

• Eindejaarstips 2005 en Fiscale Maatregelen 2006 Tevens kapstok voor fiscale "APK-keuring"

AAN DEZE TIPS KUNNEN GEEN RECHTEN WORDEN ONTLEEND. NEEMT U CONTACT MET ONS OP ALS U OP BASIS VAN DEZE TIPS ACTIES WILT ONDERNEMEN OF NALATEN

INHOUDSOPGAVE

Hieronder treft u eindejaarstips voor 2005 aan en wetenswaardigheden voor het jaar 2006. Zaken die, indien relevant, nog voor het einde van het jaar 2005 geregeld moeten worden zijn gemarkeerd met ***. De tips en wetenswaardigheden zijn gegroepeerd naar doelgroep. Uiteraard kan het voor u zinvol zijn om alle tips en wetenswaardigheden te lezen.

Er zijn tips voor de volgende groepen cliënten:

1. Ondernemers (eenmanszaak, VOF van natuurlijke personen)
 - a. Elektronische aangifte
 - b. Investerings
 - c. Kostenaftrekbepalingen
 - d. Fiscale ondernemersfaciliteiten
 - e. BTW
 - f. Grensvlak ondernemingsfeer / privésfeer
 - g. Overige
2. Vennootschappen (BV.s)
 - a. Elektronische aangifte
 - b. Investerings
 - c. Kostenaftrekbepalingen
 - d. Fiscale eenheid voor de VPB
 - e. BTW
 - f. Overige
3. DGA's
 - a. Tbs
 - b. BV of privé
 - c. BTW
 - d. Salaris
 - e. Structuur
 - f. Overige
4. Werkgevers
 - a. UWV
 - b. Kostenvergoedingen
 - c. Pensioenen etc
 - d. Overige arbeidsvoorwaarden
 - e. Overige
5. Particulieren
 - a. Algemeen
 - b. Inzake eigen woning
 - c. Privé financial planing
 - i. Lijfrenten
 - ii. Kapitaalverzekeringen
 - iii. vermogensoverdracht

1. ONDERNEMERS

Investerings

- *** Denk aan het effect op de investeringsaftrek bij de planning van uw investeringen. Soms kan het zinvol zijn investeringen nog dit jaar te doen, soms is uitstel juist beter.
- Als u boekwinsten maakt denkt u dan aan een herinvesteringsvoornemen. Als dat voornemen er is, dan kan de belastingheffing over de boekwinst worden uitgesteld.
- Denk aan subsidies voor bijvoorbeeld research & development, exploratie buitenlandse markten, en IT-kennis.
- *** Stel desinvesteringen uit tot na de jaarwisseling voor de investeringen van 2001. Als u zaken gaat verkopen voor het einde van 2005, waar in het jaar 2001 investeringsaftrek voor is geclaimd, dient een gedeelte van de in het jaar 2001 geclaimde investeringsaftrek te worden terugbetaald. Verkopen dus in 2006.

Kostenaftrekbeperkingen

- De aftrekbeperking voor bijvoorbeeld representatiekosten kan worden beperkt door deze kosten aan de ontvanger door te belasten. Die zal daartegen geen bezwaar hebben als hijzelf niet met zo'n beperking wordt geconfronteerd, bijvoorbeeld omdat hij niet onder hetzelfde fiscale regime valt als u.
- Zie ook onder vennootschappen.

Fiscale ondernemersfaciliteiten

- *** Als u overweegt te staken doe dat dan liever in 2005 dan in 2006, omdat veelal de stakingsvrijstelling in 2005 hoger is.
- *** Let op uw peilvermogen voor de FOR. Bij voorkeur is uw ondernemingsvermogen (exclusief FOR) meer dan de FOR (inclusief dotatie 2005).
- (Her)overweeg M/V firma, meewerkbeloning of meewerkaftrek.
- *** U komt alleen in aanmerking voor toepassing van de zelfstandigenaftrek (en de startersaftrek) als u aantoonbaar 1225 of meer uren in uw onderneming hebt gestoken. Komt u daar net niet aan of gaat u er hard aan trekken deze laatste maand?
- De bedragen van de zelfstandigenaftrek zijn als volgt:

| | zelfstandigenaftrek | opslag startersaftrek |
|------|----------------------------|------------------------------|
| 2004 | 6.585 | 1.941 |
| 2005 | 9.258 | 1.969 |
| 2006 | 10.193 | |
| 2007 | 10.738 | |

BTW

- In sommige gevallen moeten facturen het BTW nummer van uw klant vermelden (als die klant een BTW nummer heeft). In de praktijk werken veel ondernemers inmiddels met de gewoonte om op al hun facturen het BTW-nummer van de klant te vermelden, ook

al omdat uit een inmiddels achterhaalde interpretatie van de nieuwe regelgeving leek te volgen dat dat noodzakelijk was. Zie ook onze tips van november 2003 met een special "eisen aan facturen".

Grensvlak ondernemingsfeer en privésfeer

- De WAZ is in 2004 afgeschaft. Hebt u gezorgd voor aanpassing van uw particuliere AO dekking?
- Zie ook de tips inzake Inkomstenbelasting particulieren en privé financial planning.
- Als u bedrijf aan huis hebt, dan vraagt de fiscale kwalificatie van de bedrijfsruimte bijzondere aandacht. Praat hierover met uw adviseur. Dit is temeer van belang omdat het regime voor kantoor aan huis is veranderd met ingang van 2005.

Overige

- *** Verloopt uw VAR wellicht op 31 december 2005? Of die van uw vaste free-lance medewerkers? Vastrecht heeft voor de meeste cliënten al verlenging aangevraagd. Als dat voor u niet is gebeurd, neemt u dan contact op?
- Op 1 januari 2006 kunt u de administratie van 1998 en oudere jaren afvoeren tenzij
 - er nog zaken spelen, of
 - u meer dan normaal uitstel hebt genoten voor het doen van aangifte over 1998 of oudere jaren, of als het gaat om BTW en onroerend goed.
- Verliezen kunnen nu nog worden verzekerd met winsten van de drie jaren voorafgaand aan het verlies, en alle winsten (zonder tijdsbeperking) van na het verlies. Dat wordt beperkt als u dus uw verliezen niet kunt verrekenen met het verleden, wees dan kritischer dan voorheen bij uw verliesneming.

2. VENNOOTSCHAPPEN

Investerings

- *** Denk aan het effect op de investeringsaftrek bij de planning van uw investeringen. Soms kan het zinvol zijn investeringen nog dit jaar te doen, soms is uitstel juist beter.
- Als u boekwinsten maakt denkt u dan aan een herinvesteringvoornemen. Als dat voornemen er is, dan kan de belastingheffing over de boekwinst worden uitgesteld.
- Denk aan subsidies voor bijvoorbeeld research & development, exploratie buitenlandse markten, en IT-kennis.
- *** Stel desinvesteringen uit tot na de jaarwisseling voor de investeringen van 2001. Als u zaken gaat verkopen voor het einde van 2005, waar in het jaar 2001 investeringsaftrek voor is geclaimd, dient een gedeelte van de in het jaar 2001 geclaimde investeringsaftrek te worden terugbetaald. Verkopen dus in 2006.

Kostenaftrekbeperkingen

- De aftrekbeperking voor bijvoorbeeld representatiekosten kan worden beperkt door deze kosten aan de ontvanger door te

belasten. Die zal daartegen geen bezwaar hebben als hijzelf niet met zo'n beperking wordt geconfronteerd, bijvoorbeeld omdat hij niet onder hetzelfde fiscale regime valt als u.

- Voorkom aftrekbeperking voor rente op leningen die dividend of kapitaalstortingen hebben gefinancierd door aflossing van die leningen.
- Bepaalde kosten zijn slechts beperkt aftrekbaar. Het gaat hierbij om bijvoorbeeld zakenlunch, representatiekosten enz. Met ingang van 2005 zijn deze kosten nog maar voor 75% aftrekbaar.
- Er is sinds een jaar wetgeving die de aftrekbaarheid van rente in veel gevallen laat afhangen van de verhouding tussen eigen en vreemd vermogen en van de relatie tussen debiteur en crediteur. Gevolg is dat iedere BV die geld leent van gelieerde maatschappijen zijn schuldpositie kritisch moet bezien, op zoek naar eventuele renteaftrekbeperkingen.
- Voor zover er intercompany-transacties zijn: is de onderlinge kostprijsberekening schriftelijk onderbouwd en is die onderbouwing aanwezig in de administratie?

Fiscale eenheid voor de vpb

- *** Overweeg verbreking van de fiscale eenheid met zwakke (klein-)dochters.
- *** Denkt u aan tijdige aanvraag van een fiscale eenheid als u die per begin 2006 wilt laten ingaan? De vraag of een fiscale eenheid verstandig is, kan het best in overleg met uw adviseur worden beantwoord.

BTW

- In sommige gevallen moeten facturen het BTW nummer van uw klant vermelden (als die klant een BTW nummer heeft). In de praktijk werken veel ondernemers inmiddels met de gewoonte om op al hun facturen het BTW-nummer van de klant te vermelden, ook al omdat uit een inmiddels achterhaalde interpretatie van de nieuwe regelgeving leek te volgen dat dat noodzakelijk was. Zie ook onze tips van november 2003 met een special "eisen aan facturen".
- Als er een fiscale eenheid voor de BTW tussen twee BV's bestond, die is beëindigd door wijziging van omstandigheden, meldt zulks dan aan de belastingdienst, ter vermijding van voortdoring van de bij de fiscale eenheid behorende uitbreiding van aansprakelijkheid.
- *** De in 2005 betaalde buitenlandse BTW kan uiterlijk 1 juli 2006 worden teruggevorderd.
- Neemt u in uw laatste aangifte BTW over 2005 de correctie voor auto's van de zaak mee?

Overige

- Het tarief van de vennootschapsbelasting gaat geleidelijk dalen naar 20% over de eerste € 41.000 winst (nu 27% over de eerste € 22.689) en 26,9% (nu 31,5%) over de meerdere winst.
- Bij gebroken boekjaren geldt een mengtarief. Een extra reden dus om kritisch de toerekening aan de jaren van uw omzet en kosten te bezien.
- Als u in 2005 boven het maximum van de aftrekbare giften uitkomt, stel dan giften uit tot net na de jaarwisseling.

- 2005 is de laatste kans voor aftrekbare afwaardering van jonge deelnemingen.
- Op 1 januari 2006 kunt u de administratie van 1998 en oudere jaren afvoeren tenzij
 - er nog zaken spelen, of
 - u meer dan normaal uitstel hebt genoten voor het doen van aangifte over 1998 of oudere jaren, of
 - als het gaat om BTW en onroerend goed.

Afschaffing kapitaalsbelasting

Per 1 januari 2006 wordt de kapitaalsbelasting afgeschaft. Wacht u dus zo mogelijk met oprichtingen tot volgend jaar, en geef bij oprichtingen in 2005 een kort eerste boekjaar mee.

Verliesverrekening

Verliezen kunnen nu nog worden verzekerd met winsten van de drie jaren voorafgaand aan het verlies, en alle winsten (zonder tijdsbeperking) van na het verlies. Dat wordt beperkt als u dus uw verliezen niet kunt verrekenen met het verleden, wees dan kritischer dan voorheen bij uw verliesneming.

3. ISSUES VOOR DGA's

TBS

- Als u bedrijf aan huis hebt, dan vraagt de fiscale kwalificatie van de bedrijfsruimte bijzondere aandacht. Praat hierover met uw adviseur. Dit is temeer van belang omdat het regime voor kantoor aan huis is veranderd met ingang van 2005.
- Als u verhuurt of geld uitleent aan uw BV: denkt u eraan dat dat progressief belast inkomen oplevert. U hebt bovendien een administratieverplichting. Is uw verhuur of uitlening goed geregeld?
- Als u persoonlijk borg staat voor uw BV: is het tijd om met de bank te gaan praten over opheffing van de borgstelling? De borgstelling heeft overigens ook tot gevolg dat de BV daarvoor een (progressief belaste) vergoeding aan privé moet betalen.

BV of privé

- Kijk naar uw verhouding tussen eigen en vreemd vermogen. Overtollig eigen vermogen kan soms beter naar privé worden overgeboekt, na vaststelling van een (interim-)dividend. De rente op dat vermogen is in privé namelijk slechts belast volgens de Box III heffing, terwijl die binnen de BV-sfeer zwaarder belast is. De verlaging van het vpb-tarief nuanceert deze vergelijking wel. Overleg aan de hand van uw situatie is veruit het beste.
- Overweeg omzetting van winstreserves in bonusaandelen die vervolgens worden ingekocht. De inkoop is deels belastingvrij, als de DGA een hoge verkrijgingsprijs voor zijn aanmerkelijk belang heeft.
- Zie ook de tips inzake Inkomstenbelasting particulieren en Privé financial planning.
- Zorg ervoor dat u geen schuld aan uw BV hebt, maar los pas af na 31 december 2005 als de rente op de schuld aan uw BV van dag tot dag berekend wordt. De verhouding tussen BV-vermogen en

privévermogen is bij uitstek een zaak die overleg met uw belastingadviseur vraagt.

BTW

- De directeur groot aandeelhouder (DGA) die meer dan 50% van de aandelen heeft in zijn BV, wordt voor de omzetbelasting in veel gevallen gezien als ondernemer. Dit houdt in dat over het uitbetaalde salaris BTW verschuldigd is. Het BTW betalen is op diverse wijzen te voorkomen. Als BTW-plicht niet wordt voorkomen dient voor het salaris een BTW-administratie te worden bijgehouden.
- Als een fiscale eenheid tussen BV en DGA voor de BTW bestond die is beëindigd door wijziging van omstandigheden, meldt zulks dan aan de belastingdienst, ter vermijding van voortduring van de bij de fiscale eenheid behorende uitbreiding van aansprakelijkheid.

Salaris

- *** Stel uw salaris 2005 vast, rekening houdend met de eis dat dat binnen redelijke marges (aan de onder- en bovenkant) moet blijven, en rekening houdend met uw fiscale planning (aftrekbare kosten, verliezen, maar ook: levensloop! etc.). Het salaris van de directeur moet in een aandeelhoudersvergadering worden vastgesteld.
- *** **Is uw pensioenbrief actueel? Een verouderde pensioenbrief kan grote schade berokkenen en/of kan ervoor zorgen dat u belangrijke kansen laat liggen. Zelfs een pensioenbrief van 2004 is niet actueel!**
- De WAZ is in 2004 afgeschaft. Hebt u gezorgd voor aanpassing van uw particuliere AO dekking?
- Levensloop invoeren!

Structuur

- Overweeg omzetting van de BV in een eenmanszaak als de winst structureel laag is. Overleg met uw belastingadviseur.
- Overweeg toevoeging aan de BV-structuur van een houdstervereniging. Overleg met uw belastingadviseur.

Overige

- *** Verloopt uw VAR wellicht op 31 december 2005? Of die van uw vaste free-lance medewerkers? Vastrecht heeft voor de meeste cliënten al verlenging aangevraagd. Als dat voor u niet is gebeurd, neemt u dan contact op?

Aansprakelijkheid

- Voorafgaande schriftelijke vastlegging van alle afspraken tussen BV en privé kan privé aansprakelijkheid voor BV-schulden helpen beperken.
- Pas op: buiten het statutaire doel van de BV kan persoonlijke aansprakelijkheid helpen creëren.
- Klopt de inschrijving van bestuurders van de BV bij de Kamer van Koophandel nog?

4. WERKGEVERS

UWV

- *** Vraag zo spoedig mogelijk aanpassing van de voorschotnota van de UWV aan als daar aanleiding toe is. Aanpassing na afloop van het jaar leidt al snel tot een boete van 5% over de bijbetaling.
- *** Vanaf 2006 wordt de heffing van premies geïntegreerd in de afdracht Loonbelasting en doet iedereen per maand aangifte. Onze administratie is daar inmiddels op ingericht.
- *** Eerstedagmelding: denkt u eraan dat nieuwe werknemers voor de aanvang van hun werk moeten zijn aangemeld bij de belastingdienst?

Kostenvergoedingen

- *** Vanaf 2005 vervalt de belastingvrije forfaitaire reiskostenvergoeding. Alleen vergoeding van € 0,18 (bedrag 2005; € 0,19 in 2006) per kilometer is nog mogelijk.
- Naast een onbelaste telefoonkostenvergoeding kan een werkgever ook een onbelaste vergoeding van de kosten van een internetaansluiting aan werknemers verstrekken. Indien een internetaansluiting via de kabel of een ADSL-abonnement meer dan bijkomstig (10%) voor de behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking wordt gebruikt, mag de werkgever de aan dat (zakelijke) gebruik verbonden kosten vrij vergoeden. Indien de werkgever aannemelijk kan maken dat de aansluiting geheel of nagenoeg geheel (90%) voor de behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking wordt gebruikt, kunnen alle kosten onbelast worden vergoed. Bij een aansluiting via de kabel die wel meer dan bijkomstig, maar niet geheel of nagenoeg geheel voor zakelijke doeleinden wordt gebruikt (dit komt dus neer op een zakelijk gebruik van 10%-90%), zal een splitsing naar rato van het zakelijke en privé-gebruik moeten plaatsvinden. In zo'n geval kan worden aangenomen dat de aansluiting voor 50% zakelijk wordt gebruikt en kunnen de kosten voor de helft onbelast worden vergoed. Als de werkgever aannemelijk kan maken dat een ADSL-abonnement wel meer dan bijkomstig, maar niet geheel of nagenoeg geheel voor zakelijke doeleinden wordt gebruikt, mogen het providergedeelte en een pro rata deel van de gesprekskosten onbelast worden vergoed.
- Verstrekkt u vaste kostenvergoedingen aan uw werknemers, zorg dan voor een goede onderbouwing van die vergoedingen en voor een regelmatige update van die onderbouwing. Als bij een controle blijkt dat er meer vergoed is dan dat er kosten zijn, zal de fiscus het te veel betaalde als loon aanmerken wat tot extra loonheffing en premies werknemersverzekeringen zou leiden.
- In sommige gevallen kan de werkgever onbelast ziektekosten vergoeden. Bij grote ziektekosten die niet vergoed worden door de verzekering kan deze vorm van belastingvrije beloning groot voordeel brengen.

Pensioenen etc.

- *** De pensioen(richt)leeftijd wordt verhoogd van 60 naar 65 jaar. Uw pensioenvoorziening moet worden aangepast.

- *** Levensloopregeling: werknemers (ook DGA's) mogen vanaf 1 januari 2006 per jaar 12% van hun bruto jaarloon sparen op een geblokkeerde regeling. De stortingen op die rekening zijn vrij van loonbelasting maar worden wel getroffen door sociale premies. Maximaal kan 210% van het jaarloon gestort worden. Dat is voldoende voor circa 2 à 3 jaar eerder stoppen met werken. Het recht een levensloopspaarpot te vormen is wettelijk vastgelegd, maar het omzetten van de spaarpot in vrije tijd moet in overleg met de werkgever geschieden.

Overige arbeidsvoorwaarden

- *** De spaarloonregeling verandert vanaf 2006. Hij cumuleert niet met de levensloopregeling.
- De PC privé-regelingen is op 27 augustus 2004 vervallen. Als de PC nagenoeg (90% of meer) zakelijk wordt gebruikt, kan hij nog steeds belastingvrij ter beschikking worden gesteld.
- De auto van de zaak gaat vanaf 2006 weer terug naar de loonbelasting.

Overige

- Weet u al de cataloguswaarde van alle auto's van de zaak van uw personeel? En is dat al doorgegeven aan de salarisadministrateur?
- Zijn uw werknemers allemaal volgens de regels geïdentificeerd? En dragen zij hun identificatie altijd bij zich op het werk?

5. PARTICULIEREN

Algemeen

- De wettelijke verhoging van alimentatie bedraagt voor 2006 0,9%.
- *** Denkt u aan uw jaarlijkse giften aan goede doelen, vooral die giften waartoe u zich notarieel verplicht hebt.
- *** Aangezien de drempel voor de aftrek van buitengewone (ziekte)-kosten vaak erg hoog is, kan het zinvol zijn om bepaalde uitgaven uit te stellen tot een volgend jaar zodat u in dat jaar met uw kosten wellicht boven de drempel uit komt.
- Zoals bekend, worden privé-beleggingen sinds 1 januari 2001 belast met de vermogensrendementsheffing. Deze heffing komt erop neer dat een forfaitair rendement van 4% van de waarde van de beleggingen wordt belast met 30% inkomstenbelasting. Het werkelijke rendement, in de vorm van bijvoorbeeld rente of dividend, wordt niet belast. De rente op leningen ter financiering van de betreffende beleggingen is niet aftrekbaar, maar deze leningen komen wel in mindering op het bedrag waarover het forfaitaire rendement wordt berekend. Fiscaal is het dus niet meer van belang waarin wordt belegd. Het is dus zaak die beleggingen uit te kiezen die, passend bij uw risicoprofiel, het hoogste rendement opleveren.
- Als u verhuurt of geld uitleent aan ondernemende familie: denkt u eraan dat dat progressief belast inkomen kan opleveren. U hebt dan ook een administratieverplichting. In sommige gevallen is die heffing te voorkomen door strikt zakelijke afspraken (en nakoming daarvan). Is uw verhuur of uitlending goed geregeld?
- *** Betaal uw belastingschulden voor het eind van het jaar. Deze

zijn namelijk niet aftrekbaar in Box III, zodat uitstel van betaling tot na 31 december 2005 tot een te hoge Box III heffing kan leiden.

- *** Dien een T-biljet in voor oude jaren. Op 31 december 2005 verloopt de termijn voor terugvragen van loonbelasting over 2002 (in geval van grotere teruggaven 2000).
- *** Los voor zover mogelijk consumptief krediet (o.a. debetstanden bij de bank) en andere Box III schulden af voor het eind van het jaar.
- Leen uit aan startende ondernemers (tante Agaath-lening): De lening is tot een maximum vrijgesteld in Box III en een eventueel verlies is tot op zekere hoogte aftrekbaar. Denkt u wel aan schriftelijke vastlegging en registratie bij de belastingdienst? Zonder dat werkt de tegemoetkoming niet.
- Beleg in een monumentenpand. De verhuur is onbelast (althans het pand valt in Box III) en toch is het onderhoud aftrekbaar.
- Onderhoud eigen woning? Overweeg financiering met een lening.
- *** Als u uw eigen woning verkoopt, stel dat dan uit tot net na de jaarwisseling. De verkoopopbrengst telt dan nog niet mee in uw vermogen per 1 januari, wat van belang is voor de Box III heffing van 2005 en 2006.
- *** Doe uw grote uitgaven voor het eind van het jaar zodat het bestede geld niet meer meetelt in uw eindvermogen.

Eigen woning

- *** Overweeg vooruitbetaling van een half jaar hypotheekrente.
- Hypotheek aflossen? In die situaties waarin een woning met hypotheek gefinancierd is, terwijl er toch wel degelijk liquide vermogen aanwezig is, heeft de financiering met geleend geld veelal plaatsgevonden op grond van de gedachte dat het eigen vermogen dat aldus behouden blijft voor belegging, een beter rendement oplevert dan de kosten van het vreemd vermogen: het rendement van eigen vermogen na aftrek van Box III heffing is hoger dan de kosten, na aftrek van belastingvoordeel, van geleend geld. Die afweging moet na de wetswijziging, waardoor zonder hypotheek het eigenwoningforfait, wegvalt opnieuw gemaakt worden waarbij de kosten van vreemd vermogen iets stijgen doordat de belasting over het eigenwoningforfait in die afweging een factor van betekenis wordt.
- Samenhang hypotheekverhoging en verbouwing.
- WOZ waarde. Vanaf 2005 wordt de vermenigvuldigingsfactor waarmee het eigenwoningforfait wordt vastgesteld verlaagd van 0,8% naar 0,6%. Per saldo zal het in de aangifte inkomstenbelasting op te nemen bedrag voor het eigenwoningforfait wel stijgen door de stijging van WOZ-waarden.

VT 2006

- Werknemers met een auto van de zaak moeten hun voorlopige teruggaaf voor 2006 laten verhogen omdat er voortaan loonbelasting ten zake van de auto wordt ingehouden. Houdt u ook rekening met de verandering van het eigenwoningforfait? Vastrecht heeft voor de meeste cliënten al gezien of aanpassing noodzakelijk is en zonodig actie ondernomen.

Privé financial planning

Lijfrenten

- *** Denkt u eraan te laten controleren of storting van een lijfrentepremie aftrekbaar en wenselijk is? Premies gestort voor de eerste 3 tot 6 maanden in 2006 zijn veelal (alsnog) in de aangifte 2005 aftrekbaar (zelfs als die al is ingediend).

Kapitaalverzekeringen

- In veel gevallen moeten polissen worden aangepast aan het nieuwe belastingstelsel, en is de kruislingse verzekering ter besparing van successierecht bij uitkering niet goed geregeld. Laat u daar eens naar kijken.

Vermogensoverdracht

- Zijn uw huwelijkse voorwaarden of samenlevingscontract nog actueel?
- *** Ieder jaar kunt u een bepaald bedrag belastingvrij aan uw kinderen schenken. Zo kunt u de kinderen voor de feestdagen wat extra's geven of de aankoop van een eigen woning deels met schenking financieren. In 2005 is € 4.303 vrijgesteld van schenkingsrecht. Dit bedrag wordt éénmalig verhoogd tot € 21.506 indien uw zoon of dochter tussen de 18 en 35 jaar oud is. Zijn zij die leeftijdsgrens al gepasseerd zonder dat de verhoogde vrijstelling is benut, dan kunt u alsnog gebruik maken van de verhoogde vrijstelling indien uw schoondochter of schoonzoon tussen de 18 en 35 jaar oud is. Aan uw kleinkinderen kunt u eens in de twee jaar - per tijdvak van 24 maanden - een bedrag van € 2.582 (getal 2005) belastingvrij schenken. Door uw kinderen of kleinkinderen vermogen te schenken in plaats van dat na te laten kunt u niet alleen de vrijstellingen voor schenkingen jaarlijks benutten, u schenkt impliciet ook de beleggingsopbrengst van het geschonken vermogen wat schenking extra aantrekkelijk maakt. Voor 2006 zijn de vrijstellingsbedragen (info per 1 november 2005) als volgt:
Schenking aan kind € 4.342
Schenking aan kind 18 t/m 34 jaar: éénmalig € 21.700
Overige gevallen (bijv. kleinkinderen) € 2.606
- Bij grote vermogens is schenking van meer dan de vrijstelling nuttig. Maak een schenkingsprogramma met uw belastingadviseur. Door uw kinderen of kleinkinderen jaarlijks vermogen te schenken maakt u jaarlijks gebruik van de schijven met de lagere tarieven van het (stijl oplopende, progressieve) schenkingsrecht.
- Het erfrecht is veranderd per 1 januari 2003. De volgende omstandigheden kunnen een indicatie zijn voor het laten maken van een testament:
 - U hebt uw testament al lang geleden opgesteld. Het blijft geldig maar de vraag is of het efficiënt is, en nog wenselijk bij uw veranderde privé-omstandigheden.
 - U hebt geen testament. In het nieuwe erfrecht ligt de nadruk op bescherming van de langstlevende partner. Als u aandacht wilt besteden aan de positie van de kinderen of behoud van familievermogen voor de kinderen (via de langstlevende

partner kan dat gemakkelijk weglekken naar schoonfamilie of nieuw gezin van de langstlevende partner) is een testament noodzakelijk.

- Denkt u verder aan: aanpassing erfdelen, vergoeding van een actuele rente over de vordering die de kinderen in plaats van hun erfdeel kregen, uitbreiding opeisbaarheidsgronden, legaten, voogdij, bewind, executele, gelijkstelling stiefkinderen met eigen kinderen, uitsluitingsclausule die ervoor zorgt dat uw erfenis niet onderdeel wordt van een huwelijksgemeenschap waarin uw erfgenamen trouwen, 30 dagen clausule, fiscale planning (minimalisering successierecht).
- *** Denkt u aan uitvoering van de periodieke verrekening, als de huwelijkse voorwaarden die voorschrijven?
- Het tarief van het schenkingsrecht voor schenkingen aan goede doelen vervalt wellicht. Als u wilt grote schenkingen overweegt is enig uitstel van de schenking te overwegen. Betreft u wel het nadeel van latere aftrek in de inkomstenbelasting in uw afweging.