

checklist eindejaarstips

Voor iedere ondernemer (IB en VPB)

- 1 Aanschaf auto (van de zaak) uitstellen tot 2008 dan wel vervroegen naar 2007
- 2 Beperk de kostenaf trek voor gemengde kosten
- 3 Vermijd de kostenaf trek dmv doorbelasting aan de afnemer
- 4 Bedrijfsopvolgingsregeling successiewet (schenken onderneming aan kinderen)
- 5 Plan (des)investeringen
- 6 Optimale bedrijfsfinanciering (overtollige liquiditeiten in onderneming overhevelen naar prive)
- 7 Afvoeren administratie
- 8 Voorkomen vrijval herinvesteringsreserve
- 9 Belastingvrij vergoeden van bijzondere ziektekosten
- 10 Verstrekken renteloze lening aan werknemers
- 11 teruggaaf BTW personeelsverstrekkingen (kerstpakketten, auto van de zaak etc)
- 12 Korting op produkten eigen bedrijf
- 13 EIA, MIA en VAMIL

Voor ondernemers met een BV

- 1 Kosten vervroegen en omzet uitstellen (ivm lagere winstbelasting)
- 2 Renteaf trekbeperking bij te veel vreemd vermogen (tov eigen vermogen)
- 3 Voordelig beleggen (vrijgestelde beleggingsinstelling) voor holdings met veel liquide middelen/effecten
- 4 Repareren pensioentekort (inkoop van dienstjaren)
- 5 Dividenduitkering in 2007 voordeliger dan in 2008
- 6 Vergoeding borgstelling DGA tbv zakelijke financiering
- 7 Deel bijtelling prive-gebruik auto met partner

Van belang voor IB-ondernemers

- 1 Uitstellen bedrijfsverplaatsing tot 2008
- 2 Meewerkaftrek verdwijnt per 1 januari 2008
- 3 Geboortepanning
- 4 Dotatie oudedagsreserve veiligstellen
- 5 inbreng in BV in 2008 aantrekkelijker

Van belang voor prive

- 1 Boxhoppen met box 3-vermogen
- 2 Banksparen (alternatief voor lijfrente en kapitaalverzekering eigen woning)
- 3 Uitstellen buitengewone uitgaven (ziektekosten) tot 2008
- 4 Jaarlijks verrekenbeding in huwelijkse voorwaarden regelen
- 5 Schenken

Eindejaartips 2007

1. Van belang voor iedere ondernemer (zowel IB- als VPB-ondernemers)

01 Aanschaf auto (van de zaak)

Het kan lonen om met de aanschaf van een zuinige auto (van de zaak) te wachten tot na 1 januari 2008. Daarnaast is het verstandig om de aankoop van een "onzuinige" auto nog in 2007 te verrichten.

Voordeel BPM

Bij aanschaf van een "zuinige" auto na 1 januari 2008 kun je in aanmerking komen voor een hoge bonus. Voor een auto met energie label A krijg je namelijk een korting van € 1.400 op de te betalen BPM. Bij aanschaf van een hybride auto, kan het voordeel zelfs nog verder oplopen! Bij aanschaf van een zeer onzuinige auto, dient volgend jaar een extra bedrag aan BPM betaald te worden van € 3.000.

Lagere bijtelling voor "zuinige" auto's

Deze bijtelling voor "zuinige" auto's bedraagt vanaf 1 januari aanstaande waarschijnlijk 14% van de cataloguswaarde van de auto van de zaak. Dit is alleen het geval indien het gaat om een "zuinige" auto. Een auto is zuinig als de CO₂ uitstoot voor een dieselauto niet hoger is dan 95 gram per kilometer en voor een auto op benzine niet hoger dan 110 gram per kilometer. Voor 'gewone auto's' geldt volgend jaar een bijtelling van 25% (in plaats van het huidige 22%).

02 Beperk de kostenaftrekbeperking

IB-ondernemer

Ingeval een IB-ondernemer over 2007 minder dan circa € 15.470 aan "gemengde kosten" heeft gemaakt, dan is het voordeliger om 73,5% van deze kosten in aftrek te brengen in plaats van de wettelijke hoofdregel toe te passen op grond waarvan deze kosten in zijn geheel aftrekbaar zijn, maar tegelijkertijd € 4.100 bij de winst moet worden geteld. Gemengde kosten zijn onder andere: kosten van voedsel, drank en genotmiddelen, representatie - daaronder begrepen recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak - en van congressen, seminars, excursies, studiereizen en dergelijke, inclusief reis- en verblijfkosten.

BV's

Voor BV's geldt een soortgelijke regeling. Het niet aftrekbare bedrag voor BV's bedraagt 0,4% van de loonsom in de BV, indien de uitkomst daarvan meer is dan € 4.100. Uiteraard is de bijtelling (bij de winst) gemaximeerd op het bedrag van de totale "gemengde kosten" zoals hiervoor bedoeld.

03 Vermijd de kostenaftrekbeperking

De hiervoor onder 02 beschreven kostenaftrekbeperking kan in zijn geheel vermeden worden door de beperkte kosten expliciet in rekening te brengen bij de afnemer. Op deze manier wordt de kostenaftrekbeperking "doorgeschoven" naar de afnemer. Deze doorbelasting kan interessant zijn als de afnemer niet belastingplichtig is (verenigingen, stichtingen, de overheid) of in het buitenland gevestigd is.

04 Benut de SW bedrijfsopvolgingsregeling

De Successiewet (SW) kent voor het schenken of vererven van ondernemingsvermogen of een pakket aanmerkelijk-belang aandelen in een actieve BV een aantrekkelijke regeling. Die regeling omvat drie faciliteiten: een vrijstelling van 75%, een gunstige waardering van de onderneming ingeval de liquidatiewaarde hoger is dan de going-concernwaarde en tien jaar lang (rentedragend) uitstel van belastingbetaling

Deze faciliteiten zijn met name interessant voor ondernemers die hun bedrijf of de aandelen in hun BV willen overdragen

aan de volgende generatie zonder de feitelijke zeggenschap over de bedrijfsuitoefening direct over te doen. Bij een dergelijke schenking is wel vereist dat:

- De ondernemer/dga 55 jaar of ouder is; en
- de onderneming al vijf jaar drijft of de aanmerkelijkbelangaandelen ten minste vijf jaar in bezit heeft;
- De begiftigde kinderen moeten de verkregen IB-onderneming vijf jaar voortzetten.
- Bij een BV moeten de begiftigden de aandelen vijf jaar in bezit houden en de BV moet de bedrijfsactiviteiten vijf jaar voortzetten.

05 Plan (des)investeringen

Uitstel investeringen naar 2008

Mogelijk is het interessant om met een grote investering te wachten tot na de jaarwisseling. Soms betekent een kleine investering een aanmerkelijk verschil voor de kleinschaligheidsaftrek. Zo bedraagt de aftrekpost voor een totale investering van € 99.000 € 11.880 (12%). Bij een extra investering van € 2.000 bedraagt de aftrekpost opeens nog maar € 8.000 (8%). Als de investeringen in 2007 een bedrag van € 230.000 overschrijden, bestaat er zelfs helemaal geen recht meer op investeringsaftrek.

Uitstel desinvesteringen

Uitstel van desinvestering kan fiscaal interessant zijn. Voor bedrijfsmiddelen waarvoor bij aanschaf investeringsaftrek is ontvangen, geldt dat bij verkoop binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering plaatsvond, een desinvesteringbijtelling verschuldigd is. Ter voorkoming van een desinvesteringbijtelling kan het wenselijk zijn niet in 2007 te desinvesteren, maar in januari 2008.

06 Zorg voor een optimale bedrijfsfinanciering

Indien in de IB-onderneming of BV overtollige liquiditeiten aanwezig zijn, dan kan het interessant zijn om deze over te hevelen naar privé (box 3).

Het rendement op (overtollige) liquide middelen wordt binnen de IB-onderneming belast tegen maximaal 52 %. Voor BV's is de totale belastingdruk aan vennootschaps- en inkomstenbelasting (in 2007) ruim 44%. In box 3 wordt dat rendement echter belast tegen 1,2 % van de gemiddelde waarde van de betreffende bezittingen. Bij een rendement van 7% komt dat neer op een belastingdruk van 17,74%, dat is slechts een derde van de belastingdruk in de IB-onderneming en minder dan de helft van de belastingdruk in de bv!

let op: 'boxhoppen' kan niet ongelimiteerd: het heen en weer schuiven van liquiditeiten van onderneming naar privé en weer terug kan gesanctioneerd worden met een dubbele (IB) heffing!

07 Deel administratie afvoeren

De wettelijke bewaartermijn voor de administratie is zeven jaar. Dat betekent dat de administratie over 2000 en eerdere jaren na de jaarwisseling afgevoerd kan worden. De bewaarplicht geldt voor bijvoorbeeld de geldadministratie (kladkas-, kas-, bank- en giroboeken), de loonadministratie, de voorraadadministratie, de debiteuren- en crediteurenadministratie, de in- en verkoopadministratie, de grootboeken en de in- en uitgaande facturen. De bewaarplicht geldt zowel voor de papieren versies als de elektronische versies, zoals diskettes, cd's, dvd's, microfilms, enzovoort. Deze termijn geldt niet voor de omzetbelasting ter zake van onroerende zaken. In verband met de herzieningstermijn van de aftrek voorbelasting voor bijvoorbeeld bedrijfspanden, moeten de gegevens met betrekking tot onroerende zaken tien jaar bewaard worden.

08 Voorkom vrijval van de herinvesteringsreserve

Voorwaarde van de herinvesteringsreserve is dat er uiterlijk in het derde jaar na het jaar waarin het bedrijfsmiddel verkocht is tot herinvestering overgegaan dient te worden. Indien niet tijdig wordt geherinvesteerd dient de herinvesteringsreserve tot de winst te worden gerekend.

09 Vergoed nu bijzondere ziektekosten

Vanaf 1 januari 2009 is het niet langer mogelijk de bijzondere ziektekosten van een werknemer belastingvrij te vergoeden of te verstrekken. Het gaat daarbij om kosten van ziekte, invaliditeit of bevalling die niet worden gedekt door

het basispakket van de Zorgverzekeringswet. Denk aan kosten van fysiotherapie, gezinshulp, gebitsregulatie, een laseroperatie voor de ogen of een kuur in het buitenland.

10 Geef uw medewerker een renteloze lening

Werknemers (niet-DGA's)

Onder voorwaarden is het mogelijk om uw werknemer onbelast een renteloze lening te verstrekken. Zo leidt een renteloze lening niet tot een bijtelling van loon als de werknemer de personeelslening gebruikt:

- voor de aanschaf van een eigen woning/hoofdverblijf. De werknemer moet dan een schriftelijke verklaring inleveren dat hij het geld gebruikt heeft voor de koop van een eigen woning/hoofdverblijf en afschriften van de koop enzovoort overleggen. Deze verklaring dient opgenomen te worden in de loonadministratie;
- om zaken te kopen, die de werkgever geheel of nagenoeg geheel belastingvrij had kunnen vergoeden, zoals de aanschaf van een blackberry die hij zakelijk gaat gebruiken of de inrichting van een telewerkplek thuis die voor 90% of meer voor de dienstbetrekking wordt gebruikt.

Wordt de lening voor andere doeleinden gebruikt, dan is het rentevoordeel in principe bij de werknemer belast als loon in natura op basis van de norm rente die door de fiscus is vastgesteld. Deze normrente bedraagt voor 2007 4,7%.

DGA's

De dga van een BV kan óók gebruik maken van deze regeling, maar dan moet wel vaststaan dat hij deze regeling als werknemer (en niet als aandeelhouder) benut.

11 Teruggaaf btw bij kerstpakket /overige verstrekking aan het personeel

De ondernemer heeft recht op teruggave van de omzetbelasting over bijvoorbeeld het kerstpakket (en andere personeelsverstrekkingen), voor zover in een jaar voor niet meer dan € 227 aan personeelsvoorzieningen aan de betreffende werknemer is uitgegeven. Deze grens wordt al snel gehaald, omdat onder de verstrekkingen ook bijvoorbeeld de auto, computer en telefoon van de zaak, personeelsfeesten, parkeerplaatsen voor het personeel en de personeelskantine vallen. Bij overschrijding van de € 227-grens komt het recht op voorafrek te vervallen. De toetsing aan dit drempelbedrag moet per personeelslid worden uitgevoerd. Als de drempel wordt overschreden, moet de btw-aftrek die aanvankelijk is genoten voor de personeelsvoorzieningen in de laatste btw-aangifte van het boekjaar gecorrigeerd worden (post 5b van de btw-aangifte). Deze niet-aftrekbare omzetbelasting is aftrekbaar van de winst (loonkosten).

12 Geef korting op producten uit eigen bedrijf

Een werkgever kan zijn medewerkers de producten en diensten uit zijn eigen bedrijf met korting aanbieden (zonder tegen LB-heffing aan te lopen). Voorwaarden zijn dat de producten niet branchevreemd zijn en dat de korting maximaal 20% van de winkelprijs is. Bovendien mag het voordeel per werknemer per jaar niet meer bedragen dan € 475. Maar als de werknemer de regeling in de voorgaande twee jaren niet (volledig) heeft benut, kan hij de gemiste korting uit die jaren doorschuiven naar 2007 en die alsnog dit jaar benutten. Het maximale te behalen voordeel is dan € 1.425 (3 x € 475).

13 EIA, MIA en VAMIL

Staatssecretaris de Jager van Financiën heeft bij ministeriële regeling het budget voor de energie-investeringsaftrek (EIA), de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de willekeurige afschrijving milieu-investering (VAMIL) voor 2007 met ingang van 28 november 2007 gesloten.

Investeringsverplichtingen aangegaan vóór 28 november 2007 komen nog steeds in aanmerking voor de EIA, MIA en VAMIL, indien ze gemeld worden binnen de gebruikelijke meldingstermijn van drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting. Vanaf 1 januari 2008 zullen de regelingen weer worden opengesteld.

2. Van belang voor ondernemers met een bv

01 Anticipeer op lagere winstbelasting

De eerste en tweede schijf in de vennootschapsbelasting worden per 1 januari 2008 behoorlijk opgerekend. Vanaf volgend jaar betaalt een BV over de eerste € 40.000 (in plaats van € 25.000) 20% vennootschapsbelasting. De tweede schijf wordt verlengd van € 60.000 naar € 200.000. Het tarief voor deze schijf wordt bovendien verlaagd van 23,5% naar 23%. Het toptarief van 25,5% blijft ongewijzigd.

Het is derhalve interessant om kosten en lasten te vervroegen (naar 2007) en winst uit te stellen naar 2008. Kosten kunnen dit jaar nog tegen een hoger tarief in aftrek worden gebracht; terwijl de winst straks tegen een lager tarief wordt belast.

02 Voorkom te veel vreemd vermogen (ivm renteaftrekbepanking)

Sinds 1 januari 2004 worden grenzen gesteld aan de mogelijkheden om een BV met vreemd vermogen te financieren (thin capregeling). Als de verhouding vreemd vermogen: eigen vermogen in de BV groter is dan 3:1 en het verschil groter is dan € 500.000, dan is de rente op het overschot aan vreemd vermogen niet meer aftrekbaar indien en voor zover de BV die rente (per saldo) verschuldigd is op leningen aan groepsmaatschappijen.

Rente die verschuldigd is op leningen aan derden blijft dus volledig aftrekbaar. De niet-aftrekbare rente kan nooit meer bedragen dan het verschil tussen de betaalde en ontvangen rente op leningen van met de BV verbonden (binnen- en buitenlandse) vennootschappen.

03 Voordelig beleggen

Ingeval een houdstermaatschappij alleen over liquide middelen en/ of beleggingen beschikt, kan het mogelijk interessant zijn om van deze houdstermaatschappij een zogenaamde "vrijgestelde beleggingsinstelling" (hierna: FBI) te maken. Het voordeel is dat -als de vennootschap aan bepaalde voorwaarden voldoet - er geen VPB-plicht bestaat. Deze regeling kan van belang zijn voor een dga met een BV die slechts liquide middelen en/of effecten bezit.

04 Dga: repareer pensioentekort

Het repareren van een pensioentekort is voor DGA's die in eigen beheer pensioen opbouwen mogelijk via een "inkoop van dienstjaren". Een inkoop van dienstjaren creëert een extra last voor de vennootschapsbelasting. Een inkoop van dienstjaren is over het algemeen mogelijk:

- indien de dga voor 8 juli 1994 in dienstbetrekking is geweest bij een andere werkgever; en
- daar niet of nauwelijks pensioen heeft opgebouwd.

05 Doe dit jaar nog een dividenduitkering / verkoop dit jaar nog de aandelen

Ingeval de DGA voornemens is om op korte termijn dividend uit te gaan keren, dan verdient het aanbeveling om dit nog in 2007 (ipv in 2008) te doen. Alleen dit jaar geldt voor de eerste € 250.000 inkomsten uit aanmerkelijk belang een verlaagd tarief in box 2 van 22% (in plaats van 25%). De tariefsverlaging geldt ook voor de winst bij verkoop van aanmerkelijk-belangaandelen.

Kiest men in uw aangifte voor fiscaal partnerschap, dan heeft dit als voordeel dat sommige inkomensbestanddelen vrij toerekenbaar zijn. Dat wil zeggen dat ze in elke onderlinge verhouding over de beide partners mogen worden verdeeld als in totaal maar alles wordt aangegeven. Ook het box 2-inkomen kan dan vrij toegerekend worden. Hierdoor kan iedere partner afzonderlijk profiteren van het lage 22%-tarief. Stel, u heeft in 2007 een voordeel uit aanmerkelijk belang behaald van € 500.000. In principe zou de eerste € 250.000 belast zijn tegen 22% en het meerdere tegen 25%. Door de € 500.000 te verdelen over beiden is bij iedere partner afzonderlijk € 250.000 belast tegen 22%.

06 Vergoeding borgstelling moet zakelijk

Als de dga in privé borg staat voor het door de bank aan zijn/haar BV verstrekte krediet, dan dient voor deze borgstelling door de DGA een zakelijke vergoeding bedongen te worden. De fiscus hanteert als uitgangspunt de vergoeding die men zou bedingen als men voor een derde borg zou staan. Bedingt men geen vergoeding of een heel laag bedrag dan loopt

men het risico dat de fiscus correcties toepast en eventuele boetes - tot 100% over de nagevorderde belasting - oplegt! De borgstelling zelf valt niet onder de bron resultaat uit overige werkzaamheden (box I), maar de borgstellingsvergoeding wél. Dat heeft tot gevolg dat die vergoeding bij de dga in box 1 in de belastingheffing wordt betrokken tegen een tarief van maximaal 52%. De BV kan die vergoeding wel weer in aftrek brengen op de bedrijfsresultaten.

07 Privégebruik auto: deel de bijtelling met uw partner!

De bijtelling voor het prive-gebruik van de auto van de zaak kan met de partner van de DGA gedeeld worden indien:

- de DGA en zijn partner tezamen op de loonlijst staan;
- de DGA de beschikking heeft over een auto van de zaak die de partner ook regelmatig voor prive- en zakelijke doeleinden gebruikt;
- zowel de DGA als zijn partner een zodanige positie in de BV vervullen dat het aannemelijk is dat bij die positie een werkgever een auto ter beschikking stelt;

Als aan bovenstaande voorwaarden wordt voldaan dan is de auto in principe aan zowel de DGA als aan zijn partner ter beschikking gesteld. Dat betekent dat de bijtelling privégebruik auto gedeeld kan worden. Het bedrag van de bijtelling moet dan in redelijkheid worden verdeeld over degenen aan wie de auto ter beschikking is gesteld.

3. Van belang voor de ondernemer met een eenmanszaak, firma, maatschap of commanditaire vennootschap

01 Stel verplaatsing van het bedrijf uit

Voor ondernemers die dit jaar hun bedrijf nog willen staken en in 2008 een nieuwe onderneming wensen te starten verdient het aanbeveling om hiermee tot na de jaarwisseling te wachten. Vanaf 1 januari 2008 geldt een nieuwe regeling die het mogelijk maakt om de belastingclaim op de stille reserves en vrijgevallen herinvesteringsreserve in verband met de staking door te schuiven naar de nieuwe onderneming. Opgemerkt wordt dat de nieuwe onderneming wel binnen 12 maanden gestart moet zijn.

02 Maak nu nog gebruik van de meewerkaftrek

De meewerkaftrek verdwijnt per 1 januari 2008. Als alternatieven kan aan de klant het volgende voorgesteld worden:

- de man/vrouw firma. Nadeel hiervan is wel dat als de partner hoofdzakelijk (70% of meer) ondersteunende werkzaamheden verricht in de maatschap, hij of zij geen recht heeft op de ondernemersfaciliteiten, omdat niet voldaan wordt aan de 'gebruikbaarheidstoets'. Verder zal de inspecteur in dergelijke situaties de winstverdeling in de maatschap willen corrigeren en de ondersteunende partner slechts een bescheiden aandeel in de praktijkwinst toerekenen.
- de ondersteunende partner voortaan een reële arbeidsbeloning toekennen. De reële arbeidsbeloning kan als bedrijfskosten opgevoerd worden. De meewerkende partner moet die beloning in box 1 aangeven. Deze optie is al snel voordeliger als de arbeidsbeloning voor de ondersteunende partner hoger uitkomt dan het winstaandeel in de man/vrouwmaatschap. Deze reële arbeidsbeloning dient schriftelijk te worden vastgelegd.

03 Geboortepanning mogelijk?

Vrouwelijke zelfstandigen krijgen vanaf half 2008 recht op een publieke zwangerschaps- en bevallingsuitkering van zestien weken. De uitkering is afhankelijk van de inkomsten van de onderneemster in het voorgaande jaar en bedraagt maximaal 100% van het minimumloon (op dit moment € 1.317 per maand).

04 Stel de dotatie aan de oudedagsreserve veilig

Om de dotatie aan de oudedagsreserve veilig te stellen voor 2007 is het verstandig om nog vóór het eind van het jaar na te gaan of het ondernemingsvermogen eind 2007 ten minste gelijk zal zijn aan uw oudedagsreserve per ultimo 2006 plus de verwachte toevoeging over 2007.

05 BV in 2008 weer aantrekkelijker

Met ingang van 1 januari 2008 wordt de bv nog aantrekkelijker. Dat komt door een oprekking van de eerste en tweede tariefschijf in de vennootschapsbelasting. Over de eerste € 40.000 winst die de bv maakt, betaalt men volgend jaar 20% vennootschapsbelasting. Over de winst tussen de € 40.000 en € 200.000 betaalt men in 2008 23% belasting. Over het meerdere bedraagt het tarief 25,5%.

4. Van belang voor privé

01 Boxhoppen

Het schuiven van inkomen tussen de verschillende boxen - ook wel boxhoppen genoemd - kan fiscaal voordeel opleveren. Denk hierbij aan het rond de pijldata van 1/1 en 31/12 overbrengen van gelden uit box 3 naar een andere box. Dit boxhoppen kan echter ook tot dubbele heffing leiden: Een vermogensbestanddeel dat rondom de peildata (1 januari en 31 december) voor de vermogensrendementsheffing vanuit box 3 naar een andere box (box 1 of 2) wordt overgebracht en dat niet langer dan zes aaneengesloten maanden dienstbaar is aan het verwerven van inkomen in die andere box, wordt tot de grondslag van beide boxen gerekend. Dat betekent een dubbele belastingheffing! De inkomsten die uit het 'verschoven' vermogensbestanddeel worden genoten tijdens de periode van minder dan zes maanden worden dan in box 1 of box 2 belast en het betreffende vermogensbestanddeel wordt tevens betrokken in de vermogensrendementsheffing van box 3. Als het vermogensbestanddeel niet langer dan drie maanden uit box 3 is weggeweest, worden de inkomsten zonder meer in beide boxen in de heffing betrokken. Is het vermogen meer dan drie, maar minder dan zes maanden verschoven, dan blijft toerekening aan box 3 en daarmee de dubbele belastingheffing achterwege als de belastingplichtige aantoont dat er zakelijke argumenten aan de vermogensverschuiving ten grondslag liggen.

Voor mensen met een groot vermogen in box 3 kan het interessant zijn om een deel van het box 3 vermogen (tijdelijk) over te hevelen naar box 1 (of 2). Denk hierbij aan het verstrekken van een lening aan de eigen BV. Let wel op de hiervoor omschreven sanctioneringsmogelijkheden.

02 Banksparen aantrekkelijker gemaakt

Per 1 januari 2008 komt er een nieuwe regeling in de wet op grond waarvan het mogelijk is om (particulier) fiscaal vriendelijk te sparen voor pensioen. In grote lijnen houdt de nieuwe regeling in dat het sparen via een geblokkeerde bankrekening of beleggingsrecht dezelfde fiscale faciliteit krijgt als een lijfrente. Dat betekent dat stortingen op de geblokkeerde bankrekening of het beleggingsrecht onder voorwaarden aftrekbaar zijn. Sparen voor de oude dag via de bank is gunstig omdat doorgaans tegen lagere kosten kan worden gespaard dan via het traditionele verzekeringssparen (via een lijfrenteverzekering). Het wetsvoorstel bevat daarnaast een faciliteit voor de opbouw van vermogen via een geblokkeerde spaarrekening of een geblokkeerd beleggingsrecht om daarmee een eigenwoningsschuld af te lossen. Op dit moment kan aflossing van de schuld alleen nog via een kapitaalverzekering eigen woning (KEW). Als het wetsvoorstel in werking is getreden, is het mogelijk om de eigenwoningsschuld af te lossen via een KEW bij een verzekeringsmaatschappij of via een spaarrekening/beleggingsrecht bij een bank. De KEW-vrijstelling gaat ook voor de spaarrekening eigen woning (SEW) gelden. Het wetsvoorstel is onlangs door de Tweede Kamer goedgekeurd en ligt nu bij de Eerste Kamer.

03 Stel buitengewone uitgaven nog even uit

Het kan interessant zijn om bepaalde buitengewone uitgaven voor ziektekosten pas te doen in 2008 indien verwacht wordt dat de drempel van 11,5% niet gehaald wordt in 2007. Denk hierbij aan de aanschaf van een bril, een gehoorapparaat, een rolstoel of andere hulpmiddelen.

Het kabinet heeft op Prinsjesdag bekendgemaakt dat de huidige regeling voor buitengewone uitgaven per 1 januari 2009 zal vervallen. Vooruitlopend op deze wijziging zal 2008 een 'overgangsjaar' worden. Dat betekent dat de regeling voor buitengewone uitgaven nog wel zal gelden, maar in een versoepelde vorm. Zo zijn in 2008 de (nominale) standaardpremie en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet niet meer aftrekbaar. Daar staat echter tegenover dat de drempel in 2008 fors omlaag gaat! Op dit moment zijn ziektekosten aftrekbaar als zij de drempel van 11,5 % van uw verzamelinkomen (inkomen uit box 1, 2 en 3 samen) overschrijden. In 2008 zal deze drempel omlaag gaan naar 1,65%! Dat betekent dat in 2008 veel sneller toegekomen zal worden aan de aftrek van ziektekosten. Welk voordeel?

Door de ziektekosten pas in 2008 te doen, profiteert men van de lagere drempel. Hierdoor komt men veel sneller in aanmerking voor aftrek, waardoor het belastbare inkomen in box 1 verlaagd wordt.

04 Regel het jaarlijks verrekenbeding in de huwelijkse voorwaarden!

Indien er een jaarlijks verrekenbeding in de huwelijkse voorwaarden is opgenomen, dan dient ook daadwerkelijk jaarlijks afgerekend te worden. Als de afrekening achterwege wordt gelaten, dan kan dit bij overlijden of echtscheiding tot hoogst onaangename gevolgen leiden. Indien partijen niet aan de verrekenplicht hebben voldaan, wordt het dan aanwezige vermogen vermoed te zijn gevormd uit hetgeen verrekend had moeten worden. Dit betekent kort gezegd dat de partner mogelijk recht heeft op de helft van het sedert het aangaan van het huwelijk gegroeide vermogen, terwijl dat wellicht niet overeenstemt met de oorspronkelijke bedoeling. Maw: er wordt afgerekend alsof men in gemeenschap van goederen gehuwd is geweest!!!

Indien er meerdere jaren geen jaarlijkse verrekening/afrekening heeft plaatsgevonden dan kan dit hersteld worden middels het sluiten van een vaststellingsovereenkomst.

05 Schenken

Jaarlijks bestaat de mogelijkheid om belastingvrij te schenken aan de kinderen en kleinkinderen. De vrijstellingen voor 2007 zijn als volgt:

Kinderen:	€ 4.412
Kleinkinderen:	€ 2.648

Aan kinderen tussen de 18 en 35 jaar bestaat de mogelijkheid om eenmalig een bedrag van € 22.048 (2007) belastingvrij te schenken. In de schenkingsaangifte dient een beroep op deze vrijstelling gedaan te worden. Deze vrijstelling geldt ook als het eigen kind 35 jaar of ouder is, maar diens echtgenoot wel tussen de 18 en 35 jaar is.