

Overzicht belastingtips 2007

De belastingdienst als bank

Bent u ook zo teleurgesteld in uw bank wat betreft de rentepercentages op uw spaarrekening? Wellicht biedt de belastingdienst uitkomst voor u. Als u geld terug krijgt van de belastingdienst vanwege bijvoorbeeld een te hoge voorlopige aanslag of (extra) aftrekposten dan krijgt u heffingsrente vergoed. Inmiddels is deze rente opgelopen tot 5,3%. Zeker 2% meer dan op een standaard spaarrekening! De heffingsrente wordt berekend vanaf 1 juli van het betreffende jaar. Het is dus aantrekkelijk om – indien u het geld tijdelijk kunt missen – een hoge voorlopige aanslag aan te vragen of de maandelijkse voorlopige teruggaaf stop te zetten.

Zorgtoeslag

Heeft u op basis van uw inkomen over 2007 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 2007 te zijn aangevraagd.

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.

Aandachtspunt belastingdienst 2006: bijleen-regeling

In 2006 heeft de belastingdienst extra aandacht besteed aan de bijleen-regeling. Deze regel blijft ook in 2007 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.

Aandachtspunt belastingdienst 2007: box III

De belastingdienst besteedt dit jaar extra aandacht 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.

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 belast wordt tegen het top tarief van 52% en dat van uw partner niet, dan kunt u hier tariefvoordeel behalen.

Einde van de belastingdiskette

Als u zelf uw aangifte inkomstenbelasting verzorgt, dan kunt u vanaf belastingjaar 2007 uw aangifte inkomstenbelasting niet meer verzenden met de belastingdiskette. De keuze is nu beperkt tot: (1) het elektronisch aangifteprogramma of (2) een papieren formulier.

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.

Aftrek wegens arbeidsongeschiktheid

Indien u in 2006 of 2007 wegens ziekte minder dan 55% heeft kunnen verdienen van wat gezonde mensen onder dezelfde omstandigheden zouden kunnen verdienen, dan heeft u recht op aftrek wegens arbeidsongeschiktheid. Deze aftrek is een vast bedrag en bedraagt over belastingjaar 2007 € 808.

Vaste aftrek wegens chronische ziekte

De term chronische ziekte kan in eerste instantie wat afschrikken, maar de belastingdienst verstaat ook minder ernstige kwaaltjes onder deze noemer. Heeft u bijvoorbeeld in 2007 meer dan € 320 uitgegeven aan specifieke uitgaven dan mag u een vast bedrag ad € 808 in aftrek brengen wegens chronische ziekte. Hieronder vallen bijvoorbeeld ook hulpmiddelen zoals een nieuwe bril. Let op: het betreft hier de netto kosten. Dus na aftrek van de vergoeding door uw zorgverzekeraar.

Fiscaal vriendelijk schenken

Schenken met de warme hand is fiscaal interessanter dan met de koude hand. Als ouder kunt u in 2008 € 4.479 belastingvrij schenken aan uw kinderen. Bij schenken aan kinderen van 18 tot 35 jaar kan eenmalig gebruik worden gemaakt van een verhoogde vrijstelling van € 22.379. Is uw kind inmiddels ouder dan 35 jaar, maar heeft hij/zij een jongere partner? Dan is de eenmalig verhoogde vrijstelling onder voorwaarden toch van toepassing.

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.

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.

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.

Plan uw giften

Giften zijn boven de drempel van 1% (met een minimum van € 60) en tot een maximum van 10% van uw verzamelinkomen aftrekbaar. Haalt u ieder jaar uw drempel net niet? Optimaliseer dan de planning van de verstrekking van uw giften. U kunt in januari 2008 bijvoorbeeld de “actie kerkbalans” van zowel 2007 als 2008 overmaken. Nu deze giften in hetzelfde jaar worden overgemaakt, kunt u beide bedragen in één jaar laten meetellen; wellicht haalt u nu uw drempel wel!

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.