

Doorwerkbonus

Sinds 1 januari 2009 is er een nieuwe heffingskorting: de doorwerkbonus. De doorwerkbonus geldt in 2009 als iemand aan de volgende twee voorwaarden voldoet:

- geboren in of vóór 1947;
- de inkomsten uit werk bedragen in 2009 meer dan € 8.859.

De hoogte van de werkbonus kan worden berekend met behulp van de tabellen op de website van de Belastingdienst.

Middeling van inkomen

Heeft u een jaarlijks sterk wisselend inkomen, dan is middeling wellicht een mogelijkheid om belastinggeld te besparen. Dit geldt bijvoorbeeld ook als u na jaren van studeren een (eerste) goedbetaalde baan aanvaardt, of door de economische crisis er juist flink op achteruit bent gegaan.

Zorgtoeslag

Heeft u op basis van uw inkomen over 2009 recht op zorgtoeslag en heeft u nog geen voorschotbeschikking aangevraagd? Denkt u dan aan de uiterste inleverdatum. Uiterlijk 1 april aanstaande dient de zorgtoeslag over 2009 te zijn aangevraagd.

Specifieke zorgkosten: voorheen buitengewone uitgaven wegens ziekte

De regeling voor aftrek van ziektekosten is gewijzigd. De oude regeling is vervangen door de regeling aftrek specifieke zorgkosten. Bepaalde ziektekosten zijn niet meer aftrekbaar. Voor de kosten voor ziekte en invaliditeit geldt dat uitsluitend de "specifieke" zorgkosten aftrekbaar zijn:

- genees- en heelkundige hulp (w.o. huisarts, tandarts, fysiotherapeut, specialist en paramedische behandeling onder leiding van arts)
- voorgeschreven medicijnen
- hulpmiddelen (w.o. steunzolen, gehoorapparaten, kunstgebit, rolstoel, rollator, aanpassing van de woning en onderhoud en reparatie van deze hulpmiddelen)
- vervoer (naar arts of ziekenhuis, incl. ambulancevervoer, maar ook de extra vervoerskosten veroorzaakt door de ziekte)
- een dieet (zie tabellen van de belastingdienst)
- extra gezinshulp
- extra kleding en beddengoed
- reiskosten ziekenbezoek

Bijtelling auto van de zaak

Heeft u een auto van de zaak en mag u binnenkort een nieuwe auto uitkiezen? De overheid stimuleert de aanschaf van zogenaamde "zuinige" auto's. De term zuinig is van toepassing op auto's met een maximale CO₂-uitstoot van 95 gram per kilometer voor diesels en 110 gram per kilometer voor andere auto's. Rijdt u zo'n zuinige auto dan bedraagt de bijtelling 14% in plaats van 25%. Door extra BPM-korting vindt de bijtelling ook nog eens plaats over een relatief lage cataloguswaarde. In 2009 is voor een bepaalde tussen categorie auto's de bijtelling vastgesteld op 20%. Graag informeren wij u welke auto's hieraan voldoen.

Deel de bijtelling van de auto van de zaak met uw partner

Werken u en uw partner beiden voor dezelfde onderneming? Kunt u aantonen dat uw partner ook regelmatig uw auto van de zaak gebruikt? Dan kunt u overwegen het privégebruik van de auto van de zaak te delen met uw partner. Het moet dan vanwege de functie van u beiden wel aannemelijk zijn dat een willekeurige werkgever een auto van de zaak zou verstrekken. Als uw inkomen bijvoorbeeld belast wordt tegen het tarief van 52% en dat van uw partner niet, dan kunt u hier tariefvoordeel behalen.

Hoger maximaal bedrag ouderschapsverlofkorting

Sinds 1 januari 2009 is het recht op ouderschapsverlof uitgebreid van 13 naar 26 weken. Hierdoor wordt het maximale bedrag van de ouderschapsverlofkorting hoger. Daarnaast hoeft u niet meer deel te nemen aan de levensloopregeling om ouderschapsverlofkorting te krijgen.

Aandachtspunt belastingdienst 2009: uitgaven voor levensonderhoud kinderen < 30 jaar

De Belastingdienst besteedt dit jaar extra aandacht aan de aftrekpost "Uitgaven voor levensonderhoud kinderen jonger dan 30 jaar". De belastingplichtigen die uitgaven voor het levensonderhoud van kinderen jonger dan 30 jaar in hun aangifte verwerken, kunnen derhalve vragen verwachten van de Belastingdienst. De belastingdienst zal toetsen of aan de voorwaarden voor deze aftrekpost wordt voldaan. Wij adviseren u graag hieromtrent.

Aandachtspunt belastingdienst 2008: Box III m/z aftrekbare giften

De belastingdienst besteedt dit jaar extra aandacht aan de zogenaamde aftrekbare giften. Heeft u geld overgemaakt aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)? Dan is deze gift aftrekbaar als u aan de voorwaarden voldoet. Meer informatie over de voorwaarden kunt u [hier](#) vinden. Wilt u controleren of een instelling als aangewezen als ANBI? Kijk dan [hier](#). Bij twijfel kunt u uiteraard ook contact met ons opnemen.

Aandachtspunt belastingdienst 2007: Box III

In 2007 heeft de belastingdienst extra aandacht besteed aan uw vermogen in box III. Uw bezittingen in box III bestaan onder andere uit uw spaartegoeden, beleggingen, tweede woning en kapitaalverzekeringen die niet aan uw eigen woning zijn gekoppeld. Uw schulden in box III bestaan onder andere uit leningen voor auto of vakantie en schulden aan de Informatie Beheer Groep (studiefinanciering). Maar ook "rood staan" wordt tot uw schulden in box III gerekend. Met name over de waarde van de tweede woning bestaat nog wel een discussie tussen de belastingdienst en de belastingplichtige. Standaard dient de tweede woning te worden gewaardeerd tegen de waarde in het economisch verkeer (=WEV). Deze is vast te stellen aan de hand van marktgemiddelden, of beter, door een taxatie door een expert. Gebruikt u de tweede woning – aantoonbaar – meer dan 30% voor uzelf, dan kan waardering plaatsvinden tegen de WOZ-waarde. Indien u de tweede woning verhuurt, maar regelmatig te maken heeft met leegstand, dan kunt u overwegen die periode als "eigen gebruik" te claimen. Aangezien de WOZ-waarde normaal gesproken lager is dan de WEV, kunt u op deze wijze de heffingsgrondslag voor box III verlagen.

Aandachtspunt belastingdienst 2006: Bijleen-regeling

In 2006 heeft de belastingdienst extra aandacht besteed aan de bijleen-regeling. Deze regel blijft ook in 2008 gewoon van toepassing. Heeft u uw eigen woning verkocht en heeft u hierbij winst behaald? Dan wordt het opletten. De belastingdienst stelt dat deze winst enkel gebruikt mag worden voor de aankoop van uw nieuwe eigen woning. Doet u dit niet en koopt u bijvoorbeeld een mooie nieuwe auto of gaat u eens extra goed op vakantie dan is de hypotheekrente van dat deel van de nieuwe hypotheek niet aftrekbaar.

De verkoopkosten van de oude eigen woning en de aankoopkosten van de nieuwe eigen woning verminderen de behaalde winst en vergroten dus de aftrekbaarheid van de rente van de nieuwe hypotheek.

Heeft u uw eigen woning verbouwd en heeft u dit met een (hypothecaire) lening gefinancierd? Let er dan op dat u de bonnen bewaard. De belastingdienst kan u vragen aan te tonen dat u de financiering heeft gebruikt voor de verbouwing van de woning.

Fiscaal vriendelijk schenken

Schenken met de warme hand is fiscaal interessanter dan met de koude hand. Als ouder kunt u in 2010 € 5.000 belastingvrij schenken aan uw kinderen. Bij schenken aan kinderen van 18 tot 35 jaar kan eenmalig gebruik worden gemaakt van een verhoogde vrijstelling van € 24.000. Indien het geschonken bedrag aangewend wordt voor de kosten van studie of opleiding van het kind (vraag naar de voorwaarden) of het verwerven van een eigen woning, dan bedraagt de verhoogde vrijstelling zelfs € 50.000.

Schenken onder schuldig erkenning

Bestaat uw vermogen grotendeels uit bijvoorbeeld onroerend goed en beschikt u niet over voldoende liquiditeiten om contante schenkingen te doen aan uw kinderen? Er is een simpele oplossing. U kunt schenken onder schuldig erkenning. Laat u voor de exacte voorwaarden en mogelijkheden goed voorlichten.

Vooruitbetalen hypotheekrente

Verwacht u komend jaar een substantieel lager inkomen dan dit jaar? Het kan dan aantrekkelijk zijn om in overleg met uw bank (maximaal 6 maanden) hypotheekrente vooruit te betalen. De aftrek vindt dan plaats in het jaar dat u een hoog inkomen heeft. Dit kan tot een aanzienlijk tariefvoordeel leiden.

Belastingperikelen voor appartementseigenaren

Een beetje in uw voordeel en wat meer in uw nadeel; zo kunt u (mogelijke) belastingperikelen samenvatten. Woont u in een koopappartement dan heeft u zeer waarschijnlijk te maken met een vereniging van eigenaren (VVE). Vanaf 1 mei 2008 dienen alle VVE's aan de nieuwe wet- en regelgeving te voldoen. Dit houdt onder andere in dat er sprake moet zijn van een reserve onderhoudsfonds. Over het deel van de aankoopprijs van het appartement dat betrekking heeft op het reserve onderhoudsfonds hoeft geen overdrachtsbelasting te worden betaald. Dit levert u een directe besparing op van 6%.

De belastingdienst is echter ook van mening dat u uw aandeel in dit reserve onderhoudsfonds in box III dient op te geven. Als dit bezit buiten de heffingsvrijstelling van box III valt, dan leidt dit tot een belastingheffing van 1,2%. Voor welvarende VVE's, met relatief lage onderhoudslasten wordt de besparing op de overdrachtsbelasting snel tenietgedaan door de vermogens rendementsheffing in box III.

Kapitaalverzekeringen

Kapitaalverzekeringen bestaan kortweg in twee smaken: (1) kapitaalverzekering eigen woning en (2) overige kapitaalverzekeringen. Dit onderscheid is van belang, zodat u kunt vaststellen of de kapitaalverzekering in box I of in box III dient te worden aangegeven en of bepaalde vrijstellingen van toepassing zijn. De belastingdienst heeft op haar site een rekenprogramma beschikbaar, waarmee u wordt geholpen bij de etikettering van uw kapitaalverzekering.

Aftrekbare studiekosten

Studiekosten zijn – voor zover de uitgaven meer bedragen dan de drempel van € 500 – onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. De studiekosten dienen te worden gemaakt voor uw huidige of toekomstige beroep. Les- of collegegeld en studieboeken zijn de bekende voorbeelden; minder bekend is dat de afschrijving van bijvoorbeeld een computer die voor de studie wordt gebruikt ook voor aftrek in aanmerking komt. De afschrijving wordt dan standaard berekend met een economische levensduur van 3 jaar, waarbij rekening wordt gehouden met een restwaarde van 10%. Eventueel dient een correctie voor het privégebruik plaats te vinden.

Lijfrente

“Sinds 1 januari 2009 betaalt u geen revisierente meer als u een lijfrente afkoopt met een waarde van maximaal € 4.068. Ook hoeft u de premies die u voor deze lijfrente in vorige jaren hebt afgetrokken niet meer aan te geven als negatieve uitgaven. Daarnaast worden sinds 1 januari 2009 de uitkeringen van lijfrentetermijnen en andere periodieke uitkeringen belast in box 1. Verder is het bedrag van de jaarruimte verhoogd naar maximaal € 26.491. De reserveringsruimte bedraagt maximaal € 6.703. Voor belastingplichtigen die op 1 januari 2009 55 jaar waren, wordt het maximumbedrag van € 6.703 verhoogd tot € 13.238”. Bron: www.belastingdienst.nl

DigiD

Als u zelf uw aangifte inkomstenbelasting verzorgt, dan kunt u sinds 1 januari 2007 uw aangifte alleen nog ondertekenen met behulp van de DigiD-code. De “oude” elektronische handtekening is niet meer te gebruiken.

Besteedt u uw aangifte inkomstenbelasting uit aan een kantoor? Zij kunnen met hun eigen code de aangifte inkomstenbelasting naar de belastingdienst verzenden. Uw DigiD-code blijft dan uw eigen persoonlijke code.