



Accountants- en  
Adviesgroep Rijkse

*Uw partner in zakelijke dienstverlening*

**Middelburg**  
Buitennruststraat 6, 4337 EH  
Tel. 0118 - 67 89 00

**Goes**  
Stationspark 29/A, 4462 DZ  
Tel. 0113 - 24 26 28

**Serooskerke**  
Torenstraat 15, 4353 AA  
Tel. 0118 - 59 26 10

**Vlissingen**  
Stadhuisplein 10A, 4382 LG  
Tel. 0118 - 41 91 92

**Zierikzee**  
Havenpark 8, 4301 CD  
Tel. 0111 - 42 03 44



[www.aar.nl](http://www.aar.nl)

# Nieuwsbrief

## Eindejaarstips 2008

Zowel werkgevers als werknemers waren redelijk tevreden na Prinsjesdag. Die tevredenheid gold echter vooral voor hete hangijzers als de btw-verhoging (die niet doorgaat) en de ontslagregeling, die inmiddels uitgelopen is. Voor het overige waren de plannen weinig spectaculair, behalve dat de aftrekbaarheid van ziektekosten wordt afgeschaft. Maar dat wisten we al.

Al met al dus weinig nieuws, maar wel nog steeds voldoende mogelijkheden om ruimschoots te besparen op uw belastingen, door vóór het einde van het jaar nog de nodige actie te ondernemen.

## Tips voor particulieren

### Schenkingsvrijstellingen 2008

Heeft u de belastingvrije schenkingen aan kinderen, kleinkinderen en goede doelen al benut? De bedragen voor 2008 zijn als volgt:

jaarlijkse schenking aan kinderen: maximaal € 4.479 per kind;

eenmalige schenking aan kinderen (of hun huwelijkspartner, of hun geregistreerde partner):  
maximaal € 22.379 per kind. Het kind moet tussen de 18 en 35 jaar oud zijn en vóór 1 maart 2009 moet er een schenkingsaangifte worden ingediend (waarin een beroep wordt gedaan op de vrijstelling);

schenking door grootouders: maximaal € 2.688 per kleinkind per kalenderjaar (voorheen was dit per twee jaar).

U mag natuurlijk altijd meer schenken dan de bovengenoemde bedragen, maar over het meerdere moet de begunstigde dan wel schenkingsrecht betalen.

**Let op:** schenkingen aan goede doelen (zoals kerkelijke en charitatieve instellingen) zijn geheel vrijgesteld van schenkingsrecht. Hoe hoog het bedrag ook is. Het goede doel dient echter wel officieel erkend te zijn, door middel van een zogenaamde 'anbi-verklaring'. Anbi staat voor: 'algemeen nut beogende instelling'. De lijst met erkende instellingen is openbaar. U kunt dus nakijken of de instelling van uw keuze is vrijgesteld van schenkingsrecht (zie: [www.anbi.nl](http://www.anbi.nl)).

**Nieuw:** vanaf 1 januari 2009 krijgen ook sportclubs de anbi-status, mits ze zijn aangesloten bij een landelijke sportorganisatie. Mocht u een schenking overwegen, stel die dan uit tot volgend jaar. De schenking is dan vrijgesteld. Maar pas op: giften aan sportclubs zijn niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting (zoals dat wel het geval is bij giften aan normale anbi's). Dus ook niet vanaf 2009.

## Optimaal beleggen in box 3

Er zijn verschillende mogelijkheden om het belastbare vermogen omlaag te krijgen. Hieronder laten we zien hoe u dat doet.

### Algemene vrijstelling voor iedereen

Van het totale vermogen van de belastingplichtige is € 20.315 per persoon vrijgesteld. Voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld. Dit wordt het 'heffingvrije vermogen' genoemd.

### Algemene vrijstelling voor kinderen

Het heffingvrije vermogen mag verhoogd worden met € 2.715 per minderjarig kind.

### Algemene vrijstelling voor ouderen

Belastingplichtigen die eind 2008 -- of bij het eind van de belastingplicht -- 65 jaar of ouder zijn, kunnen onder bepaalde voorwaarden gebruik maken van de zogenaamde ouderentoeslag (de onderstaande inkomensgrenzen gelden vóór inachtneming van de persoonsgebonden aftrek):

bij een inkomen van maximaal € 13.744 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 26.892;

bij een inkomen boven € 13.744 en maximaal € 19.119 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 13.446;

bij een inkomen boven € 19.119 komt men niet meer in aanmerking voor ouderentoeslag; het vermogen mag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet hoger zijn dan € 268.821 per persoon (dus € 537.642 voor fiscale partners).

### Bijzondere vrijstellingen

Voor sommige bezittingen gelden bijzondere vrijstellingen:

bossen, natuurterreinen en onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen;

voorwerpen van kunst en wetenschap, voor zover niet bedoeld als belegging (bijvoorbeeld: schilderijen die in de kamer hangen);

voorwerpen die niet van u zijn, maar die u krachtens erfrecht wel mag gebruiken (zoals de oude Jaguar die uw kinderen geërfd hebben maar waar u zelf in mag blijven rijden); ook in dit geval mogen de voorwerpen niet bedoeld zijn als belegging;

rechten op kapitaalsuitkeringen bij overlijden van uzelf, uw partner of bloed- en aanverwanten, of op prestaties in natura voor een begrafenis (bijvoorbeeld:

uitvaartverzekeringen), voor zover het verzekerde kapitaal of de waarde van de polis niet meer bedraagt dan € 6.590 per persoon;

rechten op kapitaalsuitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval.

## Aftrekposten

Datgene wat als aftrekpost in aanmerking komt, maar betrekking heeft op volgend jaar, mag u al dit jaar betalen en aftrekken (met uitzondering van vooruitbetaalde rente voor de eigen woning, die betrekking heeft op een periode die eindigt na 30 juni 2009). Hieronder geven we enkele mogelijkheden.

### Ziektekosten

Met ingang van 1 januari 2009 komt de mogelijkheid om ziektekosten af te trekken (voor de inkomstenbelasting) bijna helemaal te vervallen. Het is dus zaak om nog dit jaar te profiteren van deze aftrek. Sommige ziektekosten zijn immers naar voren te schuiven; denk bijvoorbeeld aan de aanschaf van een nieuwe bril of de sanering van uw gebit. Maak tijdig een afspraak, want in december zal het ongetwijfeld storm lopen.

De drempel voor ziektekosten bedraagt dit jaar minimaal € 115 per 'fiscale partner' en maximaal 1,65% van het verzamelinkomen van de belastingplichtige en zijn eventuele fiscale

partner (zonder maximum). Voor 2008 gaat het om het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek, verminderd met de standaardpremie van de Wet op de Zorgtoeslag, en vermeerderd met de zorgtoeslag.

Het gaat onder andere om de volgende kosten:

uitgaven voor ziekte, invaliditeit en bevalling;

bijkomende kosten (ziekenvervoer, medicijnen, beddengoed, etc.);

tandartskosten;

brillen;

dieetkosten;

ziekenbezoek en eventuele overnachtingen;

huisapotheek (€23 per persoon);

extra gezinshulp (deugdelijke facturen zijn verplicht en alleen aftrekbaar als de drempel wordt overschreden).

**Let op:** al dit soort uitgaven heeft -- fiscaal gezien -- betrekking op:

uzelf, uw partner en uw kinderen tot 27 jaar;

inwonende broers, zussen en ouders;

ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder, die tot het huishouden behoren.

### **Chronisch zieken**

Bent u chronisch ziek, dan geldt alles wat hierboven staat over het aftrekken van ziektekosten, maar dan nog iets meer. Onder bepaalde voorwaarden kunt u namelijk een vast bedrag van € 821 aftrekken. En soms nog zelfs iets meer.

De voorwaarden luiden als volgt:

bij begin van het kalenderjaar was u jonger dan 65 jaar;

u komt niet in aanmerking voor uitgaven wegens arbeidsongeschiktheid;

en in het afgelopen kalenderjaar heeft u (in uw eentje of samen met uw partner) meer dan € 325 uitgegeven aan specifieke ziektekosten.

Is het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek lager dan € 31.589 dan wordt het werkelijke bedrag van de specifieke ziektekosten nog eens verhoogd met 113%. Bij 'specifieke ziektekosten' moet u denken aan:

hulpmiddelen (bril, gehoorapparaat, etc.);

vervoer;

extra gezinshulp;

dieet;

kleding en beddengoed;

25% van de eigen bijdrage voor verblijf in een AWBZ-instelling.

de eigen bijdrage voor extramurale AWBZ-zorg.

de eigen bijdrage voor huishoudelijke verzorging via WMO.

## **Aandachtspunten**

Rijdt u jaarlijks niet meer dan 500 kilometer privé in een auto van de zaak, werk dan voor 31 december uw kilometeradministratie bij.

Heeft u een testament, controleer dan of dat nog aansluit op uw huidige situatie.

Bent u getrouwd (of heeft u een geregistreerd partnerschap), controleer dan of uw

huwelijksgoederenregime nog 'bijgewerkt' moet worden. Bijvoorbeeld wat de verdeling van inkomen, winst of vermogen betreft. Ga na of de huwelijksvoorwaarden

(respectievelijk de partnerschapsvoorwaarden) eventueel omgezet moeten worden naar een gemeenschap van goederen of omgekeerd.

## Tips voor ondernemers

### Investeringsenvroegen of uitstellen

Om optimaal te profiteren van de fiscale voordelen, is het raadzaam om goed na te denken over het tijdstip en de hoogte van uw investeringen. Misschien moet u bepaalde investeringen vervroegen of juist uitstellen tot volgend jaar.

Aandachtspunten:

alleen bedrijfsmiddelen vanaf € 450 komen in aanmerking voor investeringsaftrek; hoe hoger het investeringsbedrag, des te lager het aftrekbare percentage. Bij investeringen boven € 236.000 per jaar (bedrag 2008), is geen aftrek meer mogelijk; als er sprake is van een samenwerkingsverband, dan is het niet mogelijk om een grote investering te verdelen over de afzonderlijke vennoten, om zo een hoger aftrekpercentage te behalen.

## Aardige beloningen voor werknemers

Wilt u iets aardigs doen voor uw werknemers, dan zijn daar fiscaal gezien wel mogelijkheden voor. Hieronder zetten we de belangrijkste op een rijtje.

### Geschenkenvrijstelling

Werkgevers mogen hun werknemers éénmaal per jaar iets leuks of lekkers geven, zonder dat de werknemer daar belasting over hoeft te betalen. Het maximaal vrijgestelde bedrag is € 70 per persoon, net als vorig jaar. Hierbij dient u uit te gaan van de winkelwaarde van het geschenk, inclusief btw en inclusief de kosten van verpakking en bezorging. De gift hoeft niet gekoppeld te zijn aan een algemeen erkende feestdag.

*Als werkgever moet u wel rekening houden met een eindheffing van 20%! Dat is loonbelasting die niet op de werknemer verhaald mag worden.*

### Personeelsvereniging

Contributies aan personeelsverenigingen kunnen onbelast worden vergoed. De vereniging moet incidentele activiteiten en 'ondergeschikte voorzieningen' organiseren (zoals het sinterklaasfeest), en de deelname moet openstaan voor minstens driekwart van het personeel. Als alleen de dga en/of zijn partner gebruik kunnen maken van de voorzieningen, dan is de contributie belast.

## Belastingplan 2009

Op Prinsjesdag 2008 heeft het kabinet-Balkenende IV de fiscale plannen voor 2009 gepresenteerd. Daaruit destilleerden we voor u de volgende tips en trucs.

### Particulieren

wacht nog even met het afkopen van een kleine lijfrente; de revisierente gaat verdwijnen; overweeg om door te werken; er komt een doorwerkbonus; overweeg het kopen van een zuinige auto. Voor zéér zuinige auto's bestaat er al een laag autokostenforfait van 14%. Voor 'gewoon' zuinige auto's wordt een tussencategorie van 20% gecreëerd.

### **Ondernemers**

probeer winst door te schuiven naar volgend jaar; per 1 januari 2009 wordt de mkb-winstvrijstelling verhoogd;  
volgend jaar wordt het nóg leuker om voor uzelf te beginnen; de startersaftrek wordt verhoogd;  
overweeg om spur- en ontwikkelingswerk door te schuiven naar volgend jaar; de S&O-faciliteit wordt uitgebreid;  
heeft u de afgelopen drie jaar steeds een VAR gekregen, dan hoeft u die voor komend jaar niet meer aan te vragen.

### **Bv**

probeer winst zo veel mogelijk dit jaar te realiseren. Met terugwerkende kracht tot 1 januari 2008 geldt het verlaagde Vpb-tarief van 20% over de eerste € 250.000 winst. Daarboven geldt het normale tarief van 25,5%. Vanaf 1 januari 2009 gelden weer de normale tarieven van 20%, 23% en 25,5%;  
bent u dga, blijf dan gewoon maandelijks aangifte loonheffing doen! De vereenvoudigde regeling (één maal aangifte doen, twaalf maal betalen) is uitgesteld tot 1 januari 2010.