

## Geachte lezer,

We hebben er lang op moeten wachten, maar eindelijk hebben we dan een nieuwe regering. De meningen over de samenstelling hiervan lopen sterk uiteen. Hoe dan ook, we krijgen te maken met de gevolgen van het gesloten regeer- en gedoogakkoord. In deze laatste nieuwsbrief van dit jaar vindt u een artikel waarin wij de belangrijkste onderdelen uit dit akkoord op een rij hebben gezet. Zoals gebruikelijk in de laatste editie treft u op het inlegblad de belangrijkste fiscale wijzigingen aan die in 2011 worden doorgevoerd.

“Klantvriendelijkheid en service zijn en blijven onze drijfveren”, zeggen Marielle en Herman Leguit van de gelijknamige DA drogisterij en Top-1 toys VOF. Een interview met het echtpaar op pagina 4.

Wij wensen u veel leesplezier met deze laatste nieuwsbrief van het jaar. Graag bedanken wij u voor de samenwerking in 2010 en wensen u prettige kerstdagen en een voorspoedig 2011 toe. Uiteraard kunt ook in het nieuwe jaar weer op onze ondersteuning rekenen.

## Wie is uw fiscale partner in 2011?

Vanaf 2011 komt er een nieuw fiscaal partnerbegrip dat voor alle fiscale wetten gaat gelden. Bij een aantal wetten wordt echter nog wel een verfijning aangebracht. Dit fiscale partnerschap is vooral van belang voor de heffing van inkomstenbelasting. Fiscale partners kunnen schuiven met de aftrek eigen woningschuld en de vermogensbestanddelen in box 3.

Vanaf 2011 zijn gehuwden en geregistreerde partners automatisch elkaars fiscale partner. Zij hoeven daarvoor niet op hetzelfde adres te zijn ingeschreven. Ongehuwd samenwonenden zijn verplicht elkaars partner als zij op hetzelfde adres staan ingeschreven én

- een notariële samenlevingsovereenkomst hebben of
- samen eigenaar van de woning zijn of
- samen een kind hebben of elkaars kind hebben erkend of
- elkaar hebben aangewezen als rechtgebende voor het partnerpensioen.

Daarnaast zijn samenwoners ook verplicht fiscaal partner als zij in het vorige jaar fiscaal partner waren en nog steeds op hetzelfde adres staan ingeschreven.

Vanaf 2011 is het fiscaal partnerschap dus geen keuze meer, maar volgt het partnerschap verplicht uit de omstandigheden.

Stel, u woont al jarenlang gescheiden zonder dat er sprake is van een echtscheiding. U wordt dan in 2011 wederom fiscaal partner van uw echtgeno(o)t(e). Dit kan betekenen dat de eventuele alimentatie die u aan uw ex-partner betaalt niet meer fiscaal aftrekbaar is. Ook is er geen recht meer op de alleenstaande ouderkorting indien er nog thuiswonende kinderen zijn. En u ontkomt er bijna niet aan om samen met uw ex-partner aangifte te doen voor de inkomstenbelasting. Voor een aantal fiscale aftrekposten is immers het verzamelinkomen van beide partners van belang.

Indien u denkt dat de wijziging van het nieuwe fiscale partnerbegrip van invloed is op uw persoonlijke situatie, neemt u dan dit jaar nog contact op om te bekijken wat er geregeld moet worden. •

## Fraude met diploma's wordt moeilijker

In Nederland zijn steeds meer valse diploma's in omloop. Dit zijn diploma's van niet erkende onderwijsinstellingen, maar ook vervalsingen van wel erkende opleidingsinstellingen. Twijfelt u aan de echtheid van een diploma, dan kun u zich wenden tot het Coördinatiepunt Informatieverstrekking Diploma Mills ([www.diplomamills.nl](http://www.diplomamills.nl)), een initiatief van de IB-groep en het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW). Vanaf 2012 komt er een centraal diplomaregister dat inzage biedt in de diplomagegevens die door het ministerie van OCW worden bewaard. Het gaat onder meer om de diplomagegevens uit het hoger onderwijs, het beroepsonderwijs en volwasseneneducatie en het voortgezet onderwijs. Het register verstrekt alleen informatie indien de persoon in kwestie daarvoor toestemming geeft. Tot 2012 kunt u bij twijfel ook contact opnemen met de betrokken onderwijsinstelling. •



## Lijfrentepremies niet aftrekbaar of niet afgetrokken? Neem actie!

Met ingang van 1 januari 2009 is het ingewikkelde overgangsrecht voor lijfrenten vereenvoudigd. Vanaf deze datum worden alle lijfrentecontracten die qua vormgeving voldoen aan de Wet IB 2001 in Box 1 geplaats. Vanaf 1 januari 2010 geldt dit ook voor de oude kapitaalverzekering met lijfrenteclausule. Hoe is nu de belastingheffing geregeld met name voor de niet afgetrokken lijfrentepremies?

Vanaf 1 januari 2010 worden lijfrente-uitkeringen volledig belast in Box 1. Als de premies niet (geheel) in aftrek zijn gebracht, geldt de volgende saldoregeling: de uitkeringen worden slechts belast voor zover deze het totaal aan niet afgetrokken premies, met een maximum van € 2.269,- per jaar, overschrijden.

Op grond van overgangsbepalingen mogen alle premies die tot 1 januari 2010 niet afgetrokken zijn, in mindering worden gebracht op de toekomstig te belasten uitkeringen. Er geldt geen beperking tot € 2.269,- (zoals deze dus wel geldt voor alle vanaf 1 januari 2010 betaalde lijfrentepremies).

### Voorbeeld

Lijfrentepremie per jaar vanaf 2001 tot 2016	€ 10.000,-
Fiscaal afgetrokken premie ieder jaar	€ 6.000,-
Niet afgetrokken premie	€ 4.000,-

Saldodeel 2001 tot 2010 (9 x € 4.000,-)	€ 36.000,-
Saldo deel 2010 tot 2016 (6 x € 2.269,-)	€ 13.614,-
Totaal saldo deel	€ 49.614,-
Totaal betaald	€ 150.000,-

Stel: Uitkeringen vanaf 2016 tot 2021 € 35.000,- per jaar

In 2016 wordt geen belasting geheven over de uitkering van € 35.000,-. In 2017 is een deel van de uitkering groot € 20.386,- belast en vanaf 2018 is jaarlijks de gehele uitkering van € 35.000,- belast.

Het is mogelijk om het saldodeel, in het voorbeeld een bedrag van € 49.614,-, in één keer te laten uitbetalen zonder belastingheffing. Deze mogelijkheid blijft bestaan tot de einddatum van de verzekering.

### Wat betekent dit voor u?

Betaalt u een lijfrentepremie waarvan meer dan € 2.269,- niet aftrekbaar is, verlaag dan de premie. Immers, tegenover de niet aftrekbare premie boven € 2.269,- staan wel volledig belaste uitkeringen.

Om gebruik te kunnen maken van de onbelaste uitkering van het saldodeel, dient u het bedrag aan niet afgetrokken premies aannemelijk te maken. Aan de hand van belastingaangiften en -aanslagen, betalingsbewijzen, kopie lijfrentepolis etc. kunt u bij de belastinginspecteur een 'verklaring niet afgetrokken premies' aanvragen. Deze verklaring kunt u dan aan de verzekeraar of bank overhandigen zodat deze de lijfrentetermijnen gedeeltelijk onbelast kan uitkeren of het saldodeel in één keer onbelast kan uitkeren. •



## In 2011 geen bijfinanciering bij overdracht pensioen nieuwe medewerkers

Bij verandering van werkgever hebben werknemers het recht om hun opgebouwde pensioen over te dragen naar de pensioenregeling van de nieuwe werkgever. De nieuwe werkgever moet het opgebouwde pensioen inkopen in zijn eigen pensioenregeling. Tot 2011 betekende dit een financieel risico voor de nieuwe werkgever, maar door de huidige lage marktrente ligt dit risico in 2011 bij de oud-werkgever.



Stel, u hebt als werkgever een pensioenregeling bij een verzekeraar. Dan is het goed mogelijk dat u de afgelopen jaren bij overdracht van het pensioen van een nieuwe medewerker bent geconfronteerd met een forse bijbetaling. In 2011 ligt dit anders. Pensioenfondsen rekenen met het wettelijke standaardtarief dat voor 2011 is vastgesteld op 2,984%. Dit is nagenoeg gelijk aan de rekenrente van 3% die verzekeraars hanteren en dat betekent dat in 2011 de nieuwe werkgever niet hoeft bij te betalen. Bij een uitgaande waardeoverdracht van een ex-werknemer kan er echter nog wel een (bescheiden) rekening volgen. Hier staat tegenover dat voor nieuwe medewerkers een hogere waarde binnenkomt dan benodigd is voor de aankoop van het over te dragen pensioen. Dat meerdere bedrag komt niet ten goede aan de nieuwe werkgever, maar wordt gebruikt voor verbetering van het pensioen van de werknemer. Voor de nieuwe werkgever is het van belang om in overleg met de pensioenadviseur goed vast te leggen waar de extra overdrachtswaarde voor wordt gebruikt. •

## Het regeerakkoord in vogelvlucht

Het heeft even geduurd maar er is een nieuw Kabinet. Veel onderdelen van het regeerakkoord zijn nog niet in wetgeving omgezet, maar houdt u er rekening mee dat dit wel gaat gebeuren.

### Fiscale maatregelen

- Er komt een verschil tussen de rente die de Belastingdienst berekent op te betalen bedragen en de rente die wordt vergoed over teruggaven. De te betalen rente blijft 2,5%, de te ontvangen rente wordt 1,5%. Het 'sparen bij de Belastingdienst' wordt hierdoor onaantrekkelijker.
- De aftrek wegens levensonderhoud kinderen voor kinderen tussen de 21 en 30 jaar vervalt. Ook de (aanvullende) alleenstaande ouderkorting waar veel gescheiden ouders gebruik van maken wordt versoerd. Deze korting vervalt voor kinderen van 12 jaar en ouder.
- Daarnaast vervalt de heffingskorting voor maatschappelijk verantwoorde beleggingen en de aftrekpost voor durfkapitaal, de zogenaamde 'Tante Agaathlening'.

### Pensioen en doorwerken

- Met ingang van 2020 wordt de AOW-leeftijd verhoogd naar 66 jaar. Vooruitlopend daarop wordt al in 2013 het fiscale kader voor pensioenopbouw versoerd. Dit zal verregaande gevolgen hebben voor werknemers. Ook werkgevers zoals DGA's zullen hun pensioenregeling hierop moeten aanpassen.
- De levensloop- en spaarloonregeling worden omgevormd tot een 'vitaliteitsregeling' die niet mag worden ingezet voor vroegpensioen.
- De belastingkorting bij langer doorwerken, de 'doorwerkbonus', wordt een jaar verschoven naar leeftijd 63.

### Vervoer

- De kilometerheffing is van de baan. De regering streeft naar een verschuiving van vaste lasten naar variabele lasten. De accijns op brandstof stijgt, de vaste lasten dalen.
- De fiscale stimulering van zuinige en schone auto's wordt transparanter gemaakt. De fiscale voordelen worden meer toegespitst op de feitelijke milieuprestaties.

### Diversen

- De assurantiebelaasting op schadeverzekeringen gaat per 1 maart 2011 omhoog van 7,5% naar 9,7%.
- Het collegegeld voor studenten die langer dan 1 jaar uitlopen in hun studie wordt verhoogd met € 3.000,- en deze langstudeerders verliezen ook de OV-kaart. •



## Belastingdienst breidt toezicht uit op bijtelling privé-gebruik auto

**De Belastingdienst gaat strenger controleren of de bijtelling auto juist in de loonadministratie is verwerkt. Daartoe is de database met autogegevens verder gevuld, zodat een relatie gelegd kan worden tussen de in een onderneming aanwezige auto's (ook lease) en de verwerking daarvan in de loonadministratie.**

Volgens de Belastingdienst is de vastlegging in de loonadministratie niet altijd actueel. Hierdoor ontstaan verschillen met de gegevens bij de Belastingdienst en dat roept vragen op. Een bezoek van de Belastingdienst kan dan het gevolg zijn. Om verschillen tussen de database en de loonadministratie te voorkomen, is het van belang om tijdig alle wijzigingen in het wagenpark dan wel de wijziging in bestuurders van auto's te verwerken. Voor werknemers met een verklaring geen privégebruik auto moet bij verandering van auto het nieuwe kenteken zo snel mogelijk worden doorgegeven aan de Belastingdienst. Daarnaast is het noodzakelijk dat de codes in de loonopgave zorgvuldig zijn vermeld.

Doet u zelf de loonadministratie, zorg dan dat de administratie up to date is. Besteedt u de administratie uit, geef dan tijdig de wijzigingen door aan uw loonadministrateur. •

## Eerder overdrachtsbelasting bij aankoop vastgoed-bv

De koper van vastgoed moet 6% overdrachtsbelasting betalen over de koopprijs. Ook bij de aankoop van de aandelen in een zogenoemd onroerende zaaklichaam (OZL) kan overdrachtsbelasting verschuldigd zijn. Een OZL is een bv of nv waarvan de bezittingen voor meer dan 70% uit vastgoed bestaan. In de praktijk wordt de heffing vaak ontlopen door ervoor te zorgen dat de bezittingen van de vennootschap voor minder dan 70% uit vastgoed bestaan. Bijvoorbeeld door geen winst uit te keren, door banktegoeden en effecten aan te houden, of door

geld uit te lenen aan andere bv's binnen het concern. Vanaf 1 januari 2011 wordt het aanzienlijk lastiger om op deze manier de heffing van overdrachtsbelasting te beperken. Daartoe is een aantal maatregelen getroffen. Zo wordt een bv al als een OZL aangemerkt als de bezittingen voor tenminste 50% uit vastgoed bestaan en wordt vastgoed in het buitenland ook meegerekend.

Samen met nog een aantal nieuwe regels zal het ontgaan van overdrachtsbelasting moeilijker worden.



De regelgeving is er helaas niet eenvoudiger op geworden. •

# “Klantvriendelijkheid en service zijn en blijven onze drijfveren!”



Marielle en Herman Leguit zijn in Schagen genomineerd voor de titel 'Ondernemers van het jaar 2010'

“In ons vak moet er continue worden aangepast aan de tijd en naar de wensen van de klanten. Dat blijkt onder meer uit de grote variëteit van onze producten en de (vak) kennis die niet alleen wij, maar ook onze 22 medewerkers moeten hebben van de vele soorten geneesmiddelen die bij onze zaken te verkrijgen zijn. We moeten immers kunnen zeggen wat voor invloed een geneesmiddel kan hebben.”

Aan het woord Marielle (41) en Herman (47) Leguit van de gelijknamige DA drogisterij en Top-1 toys, die vestigingen heeft op het Dorpsplein in Callantssoog, het centrum van Schagen en – sinds 1 juli van dit jaar – ook in Tuitjenhorn. “De zaken houden ons erg bezig, maar voorop staat dat klantvriendelijkheid en service onze drijfveren zijn en blijven! En hoewel we in Callantssoog alle dagen van de week geopend zijn, hebben wij en onze medewerkers ook erg veel plezier in ons werk”, vertelt het echtpaar dat met hun drie kinderen in het leuke en gezellige toeristendorp op loopafstand van de zee en de duinen woont.

Bij toeval belandde de nu 75-jarige Dick Leguit in het drogisterijbedrijf. Herman: “Mijn vader was bakker aan de Hoep in Schagen, maar moest daarmee stoppen omdat hij bakkerseceem kreeg. Hij is toen bij de autohandel van Blaauwboer&Kossen op kantoor gaan werken en ging daarna als verzekeringsadviseur aan de slag. Via de vader van mijn moeder – mijn opa dus – kon hij in februari 1962 een winkeltje met woongelegenheden aan het Dorpsplein in Callantssoog kopen en op die plek zitten we nog steeds. Het was in die tijd een soort ‘Winkel van Sinckel’, met strandspullen, huishoudelijke- en drogisterij artikelen. Gewoon een prachttijd; met name in de zomer met de vele toeristen. Ik weet nog heel goed dat onze woonkamer dan als extra winkelruimte werd ingericht!”

Herman was de enige van de vier Leguit zonen, die in 1981 bij zijn vader in de zaak kwam. Elf jaar eerder was de zaak al enigszins aangepast tot DA drogisterij en in de loop van de jaren werd het pand uitgebreid tot de huidige ruime oppervlakte. Marielle en Herman zijn vanaf 2001 als zelfstandige ondernemers aan hun VOF begonnen toen

vader Dick zich volledig uit het bedrijf – toen nog CV – had teruggetrokken.

### Regionale uitstraling

Vijf jaar geleden nam het echtpaar Leguit de DA drogisterij van Huizink over aan de Gedempte Gracht in Schagen en dit jaar kwam daar nog de vestiging aan de Dorpsstraat in Tuitjenhorn bij, dat qua oppervlakte een slag groter is dan de zaak in Callantssoog en een postagentschap heeft. “In Callantssoog zijn we met name op de toeristen uit het noorden van Nederland en Duitsland gericht”, laat Marielle weten. “Naast de vele drogisterij artikelen, kan men bij ons terecht voor strandspullen, speelgoed, tijdschriften, ansichtkaarten en digitale fotoservice. In het in een nieuwe stijl opgetrokken pand in Schagen is er naast de drogisterij ook een parfumerie afdeling en in Tuitjenhorn hebben we ook veel kado artikelen. Voor al onze vestigingen geldt overigens dat we een regionale uitstraling hebben en daar zijn we best wel trots op!”

### ‘Op rolletjes’

“De wetgeving en de vele regeltjes maakt het steeds moeilijker om de administratie

helemaal zelf te blijven doen.”, vervolgt Marielle. “Zuurbier Voulon Accountants zorgt voor onze belastingaangiften, de loonadministratie en de jaarverslagen. Met de mensen van ‘ons’ accountantskantoor zijn we erg tevreden, ook al omdat ze met heel goede adviezen komen, zoals bij onze vestiging in Tuitjenhorn.”

Zuurbier Voulon Accountants is voor de Leguits overigens geen onbekende; een vervolg van de tijd dat vader Dick zijn administratieve zaken al liet regelen door het kantoor van OC Dekker. “Niet alleen hij had, maar ook wij hebben nog steeds heel goede ervaringen met de accountantspecialisten uit Schagen. Zeker met onze drie vestigingen is het heel belangrijk dat juist al die financiële zaken op ‘rolletjes’ blijven lopen!”

Voor de drogisterijen van Leguit VOF breken voor de feestdagen drukke tijden aan. Aan de klanten wordt speciale aandacht geschonken, want alle artikelen worden leuk ingepakt. “De klant is immers koning en bij ons zal dat ook altijd zo blijven!”, laten Marielle en Herman lachend weten.

Jan Deurloo

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 15 november 2010 bekende wet- en regelgeving.