



1. Schenken aan kinderen en kleinkinderen in 2009?

- Het kan aantrekkelijk zijn om gebruik te maken van de vrijstellingen bij schenkingen aan kinderen en kleinkinderen. Door het verrichten van schenkingen kan worden bereikt dat bij uw overlijden de belastingdruk over uw erfenis wordt verminderd. Ouders kunnen in 2009 per kind een bedrag van 4.556 euro schenken zonder dat daarover schenkingsrecht is verschuldigd. Eenmaal kan gebruik worden gemaakt van een verhoogde vrijstelling voor kinderen (of hun gehuwde partner) vanaf 18 tot 35 jaar. In 2009 kan daarvoor het bedrag van 4.556 euro worden verhoogd tot maximaal 22.760 euro. Kleinkinderen kunnen in 2009 2.734 euro belastingvrij ontvangen mits de verkrijging niet meer bedraagt dan dit bedrag. Voor het doen van schenkingen gelden vaak formaliteiten, behalve voor bovengenoemde vrijstelling van 4.556 euro voor kinderen.
- Het kan fiscaal interessant zijn om een hoger bedrag te schenken dan bovenstaande vrijstellingsbedragen. Dan is over een gedeelte van de schenking wel schenkingsrecht verschuldigd. De tarieven zijn afhankelijk van de omvang van de belaste schenking. Een schenking die gedeeltelijk belast is met 5% en gedeeltelijk met 8% kan aantrekkelijk zijn nu deze tarieven in 2010 zullen verdwijnen. Vanaf 2010 zal het laagste tarief namelijk 10% zijn voor een schenking van ouders aan kinderen. Uitgaande van een vrijstelling van 4.556 euro kan het dan fiscaal interessant zijn om nog in 2009 een bedrag van circa 50.000 euro te schenken per kind.

2. Testament bekijken in het licht van de wetswijzigingen in de Successiewet?

- Het is belangrijk om testamenten te laten bekijken in het licht van de wetswijzigingen in de Successiewet per 2010. Voor belangrijke aandachtspunten verwijzen wij u graag naar ons memo 'Wijziging Successiewet'. Dit memo is tevens beschikbaar op onze internetsite (www.abnamro.nl/private/banking).

3. Betalingen verrichten in 2009 in verband met de naderende peildata van box 3?

- In box 3 van de inkomstenbelasting wordt de waarde van onder andere beleggingen en spaargelden belast; het werkelijke rendement – bijvoorbeeld spaarrente – wordt niet belast. Voor de belastingheffing wordt het gemiddelde van de waarde van de vermogensbestanddelen op twee waardepeildata – in beginsel 1 januari en 31 december – in aanmerking genomen. Het vermogen wordt geacht een rendement van 4% op te leveren, dat

wordt belast met 30% inkomstenbelasting.

- Als u een grote privé-uitgave overweegt, is het fiscaal aantrekkelijk om dit nog vóór de naderende peildata 31 december 2009 en 1 januari 2010 te doen, waardoor het betaalde bedrag in beginsel niet meer tot het vermogen behoort. Hetzelfde geldt voor de aanschaf van vermogensbestanddelen die zijn vrijgesteld in box 3 of voor de betaling van reeds opgelegde, maar nog niet betaalde belastingaanslagen die anders in 2010 worden voldaan. Andersom kan het raadzaam zijn om bijvoorbeeld een dividenduitkering uit de (eigen) BV of andere opbrengsten juist pas na de waardepeildata, dus bijvoorbeeld vanaf 2 januari 2010, te ontvangen en niet meer vóór deze datum. Dat laatste geldt ook voor de verkoopopbrengst als u uw eigen huis verkoopt en u vervolgens naar een huurwoning verhuist en bij de afstempeling van aandelen.

4. Aflossen eigenwoningsschuld in verband met hogere eigenwoningforfait?

- Aangezien het eigenwoningforfait voor het eigen huis (hoofdverblijf) voor eigen woningen met een WOZ-waarde boven 1.000.000 euro de komende jaren verder omhoog gaat, kan het een extra stimulans zijn om te (laten) onderzoeken in hoeverre u nog voordeel hebt van het aanhouden van de eigenwoningsschuld. Onder omstandigheden kan het wenselijk zijn de bestaande geldlening voor de aankoop van uw eigen huis af te lossen.

5. Nog in 2009 een rijksmonumentenpand aankopen met een vrijstelling van overdrachtsbelasting?

- Per 1 januari 2010 zal de huidige vrijstelling van overdrachtsbelasting voor de verkrijging van een rijksmonumentenpand vervallen. Deze vrijstelling kan worden benut door rechtspersonen, en sinds 1 mei 2009 ook door privé-persoonen. In plaats van de vrijstelling zal een gerichte subsidieregeling worden geïntroduceerd die naar verwachting minder gunstig zal zijn dan de huidige vrijstelling. Als u toch de aankoop van een rijksmonumentenpand overweegt, kan het fiscaal interessant zijn om dat nog in 2009 te doen. Overigens is de aankoop nog niet voldoende voor het kunnen toepassen van de vrijstelling; hiervoor moet namelijk de levering van het pand (bij de notaris) in 2009 hebben plaatsgevonden.



6. Wijziging aanbrengen in de beleggingsportefeuille?

- In box 3 van de inkomstenbelasting gelden vrijstellingen voor “maatschappelijke beleggingen” (dit zijn bepaalde groene- en sociaal-ethische beleggingen) en voor “beleggingen in durfkapitaal” (waaronder ook bepaalde culturele beleggingen worden gerekend). Voor beide categorieën afzonderlijk geldt een vrijstelling van circa 55.000 euro per persoon (fiscale partners). Daarnaast kan voor deze maatschappelijke beleggingen, directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen een heffingskorting worden verkregen van 1,3% van het gemiddelde van de vrijgestelde beleggingen in een jaar (lees: in beginsel het gemiddelde van de vrijgestelde bedragen op 1 januari en 31 december in box 3). Vanaf 2010 worden, binnen het maximum van circa 55.000 euro per persoon, in de categorie van beleggingen in durfkapitaal ook zogenaamde MKB-beleggingen vrijgesteld in box 3. In het jaar waarin u nieuw uitgegeven aandelen in bepaalde MKB-fondsen of MKB-ondernemingen verwerft, krijgt u een heffingskorting van 7,5% van het op de aandelen gestorte bedrag, met een maximum van 2.813 euro. Echter, er is een stimulans ingebouwd om de verkregen participaties enkele jaren aan te houden. Wanneer u in het jaar van verkoop of in de drie daaraan voorafgaande jaren de heffingskorting voor MKB-beleggingen hebt genoten, betaalt u een heffingstoeslag van 7,5% over de werkelijke verkoopwaarde, zonder maximum!

7. Expirerende polissen samenvoegen?

- Binnen 6 maanden nadat een lijfrente expireert, moet u besluiten wat u gaat doen met de lijfrentegelden (uitstellen, aankopen lijfrente of direct tot uitkering laten komen). Vanaf 1 januari 2010 wordt deze termijn verlengd. Indien de polis expireert bij in leven zijn, krijgt u het gehele kalenderjaar waarin de polis/bankspaarrekening expireert plus een jaar daarna de tijd. Het wordt nu eenvoudiger om polissen die binnen een relatief korte periode na elkaar expireren samen te voegen. Het kan in voorkomende gevallen raadzaam zijn om dit ook daadwerkelijk te doen, immers dit kan leiden tot kostenbesparing. Indien u bijvoorbeeld een oud-regime polis niet nu maar pas over een jaar wilt laten ingaan, kan dat zonder dat u verplicht bent een nieuwe polis aan te kopen. Het aankopen van een soortgelijke polis gaat vaak gepaard met een negatief rendement. Tevens ontstaat er een extra taxplanningsmogelijkheid: indien u geen beslissing neemt, wordt

de uitkering in de heffing betrokken op het moment dat de wettelijke termijn wordt overschreden. Indien de polis expireert als gevolg van een overlijden krijgen de erfgenamen het kalenderjaar van expiratie en twee kalenderjaren daarna de tijd om een beslissing te nemen over wat te doen met de gelden.

8. Polis aanpassen als gevolg van verdwijnen terugwentelingsmogelijkheid lijfrentepremie/-inleg?

- Tot op heden is het mogelijk om in de eerste drie maanden van het jaar lijfrentepremie te betalen en deze – onder voorwaarden – in aftrek te brengen in het voorgaande jaar. Deze terugwentelingsmogelijkheid komt vanaf 2011 te vervallen. Indien u de premie in de eerste drie maanden van het jaar betaalt en u brengt de premie in het jaar daarvoor in aftrek, adviseren wij u in 2010 de polis aan te passen en wel zodanig, dat de datum waarop u de premie verschuldigd bent, wordt vervroegd naar het jaar waarin u de premie in aftrek brengt. Bij bancaire lijfrentepolissen geldt dat u in het jaar waarin u de premie in aftrek wilt brengen ook daadwerkelijk ingelegd dient te hebben.

9. Premie blijven doorbetalen op oud-regime polis?

- Indien u in het bezit bent van een oud-regime polis (veelal in de jaren '80 afgesloten), de polis in 2001 niet is aangepast aan het nieuwe regime én u betaalt nog premie die het bedrag van 2.269 euro overstijgt, is het verschil tussen de premie die u betaalt en het bedrag van 2.269 euro niet aftrekbaar maar te zijner tijd wel belast in box 1 van de inkomstenbelasting. Het verdient daarom aanbeveling advies in te winnen wat voor u het meest verstandig is: doorbetalen of de premie verlagen of de gehele polis premievrij maken. Dit in verband met het mogelijk verloren gaan van de winstgarantie op uw polis indien u de premie verlaagt. Uw private banker kan in samenwerking met de financieel planner u van advies voorzien.

10. Gouden handdruk afstorten in banksparen?

- Het is vanaf 1 januari 2010 niet alleen mogelijk om gouden handdrukken onder te brengen in een stamrecht-BV of bij een verzekeraar, maar ook bij een bank (banksparen). Het kan voor u voordelig zijn om uw loonstamrechtgelden, ook al wordt u nog dit jaar (2009) ontslagen, onder te brengen in deze bancaire variant. Deskundig advies is hier op zijn plaats. Neem hiervoor



contact op met uw private banker. Zij of hij zal een financieel planner inschakelen die u nader kan adviseren.

11. Omvormen BV tot Vrijgestelde Beleggingsinstelling (VBI) in 2010?

- Het kan fiscaal aantrekkelijk zijn een beleggings-BV om te zetten in een NV waarvoor de status van 'vrijgestelde beleggingsinstelling' (VBI) wordt aangevraagd. Ook is afsplitsing van een gedeelte van het vermogen naar een nieuw op te richten NV in beginsel mogelijk. Het VBI-regime kan onder voorwaarden worden toegepast. Als ABN AMRO kunnen wij het beleggingsvermogen in de VBI beheren, waarbij erop wordt toegezien dat uitsluitend wordt belegd in financiële instrumenten die kwalificeren voor het VBI-regime. Voor de toepassing van de VBI is wel een beschikking van de Belastingdienst vereist.

12. Inbreng privé-pand in eigen BV in 2010?

- Alleen in 2010 wordt het mogelijk om onder bepaalde voorwaarden het privé-pand dat wordt verhuurd aan de eigen BV zonder inkomstenbelasting en overdrachtsbelasting over te dragen aan de eigen BV. In voorkomende gevallen kan het fiscaal interessant zijn van deze mogelijkheid gebruik te maken. Door de per 2010 in te voeren terbeschikkingstellingsvrijstelling van 12% van het resultaat, komt de belastingdruk bij verhuur vanuit privé aan de BV straks op (maximaal) ca. 45,8%. Na inbreng in de BV hebt u te maken met een gecombineerde belastingdruk – eerst 20%-25,5% vennootschapsbelasting en later nog 25% inkomstenbelasting (box 2) – van 40%-44,13%.

13. Voorbereiding op toekomstige bedrijfsopvolging?

- Als ondernemingsvermogen (bijvoorbeeld aanmerkelijkbelang-

aandelen) wordt verkregen door schenking of bij overlijden, kan onder voorwaarden de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet (BOR) worden toegepast. Daarbij is vanaf 2010 over de eerste 1.000.000 euro van de waarde van de onderneming geen schenk- of erfbelasting verschuldigd; over de waarde daarboven geldt een vrijstelling van 83%. Per 2010 geldt ook een nieuwe doorschuifregeling in de Inkomstenbelasting voor het schenken van aanmerkelijkbelangaandelen. Het kan wenselijk zijn te laten beoordelen of en in hoeverre de BOR en de doorschuifregeling in de Inkomstenbelasting kan worden toegepast in uw situatie en welke mogelijkheden tot herstructureren bestaan. Indien nodig, kan mogelijk de ondernemingsstructuur en zo nodig de inhoud van uw testament worden gewijzigd om deze regeling (optimaal) te kunnen toepassen. Het kan tevens raadzaam zijn vast te leggen wat er moet gebeuren bij een (niet geplande) overdracht van het bedrijf. Hierdoor kan worden bereikt dat een toekomstige bedrijfsopvolging zo soepel mogelijk kan plaatsvinden.

14. Formulier verklaring nieuwe voorwaarden voor ANBI's nog verzenden naar Belastingdienst?

- Per 1 januari 2010 zullen nieuwe voorwaarden gelden voor Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's). Voor deze instellingen gelden speciale belastingregels bij erven, schenken en giften. Instellingen die al zijn aangewezen als ANBI, hebben in november 2009 een formulier ontvangen waarop zij kunnen aangeven of zij ook voldoen aan de nieuwe voorwaarden. Dit formulier kan volgens onze informatie nog tot 6 januari 2010 worden opgestuurd naar de Belastingdienst (in 's-Hertogenbosch). De huidige beschikking vervalt op 1 februari 2010. Giften aan goede doelen zijn alleen fiscaal aftrekbaar als de instelling kwalificeert als ANBI. Het is dus verstandig na te gaan of de instelling waaraan u een gift doet, ook in 2010 als ANBI wordt aangemerkt.

Desk Financiële Planning & Estate Planning PCNL, november 2009

De in dit document aangeboden informatie is opgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en is bedoeld als informatie in algemene zin en is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies. Beslissingen op basis van de informatie uit dit document zijn voor uw eigen rekening en risico. Hoewel ABN AMRO tracht juiste, volledige en actuele informatie uit betrouwbaar geachte bronnen aan te bieden, verstrekt ABN AMRO expliciet noch impliciet enige garantie dat de aangeboden informatie in dit document juist, volledig of actueel is. ABN AMRO aanvaardt geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. De in dit document opgenomen informatie kan worden gewijzigd zonder voorafgaand bericht. ABN AMRO is niet verplicht de hierin opgenomen informatie te actualiseren of te wijzigen. ABN AMRO en/of haar agenten of onderaannemers aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid ten aanzien van enige schade (met inbegrip van gederfde winst), die op enigerlei wijze voortvloeit uit de informatie die u in dit document wordt aangeboden of het gebruik daarvan.

ABN AMRO, of de rechthebbende, behoudt alle rechten (waaronder auteursrechten, merkrechten, octrooien en andere intellectuele eigendomsrechten) met betrekking tot alle in dit document aangeboden informatie (waaronder alle teksten, grafisch materiaal en logo's). Het is niet toegestaan de informatie uit dit document te kopiëren of op enigerlei wijze openbaar te maken, te verspreiden of te vermenigvuldigen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van ABN AMRO of rechtmatige toestemming van de rechthebbende. U mag de informatie in dit document wel afdrukken voor uw eigen persoonlijk gebruik.