfhonderd kilometer per jaar privé rijdt met de auto van de zaak. Houdt u er wel rekening mee dat de bijtelling per kalenderjaar geldt. Dus als uw werknemer alleen gedurende de maand december meer dan vijfhonderd kilometer privé rijdt met de auto, moet u toch het voordeel van het privégebruik van de auto tot het loon van die werknemer rekenen. Wijs uw werknemer hierop, en voorkom dat de 500-kilometergrens net voor het eind van het jaar wordt overschreden.

#### **Tip!**

**Informeer meteen ook bij uw werknemer of de situatie per 1 januari 2015 gaat wijzigen. Blijft alles bij het oude, dan hoeft u niets te doen. Gaat uw werknemer meer dan 500 privékilometers met de auto rijden in 2015, maak dan tijdig melding hiervan bij de Belastingdienst.**

### 6.2 *Verhaal boetes op de werknemer alsnog*

Heeft uw onderneming dit jaar verkeersboetes betaald die door uw werknemer met een ter beschikking gestelde auto zijn veroorzaakt? Verhaal deze boete dan zo spoedig mogelijk op de betreffende werknemer(s). Als u dit niet doet, en dit komt aan het licht tijdens een eventueel boekenonderzoek, dan kan de belastingcontroleur de boete aanmerken als loon van de werknemer. Dit kan leiden tot een naheffingsaanslag loonbelasting over de gebruteerde boete, plus heffingsrente.

### 6.3 *Koop een tweedehands hybride auto*

Gaat u binnenkort een auto kopen die u ter beschikking gaat stellen aan een werknemer? Let dan goed op welke CO<sub>2</sub>-uitstoot die auto heeft. De CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen die bepalend zijn voor de bijtelling voor privégebruik van de auto van de zaak worden namelijk per 1 januari 2015 opnieuw aangescherpt.

Bijtellingspercentages	Alle brandstoffen (2015) CO <sub>2</sub> -uitstoot p/km
4%	0 gram
7%	1 - 50 gram
14%	51 - 82 gram
20%	83 - 110 gram
25%	> 110 gram

De nieuwe CO<sub>2</sub>-uitstootnormen gelden alleen voor auto's die op of na 1 januari 2015 worden afgeleverd. Het kan daarom interessant zijn om een hybride auto met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 50 gram per kilometer aan te schaffen waarvan in bijvoorbeeld 2013 voor het eerst een kenteken is afgegeven. U kunt dan voor de resterende periode van 60 maanden na de eerste tenaamstelling de nihil bijtelling voor het privégebruik toepassen.

### **Let op!**

**Per 1 januari 2015 verdwijnt voor de bijtelling het onderscheid tussen diesel- en benzineauto's.**

#### *6.4 Vraag om een eigen bijdrage voor de auto*

Wilt u volgend jaar de bijtelling voor privégebruik van de auto verlagen? Dan kunt u een milieuvriendelijke auto ter beschikking stellen aan uw werknemer. Maar er is nog een manier om dit te bereiken. U kunt uw werknemer vragen om een eigen bijdrage voor het privégebruik van de auto. U kunt het bedrag van de bijdrage dan onder bepaalde voorwaarden in mindering brengen op de bijtelling. Dit is vooral gunstig als de leaseprijs van de auto van uw werknemer de voor u als werkgever geldende normleaseprijs overschrijdt.

### **Let op!**

**Aftrek van de eigen bijdrage is alleen mogelijk als de werkgever een bijtelling voor privégebruik van de auto toepast voor zijn werknemer. Dat betekent dat de werknemer ook daadwerkelijk in privé met de auto moet rijden.**

#### *6.5 Maak gebruik van de handreiking*

Vaak rijden werknemers in de autobranche in verschillende auto's van de zaak. Het is in zulke gevallen dan ook lastig om de grondslag voor de bijtelling privégebruik vast te stellen. Bent u een werkgever in de autobranche? Dan kunt u voor uw werknemers gebruikmaken van de handreiking bijtelling autobranche. Daarin staan praktische tips voor het bepalen van de bijtelling. Let op, er gelden wel enkele administratieve eisen. Het einde van het jaar is een goed moment om te controleren of u de registratie van de auto's en werknemers op orde hebt.

#### *6.6 Weer een parkeerbon onder de ruitenwisser? Maak meteen bezwaar!*

Als u het niet eens bent met een bekeuring voor bijvoorbeeld fout parkeren, moet u binnen zes weken bezwaar maken. De Hoge Raad heeft duidelijk gemaakt dat die bezwaartermijn aanvangt zodra u de bon onder de ruitenwisser op de voorruit van uw auto, hebt aangetroffen. Wacht dus niet totdat de acceptgiro in de brievenbus valt. U zou dan te laat kunnen zijn.

### 6.7 *Vermeld de voorwaarden van de Belastingdienst in uw verbod privé-gebruik bestelauto*

Wilt u het privégebruik van de bestelauto in uw onderneming verbieden voor uw werknemers, kom dat dan schriftelijk overeen met hen en vermeld in de overeenkomst de voorwaarden die door de Belastingdienst zijn gesteld. Uiteraard kunt u deze bij ons opvragen.

#### **Let op!**

**Zorg er in elk geval ook voor dat u:**

- **het verbod schriftelijk vastlegt, en deze afspraak bewaart bij de loonadministratie.**
- **toeziet op de naleving van dit verbod door bijvoorbeeld de kilometerstanden te vergelijken met de hoeveelheid gebruikte brandstof, en/of door gegevens over verkeersboetes en schade-meldingen buiten werktijd te controleren.**
- **een sanctie (zoals een geldboete) oplegt als het verbod wordt overtreden.**

### 6.8 *Zorg voor een sluitende rittenadministratie*

Rijdt u in een auto die op naam staat van uw onderneming en hebt u minder dan vijfhonderd kilometer met die auto gereden? Zorg er dan voor dat u ook dit jaar beschikt over een sluitende rittenadministratie waarmee u dit kunt aantonen. Dit is de makkelijkste manier om de winstbijtelling van 14%, 20% of 25% te voorkomen. De inspecteur zal namelijk niet snel het standpunt innemen dat de auto niet geschikt is voor privégebruik. De rittenadministratie moet wel aan alle voorwaarden voldoen. Wilt u gebruik maken van een sluitende rittenadministratie vraag deze voorwaarden dan bij ons op.

### 6.9 *Maak aantekeningen van vreemde plaatsen*

Beschikt u over een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto', dan hoeft u geen winstbijtelling toe te passen en geen rittenregistratie bij te houden. Daar staat tegenover dat u geen enkele kilometer privé mag rijden. De Belastingdienst kan dit ook controleren aan de hand van camerabeelden. Wordt u gesignaleerd op een ongebruikelijke plaats of op een raar tijdstip, dan kan het zijn dat de fiscus u achteraf vraagt aan te tonen dat een rit zakelijk was. U doet er dus goed aan aantekeningen te maken van zakelijke ritten naar ongebruikelijke plaatsen of op ongebruikelijke tijdstippen. Op die manier kunt u zich op een later moment nog herinneren waarom u op dat moment daar was.



## 7 ESTATE PLANNING/PRIVE

### 7.1 *Verlengde doorverkooptermijn vervalt*

Als u van plan bent om binnenkort een huis, kantoor of ander pand aan te kopen met het idee dit binnen een paar jaar weer door te verkopen, is het aan te raden dit voor 1 januari 2015 te doen. Dit in verband met de vermindering van overdrachtsbelasting. Want alleen dan is de tijdelijk verruimde termijn van 36 maanden bij een opvolgende verkoop nog van toepassing. Bij de doorverkoop binnen 36 maanden is dan alleen overdrachtsbelasting verschuldigd over de meerwaarde (verschil tussen uw inkoopprijs en verkoopprijs). Als de koper minder overdrachtsbelasting hoeft te betalen, kan dat ook gunstig uitpakken voor u. De koper kan zich dan namelijk een hogere aankoopprijs veroorloven. Per 1 januari 2015 vervalt deze verruimde termijn en is de doorverkoopfaciliteit weer beperkt tot zes maanden.

### 7.2 *Registreer eigenwoninglening bij fiscus*

Financiert u vanaf 2013 of 2014 uw woning met een lening van familie of bijvoorbeeld uw bv? Geef de gegevens over uw lening dan op tijd zelf aan de Belastingdienst door met het formulier 'Opgaaf lening eigen woning' (via website Belastingdienst). Alleen dan hebt u recht op hypotheekrenteaftrek in uw aangifte inkomstenbelasting, mits uiteraard ook aan de overige reguliere voorwaarden voor hypotheekrenteaftrek is voldaan.

#### **Let op!**

**'Op tijd' betekent wanneer u aangifte doet over het jaar waarin de leningovereenkomst is gesloten, maar wel uiterlijk vóór 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de lening is afgesloten.**

### 7.3 *Betaal hypotheekrente vooruit*

Bereikt u in 2015 de AOW-leeftijd of valt u vanwege een andere reden onder een lager belastingtarief, betaal dan dit jaar nog de hypotheekrente die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2015. U bespaart belasting doordat u deze rente dan tegen een hoger tarief aftrekt.

#### **Let op!**

**Als u rente over meer maanden in 2015 wilt aftrekken, staat de fiscus in 2014 alleen de rente over 2014 in aftrek toe.**

### 7.4 *Stel verkoop eigen woning even uit*

Bent u van plan om binnenkort uw schuldenvrije woning te verkopen en niet direct een nieuwe woning aan te kopen? Wacht daar dan nog even mee tot na 1 januari 2015. Verkoopt u uw woning vóór die datum, dan valt de koopsom namelijk in 2015 in box 3 en telt mee voor de vermogensrendementsheffing. Stel, u verkoopt op 22 december 2014 uw woning voor € 350.000 en er is geen schuld. U moet dan over de verkoopsom in 2015 € 4200 ( $€ 350.000 \times 1,2\%$ ) aan inkomstenbelasting betalen. Verkoopt u de woning op bijvoorbeeld 6 januari 2015, dan valt de koopsom pas in 2016 in box 3 – als u

het bedrag dan tenminste nog op de bank hebt staan. U realiseert dan een belastinguitstel van € 4.200, en zelfs een belastingafstel voor het gedeelte van de verkoopopbrengst dat u uitgeeft in 2015 (en op 1 januari 2016 dus niet meer op uw bankrekening staat).

### 7.5 *Vermogen verzwegen? Snel inkeren!*

Hebt u nog inkomsten, vermogen of een erfenis onterecht niet opgegeven bij de Belastingdienst? Doe dat dan alsnog, het liefst vóór 1 juli 2015. De boete bij vrijwillige verbetering voor 1 juli 2015 bedraagt namelijk 'maar' 30% als het om box 3-vermogen gaat. Bij inkering van vermogen na 1 juli 2015 wordt de boete een stuk hoger, namelijk 60% van de nagevorderde belasting.

#### **Tip!**

**U krijgt geen boete bij vrijwillige verbetering als het gaat over verzwegen inkomen of vermogen waarvoor u binnen twee jaar na aangifte alsnog inkeert.**

### 7.6 *Verminder box 3-vermogen*

Bij de toekenning van de huurtoeslag, zorgtoeslag en het kindgebonden budget geldt een vermogens-toets. Ook de eigen bijdrage voor AWBZ-zorg is mede afhankelijk van het vermogen. Het gaat om het vermogen op 1 januari. Het kan daarom raadzaam zijn uw box 3-vermogen voor 1 januari 2015 te verlagen door bijvoorbeeld schenkingen te doen, geen voorlopige belastingteruggaaf aan te vragen of met eigen geld de eigenwoningschuld af te lossen (daar kan wel een vermindering van hypotheekrenteaf trek tegenover staan).

#### **Let op!**

**Bij bepaling van de eigen bijdrage voor AWBZ-zorg wordt gekeken naar uw fiscale inkomen van twee jaar geleden. Een verandering in dit inkomen (bijvoorbeeld door nu te schenken) heeft dus pas twee jaar later effect.**

### 7.7 *Los kleine schulden af*

Hebt u lage schulden die in box 3 vallen en beschikt u over voldoende vermogen? Dan kun u er fiscaal voordeel bij hebben om de box 3-schulden af te lossen. Voordat deze schulden namelijk de heffingsgrondslag van box 3 verminderen moet eerst een drempel van € 2900 per partner zijn overschreden (bedrag 2014). Bovendien is de rente op deze kredieten niet aftrekbaar. Fiscaal nadelig dus! Los deze schulden dus zo veel mogelijk vóór de peildatum van 1 januari 2015 af.

### 7.8 *Betaal belastingaanslagen*

Belastingaanslagen mogen niet als schuld worden aangemerkt voor box 3. Als u belastingaanslagen hebt ontvangen, betaal deze dan vóór 1 januari 2015. Zo voorkomt u dat u over deze bedragen box 3 heffing moet afdragen.

### Let op!

**Er zijn uitzonderingen. U mag bijvoorbeeld erfbelasting die u nog niet hebt betaald, als schuld aangeven in box 3.**

#### 7.9 *Schenk vrijgesteld aan kinderen*

Doet u nog vóór 1 januari 2015 een schenking aan uw (klein)kinderen, dan kunnen zij gebruikmaken van de jaarlijkse vrijstelling van € 5.229 (kinderen, bedrag 2014) of € 2.092 (kleinkinderen, bedrag 2014). Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt daarnaast een eenmalige vrijstelling voor schenkingen van € 25.096 (bedrag 2014). Onder voorwaarden is nog zelfs eenmalig een verhoogde vrijstelling mogelijk (zie hierna 'schenk nu nog een ton belastingvrij').

### Tip!

**Door nog vóór 1 januari 2015 een schenking te doen aan meerderjarige familieleden kunt u box 3-heffing besparen als uw familieleden nog niet helemaal gebruik hebben gemaakt van hun heffingvrije vermogen (in 2014 € 21.139 per fiscale partner).**

#### 7.10 *Schenk nu nog een ton belastingvrij*

Tot 1 januari 2015 kan iedereen maximaal € 100.000 aan een ander schenken zonder dat daarover schenkbelasting is verschuldigd. Daarbij geldt als voorwaarde dat die ander het geschonken bedrag gebruikt voor de eigen woning in ruime zin. Bijvoorbeeld de verwerving van een eigen woning, de aflossing van een eigenwoningschuld of restschuld. Deze verhoogde vrijstelling wordt wel verminderd met een bedrag dat in een eerder jaar is benut als verhoogde vrijstelling bij een schenking van ouders aan hun kinderen. Hoewel vanuit de advieswereld is gevraagd om deze regeling nog een jaar voort te zetten, is het kabinet dit niet van plan. Vanaf 1 januari 2015 kunnen dus alleen ouders onder voorwaarden eenmalig de verhoogde vrijstelling toepassen bij schenkingen aan hun kinderen – voor zover zij dit niet al eerder hebben gedaan. Deze verhoogde vrijstelling bedraagt € 52.281 (cijfer 2014) als de schenking is bedoeld voor een eigen woning (en overigens ook als de schenking is bedoeld ter financiering van een studie of beroepsopleiding).

### Let op!

**Pas op dat u niet op het allerlaatste nippertje schenkt. Door de verplichting om (onder omstandigheden) een opschortende voorwaarde te hanteren, kan het zijn dat de schenking pas in 2015 tot stand komt en dan bestaat de vrijstelling van €100.000 niet meer in de huidige vorm!**

#### 7.11 *Coulance bij nieuwbouwwoning*

Als in 2014 al een begin is gemaakt met de besteding van een geschonken bedrag voor een woning in aanbouw, maar het geschonken bedrag in 2014 nog niet helemaal kan worden besteed omdat nog onvoldoende bouwtermijnen zijn vervallen, loopt de tijdelijk verruimde vrijstelling op de resterende bedragen in 2015 nog door. Voorwaarde is dat de bouwgrond in 2014 notarieel op naam van de ontvanger van de schenking staat en in 2014 minimaal de eerste termijn van het aankoopbedrag voor de nieuwbouwwoning is voldaan.

### 7.12 *Schenk aan culturele instellingen*

Wilt u dit jaar nog extra fiscaal voordelig schenken aan een goed doel? Als u schenkt aan een culturele algemeen nut beogende instelling (ANBI), dan geniet u meer fiscaal voordeel dan wanneer u schenkt aan een gewone ANBI. Deze gift levert namelijk niet een aftrekpost op van 100% maar van 125% van het geschonken bedrag. De extra aftrek van 25% is echter gemaximeerd op € 1250.

#### **Tip!**

**Als u een eigen bv hebt, kan u aan een culturele instelling schenken via de bv. In dit geval levert het een extra aftrek op van 50% van het bedrag dat de bv heeft geschonken aan culturele instellingen, met een maximum van € 2500.**

### 7.13 *Kom het periodiek verrekenbeding na*

Wanneer u op huwelijkse voorwaarden bent getrouwd en daarin is een periodiek verrekenbeding opgenomen, denk er dan aan die afrekening ook over dit jaar nog op te stellen. Wanneer er niet verrekenend is, bestaat het risico dat er bij einde huwelijk (door scheiding of overlijden) afgerekend wordt alsof er gemeenschap van goederen was.

### 7.14 *Trek alimentatie in het juiste jaar af*

Alimentatie die u moet betalen aan uw ex-echtgenoot vormt een onderdeel van de persoonsgebonden aftrek. Het is wel belangrijk dat u de betaalde alimentatie in het juiste jaar opgeeft in uw aangifte inkomstenbelasting. Alimentaties zijn namelijk alleen aftrekbaar in het jaar waarin zij zijn betaald. De alimentatie moet dit jaar dus op uiterlijk 31 december zijn betaald om deze nog in 2014 in aftrek te kunnen brengen.

#### **Let op!**

**De alimentatieverplichting, dus de schuld aan uw ex-partner voordat u de alimentatie hebt betaald, kunt u niet meenemen als schuld in box 3.**

### 7.15 *Betaal uw lijfrentepremie in 2014*

Voor personen met een pensioengat kan het sluiten van een (bruto) lijfrentepolis een goede oplossing zijn. De premies betaald voor zo'n regeling zijn in beginsel binnen bepaalde grenzen fiscaal aftrekbaar. In eerste instantie is de aftrek van lijfrentepremie beperkt tot de zogenoemde jaarruimte. Bovendien is het van belang dat u de lijfrentepremie die u wilt aftrekken in 2014 ook echt dit jaar nog betaalt.

### 7.16 *Benut hogere ruimte voor lijfrenteaftrek*

Een extra reden om nog dit jaar de maximale aftrek voor premies van (bruto) lijfrenten te benutten, is dat deze per 2015 wordt beperkt. Vanaf dat moment geldt namelijk voor lijfrentes een grens van € 100.000 als maximum inkomen en daarnaast is nog maar 13,8% van de premiegrondslag aftrekbaar (in plaats van 15,5% in 2014).

### *7.17 Levenslooptegoed*

Hebt u in 2014 nog een levenslooptegoed? Als u dat in 2015 volledig opneemt, bent u niet over het volledige tegoed, maar over 80% daarvan belasting verschuldigd.

#### **Let op!**

**Deze mogelijkheid geldt alleen voor levenslooptegoed dat aanwezig was op 31 december 2013.**

### *7.18 Enkele heffingskortingen mbt kinderen en aftrek levensonderhoud kind vervallen*

Per 1 januari 2015 worden de elf kindregelingen in ons belastingstelsel versoerd en gestroomlijnd. Vier regelingen blijven intact om ouders financieel te ondersteunen, te weten de kinderbijslag, het kindgebonden budget, de combinatiekorting en de kinderopvangtoeslag.

De opvallendste wijzigingen betreffen het vervallen van de (aanvullende) alleenstaande ouderkorting (maximum was € 2.266) en de ouderschapsverlofkorting, en het vervallen van de aftrek voor kosten van levensonderhoud van kinderen onder de 21 jaar. Het schrappen van deze aftrek kan voor een gescheiden ouder aanleiding zijn om bij de rechtbank om een herziening – vermindering – van de kinderalimentatie te vragen.