

# Het moet uit de lengte of uit de breedte\*

Fiscale maatregelen 2009/2009 op een rij  
na aanvaarding door de Eerste en Tweede Kamer





# Inhoud

## Stimuleren van ondernemerschap en bevorderen van arbeidsparticipatie

Verlaging Vpb-tarieven	3
Uitbreiding faciliteiten zeescheepvaart	3
Stimuleren van ondernemerschap in de inkomstenbelasting	3
Uitbreiding faciliteiten speur- en ontwikkelingswerk (S&O)	4
Doorwerkbonus en houdbaarheidsbijdrage voor ouderen	4

## Vergroening van het fiscale stelsel

Maatregelen ter bevordering van energiezuinig autogebruik	4
Verschuiving van BPM naar MRB	4
Aanpassingen in de verpakkingenbelasting	4
Aanpassingen in de vliegbelasting	5

## Administratieve lastenverlichting voor werkgevers en ondernemers

Loonheffing en doorbetaaldloonregeling directeur-groootaandeelhouder (dga)	5
Loon in/loon over-regeling en correctieberichten loonheffing	5
Voortzetting uitvraag jaarloongegevens bij werkgevers	6
Door werkgever op werknemers verhaalde WGA-last	6
Automatische verlening verklaring arbeidsrelatie (VAR)	6

## Mobiliteit werknemers

Verhuiskostenvergoeding	6
Vaste reiskostenvergoeding	7

## Overige maatregelen

Aanpassing btw-vrijstelling medische diensten	7
Vrijstelling successie- en schenkingsrecht voor sportverenigingen	7
Vermogensoverheveling woningcorporaties	8
Fiscale beleggingsinstellingen met indirect vastgoed	8
Uitbreiding fictieve onderworpenheid van in niet-verdragsland werkzame werknemers	8
Oplossing voor splitsingsproblematiek bij lijfrenten	8
Enige andere fiscale maatregelen	9





# Belastingplan 2009 en Overige Fiscale Maatregelen 2009

Op Prinsjesdag, 16 september 2008, zijn het Belastingplan 2009 en het wetsvoorstel Overige Fiscale Maatregelen 2009 gepubliceerd. Verreweg de meeste voorstellen die hierin zijn opgenomen, hebben als beoogde ingangsdatum 1 januari 2009. Daar waar de ingangsdatum eerder of later is dan deze datum wordt dit expliciet aangegeven.

In deze bijlage treft u een selectie aan van de naar onze mening het meest in het oog springende maatregelen die in beide wetsvoorstellen zijn opgenomen. De regering heeft een drietal aandachtspunten geformuleerd waarin de meeste maatregelen passen, namelijk het stimuleren van het ondernemerschap en het bevorderen van de arbeidsparticipatie, de vergroening van het fiscale stelsel en administratieve lastenverlichting voor werkgevers en ondernemers. Beide wetsvoorstellen zijn met aanpassingen op 25 november 2008 door de Tweede Kamer aangenomen. Vervolgens heeft de Eerste Kamer de wetsvoorstellen op 16 december 2008 aanvaard.

## Stimuleren van ondernemerschap en bevorderen van arbeidsparticipatie

### Verlaging Vpb-tarieven

Het MKB-tarief in de vennootschapsbelasting voor het jaar 2008 zal volgens het wetsvoorstel worden verlaagd. Het betreft een incidentele verlaging die met terugwerkende kracht geldt. Ook belastingplichtigen met een gebroken boekjaar profiteren van de eenmalige tariefsverlaging. Deze houdt in dat winsten tot een bedrag van € 250.000 slechts belast zijn tegen een tarief van 20%. Deze eerste schijf bedroeg € 40.000. De huidige tweede schijf (voor winsten van € 40.000 tot € 200.000) van 23% komt te vervallen.

De verlaging van het tarief voor het jaar 2008 geeft inhoud aan het vrijgekomen budget in verband met het uitblijven van goedkeuring door de Europese Commissie voor de rentebox. In het kader van het stimuleren van de economie is op 16 november 2008 een aanvullend wetsvoorstel bij de Tweede Kamer ingediend dat regelt dat ook in 2009 en 2010 de eerste en tweede schijf worden samengevoegd waardoor het 20%-tarief geldt voor winsten tot € 200.000.

### Uitbreiding faciliteiten zeescheepvaart

De regering wil de tonnageregeling verbeteren om Nederland aantrekkelijker te maken voor de zeescheepvaart. Om die reden wordt voorgesteld het tonnagetarief voor grotere schepen fors te verlagen. Vanaf een tonnage van 50.000 nettoton zal een tarief gaan gelden van € 0,50 per 1000 nettoton. Daarnaast wordt de volgens de tabel vastgestelde winst voor belastingplichtigen die als scheepsmanager werken, verlaagd met een vaste korting van 75%. De voorstellen moeten ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Europese Commissie. Als deze goedkeuring wordt verkregen, is het de bedoeling dat de aanpassingen met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2009 in werking zullen treden.

### Stimuleren van ondernemerschap in de inkomstenbelasting

Onder de huidige Wet inkomstenbelasting 2001 neemt de zelfstandigenaftrek af naarmate de door de IB-ondernemers behaalde winst toeneemt. De MKB-winstvrijstelling van 10% van de winst heeft geen plafond en stimuleert daarom ondernemers meer om winst te maken dan de zelfstandigenaftrek. Daarom wordt voorgesteld om vanaf 2009 binnen de fiscale ondernemersfaciliteiten meer de nadruk te leggen op de MKB-winstvrijstelling, die wordt verhoogd tot 10,5%. De bedragen van de zelfstandigenaftrek worden anders dan oorspronkelijk aangekondigd in 2009 toch geïndexeerd. Daardoor komt de voor startende ondernemers aangekondigde compensatie in de vorm van een verhoging van de startersaftrek te vervallen.





### Uitbreiding faciliteiten speur- en ontwikkelingswerk (S&O)

Om innovatief ondernemerschap in de inkomstenbelasting te bevorderen heeft de regering besloten de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk voor ondernemers in de inkomstenbelasting te verruimen. De verruiming heeft betrekking op de ontwikkeling van technische programmatuur waarbij gebruik wordt gemaakt van al bestaande componenten.

### Doorwerkbonus en houdbaarheidsbijdrage voor ouderen

Om de houdbaarheid van de overheidsfinanciën te bevorderen en zo de oudedagsvoorziening in de toekomst op peil te kunnen houden, zijn in het Belastingplan 2009 twee maatregelen voor ouderen opgenomen.

De eerste maatregel beoogt de arbeidsparticipatie van ouderen te bevorderen. Het betreft een doorwerkbonus vanaf het jaar waarin de leeftijd van 62 jaar wordt bereikt. De bonus is vormgegeven als een korting op de betalen belasting (heffingskorting) en bedraagt een percentage van de arbeidsinkomsten, mits die een drempel van € 8.859 in 2009 overschrijden. De tweede maatregel is bedoeld om het draagvlak voor de financiering van de oudedagsvoorziening te verbreden. Mensen van 65 jaar of ouder die zijn geboren na 31 december 1945 en bovendien een inkomen hebben dat hoger is dan € 32.127 (in 2009), gaan vanaf 2011 een houdbaarheidsbijdrage betalen.

### Vergroening van het fiscale stelsel

#### Maatregelen ter bevordering van energiezuinig autogebruik

Voor de fiscale bijtelling in de loonbelasting en de onttrekking in de inkomstenbelasting voor auto's van de zaak, wordt een nieuwe categorie zuinige auto's geïntroduceerd. De bijtelling of onttrekking voor auto's in deze categorie is 20% en geldt voor auto's die niet op diesel rijden met een CO<sub>2</sub>-uitstoot tussen 111 en 140 gram per kilometer en voor auto's die wel op diesel rijden met een CO<sub>2</sub>-uitstoot tussen 96 en 116 gram per kilometer. Bij een nog lagere CO<sub>2</sub>-uitstoot blijft een bijtelling of onttrekking van 14% gelden. Ter zake van oldtimers vindt de bijtelling of onttrekking plaats naar de waarde in het economische verkeer in plaats van naar de catalogusprijs. Met ingang van 1 januari 2010 wordt de ouderdomsgrens om een auto als oldtimer aan te merken verhoogd van 15 naar 25 jaar.

#### Verschuiving van BPM naar MRB

De in 2008 ingezette verschuiving van de Wet op de belastingen van personenauto's en motorrijwielen (BPM) naar de Wet op de motorrijtuigenbelasting 1994 (MRB) wordt voor de jaren 2009-2013 voortgezet. Hierdoor daalt in 2009 het percentage van de BPM in de catalogusprijs van 42,3% naar 40,0%. In het kader van de ombouw van de BPM-grondslag van catalogusprijs naar CO<sub>2</sub>-uitstoot voert de regering in 2009 een BPM-vrijstelling in voor zeer zuinige auto's. Voor het criterium 'zeer zuinig' wordt aangesloten bij een benzineauto met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van niet meer dan 110 gram per kilometer en bij een dieselauto met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van niet meer dan 95 gram per kilometer. Ook wordt in de BPM per 1 januari 2009 de grens van de CO<sub>2</sub>-toeslag voor benzineauto's verlaagd naar 205 gram per kilometer en voor dieselauto's naar 170 gram per kilometer. Voorts vervalt met ingang van 1 januari 2009 voor dieselauto's de fijnstofdifferentiatie. In de plaats daarvan wordt een vaste korting van € 600 ingevoerd voor dieselauto's met een affabriekroetfilter. Deze korting vervalt met ingang van 1 januari 2011. De met ingang van 1 januari 2008 ingevoerde halvering van de MRB voor zeer zuinige personenauto's wordt met ingang van 1 januari 2009 verlaagd tot een kwarttarief. Tevens vindt een verhoging plaats van het MRB-tarief voor motoren en bepaalde vrachtwagens en een verlaging van het MRB-tarief voor personen- en bedrijfsauto's rijdend op aardgas tot het niveau van benzineauto's. Met ingang van 1 januari 2012 blijft alleen voor voertuigen die op dat moment 25 jaar of ouder zijn de vrijstelling van de MRB gelden. Voor alle andere voertuigen komt deze vrijstelling te vervallen.

#### Aanpassingen in de verpakkingenbelasting

Met ingang van 1 januari 2008 is de verpakkingenbelasting ingevoerd voor 'producenten' en importeurs die jaarlijks 15.000 kilo of meer verpakkingsmateriaal, door middel van verpakte producten, op de markt brengen. In juli van dit jaar heeft de staatssecretaris van Financiën na overleg met het bedrijfsleven al vereenvoudigingen in deze belasting aangekondigd en deze zijn nu in het wetsvoorstel opgenomen. Zo kan voor geïmporteerde producten op verzoek een





forfait worden toegepast om de hoeveelheid verpakkingen vast te stellen en is het mogelijk om in overleg met de Belastingdienst specifieke individuele afspraken te maken (maatwerk). Ook wordt de definitie van verpakkingen gewijzigd, zodat bijvoorbeeld bepaalde logistieke hulpmiddelen buiten de belastingheffing blijven. Verder komt het onderscheid in tarief voor primaire en secundaire/tertiaire verpakkingen te vervallen, wordt een teruggaafregeling voor indirecte export geïntroduceerd en wordt de belastingplicht van loonverpakkers verlegd naar de opdrachtgever. Ook komt er een wijziging in de behandeling van verkooppuntverpakkingen.

Enkele maatregelen hebben terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2008, zoals de wijziging van de definitie van verpakkingen en de introductie van het forfait (waarbij wel een overgangsregeling geldt voor toepassing van het forfait over 2008). De exportvermindering voor indirecte export heeft terugwerkende kracht tot en met 1 april 2008. De overige maatregelen treden in werking met ingang van 1 januari 2009.

#### Aanpassingen in de vliegbelasting

Met ingang van 1 juli 2008 is de vliegbelasting ingevoerd. In het Belastingplan 2009 is onder meer voorzien in een wijziging voor situaties waarin verschillende tarieven gelden voor verschillende bestemmingen in hetzelfde land. Voorgesteld wordt dat voor alle bestemmingen in landen waarvan de luchthavens deels zijn gelegen binnen een vliegafstand van 2500 kilometer en deels daarbuiten, het lage tarief van € 11,25 ook van toepassing is op verder gelegen bestemmingen in dat land. Wel geldt een maximumafstand van 3500 kilometer. Voor bestemmingen in een EU-lidstaat is alleen van belang of de bestemming op maximaal 3500 kilometer is gelegen. De Azoren, Madeira en de Canarische eilanden vallen derhalve in het lage tarief, evenals alle bestemmingen in Algerije, Libië, Marokko, Noorwegen, Turkije en het Europese deel van de Russische Federatie. De wijzigingen hebben terugwerkende kracht tot en met 1 juli 2008.

#### Administratieve lastenverlichting voor werkgevers en ondernemers

##### Loonheffing en doorbetaaldloonregeling directeur-grotaandeelhouder (dga)

De dga blijft ook na 1 januari 2009 onderworpen aan de loonheffing. Wel heeft de regering het voornemen om vanaf 1 januari 2010 de administratieve handelingen die ten aanzien van een dga moeten worden verricht, sterk te vereenvoudigen door de invoering van een drietal maatregelen: een vereenvoudigde loonaangifte, de mogelijkheid om voor verschillende maanden tegelijk aangifte te doen en een eenvoudiger betalingsstelsel. Dit zal nog nader worden uitgewerkt.

Wel zal al vanaf 1 januari 2009 de grens voor het doen van een kwartaalaangifte omzetbelasting worden verhoogd van € 7.000 naar € 15.000.

Ten aanzien van dga's komt verder vanaf 1 januari 2009 de voorwaarde te vervallen dat de doorbetaaldloonregeling alleen van toepassing kan zijn na een daartoe door de Belastingdienst afgegeven beschikking.

##### Loon in/loon over-regeling en correctieberichten loonheffing

De per 1 januari 2006 ingevoerde correctieberichten indien een werkgever een onvolledige of onjuiste aangifte loonheffing heeft gedaan, worden weer afgeschaft voor zover deze betrekking hebben op een tijdvak van een lopend kalenderjaar. Met ingang van waarschijnlijk 1 januari 2010 (de uiteindelijke datum wordt bij Koninklijk Besluit vastgesteld) kan worden volstaan met het corrigeren van geconstateerde fouten in de eerstvolgende loonaangifte. Correctieberichten blijven wel nodig om geconstateerde gebreken over verstreken kalenderjaren te corrigeren maar hoeven vanaf (waarschijnlijk) 1 januari 2010 niet meer gelijktijdig met een aangifte te worden ingediend.

Een deel van de tijdelijke loon in/loon over-regeling wordt met ingang van 1 januari 2009 definitief. Dit deel van de regeling houdt in dat een werkgever een in januari van het nieuwe jaar gedane inhouding op loon dat een werknemer nog over het voorafgaande kalenderjaar toekomt, mag opnemen in de laatste aangifte over het voorafgaande jaar. Het tweede onderdeel van deze tijdelijke regeling wordt nog met een jaar verlengd maar komt (waarschijnlijk) per 1 januari 2010 te vervallen in verband met de per die datum in te voeren hiervoor besproken nieuwe aangiftesystematiek.





Dit onderdeel houdt in dat een werkgever binnen een kalenderjaar loonbetalingen, zo nodig door middel van een correctiebericht, mag toerekenen aan verstreken loontijdvakken waarop de betaling betrekking heeft.

#### Voortzetting uitvraag jaarloongegevens bij werkgevers

De tijdelijke regeling die de Belastingdienst de mogelijkheid geeft om jaarloongegevens bij werkgevers op te vragen blijft tot 2011 gehandhaafd. Dit is een signaal dat de regering onderkent dat de gegevensverzameling aan de hand van de aangifte loonheffingen in combinatie met de polisadministratie nog niet optimaal werkt en nog enkele jaren nodig zijn om dat te verbeteren.

#### Door werkgever op werknemers verhaalde WGA-last

Een werkgever mag de lasten die voortvloeien uit de werkhervatting van gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA-lasten) verhalen op de werknemers die dit uit hun nettoloon zouden moeten betalen. Rechtbank Haarlem heeft echter in een recente uitspraak beslist dat het verhaalde bedrag voor de werknemer negatief loon vormt. Om dit niet-beoogde gevolg ongedaan te maken wordt met ingang van 1 januari 2009 in de wet een bepaling opgenomen op grond waarvan de op de werknemer verhaalde WGA-lasten niet in mindering op het loon mogen worden gebracht.

#### Automatische verlening verklaring arbeidsrelatie (VAR)

Ter vermindering van de administratieve lasten voor zelfstandigen zullen VAR-beschikkingen voortaan automatisch worden verstrekt, indien zich gedurende enige jaren geen wijziging heeft voorgedaan. VAR-beschikkingen zullen onder de volgende voorwaarden automatisch worden verstrekt:

- de belastingplichtige heeft voor drie achtereenvolgende kalenderjaren telkens een verzoek voor een VAR-beschikking ingediend voor dezelfde soort werkzaamheden die onder overeenkomstige condities zijn verricht;
- de drie verzoeken hebben tot dezelfde soort VAR-beschikking geleid;
- de afgegeven beschikkingen zijn daarna niet meer herzien.

#### Mobiliteit werknemers

##### Verhuiskostenvergoeding

De verhuiskostenregeling wijzigt per 1 januari 2009. Er is zowel sprake van een verruiming als van een beperking. De verruiming is dat het belasting- en premievrij te vergoeden bedrag stijgt van € 5.445 naar € 7.750. Daarnaast komt de voorwaarde, dat het deel van de onbelaste verhuiskostenvergoeding niet meer mag bedragen dan 12% van het jaarloon, te vervallen. Voor deze verruiming geldt wel de voorwaarde dat sprake moet zijn van een verhuizing waarbij de 'oude' woon-werkafstand meer dan 25 kilometer bedroeg en de nieuwe woon-werkafstand minder dan 10 kilometer. Tevens moet de verhuizing plaatsvinden binnen 2 jaar na aanvaarding van de dienstbetrekking. In deze situatie kunnen de kosten voor het overbrengen van de inboedel ook belasting- en premievrij worden vergoed.

De beperking ziet op het feit dat na 1 januari 2009 een verhuizing naar een woning binnen een afstand van 10 kilometer van de werkplek, terwijl de werknemer op een afstand tussen de 10 en 25 kilometer van de werkplek woonde en de reisafstand minimaal 50% korter wordt, niet zondermeer wordt aangemerkt als een verhuizing die in ieder geval in het kader van de dienstbetrekking is gedaan. In dat geval dient zowel voor de kosten van het overbrengen van de inboedel als voor de belasting- en premievrije vergoeding van de overige kosten de zakelijkheid van de verhuizing aannemelijk te worden gemaakt. Voor het zondermeer belasting- en premievrij kunnen betalen van de verhuiskostenvergoeding en de vergoeding voor het overbrengen van de inboedel is het met ingang van 1 januari 2009 daarom vereist dat de werknemer meer dan 25 kilometer van de werkplaats woonde, en verhuist naar een plek binnen 10 kilometer van zijn werk.





### Vaste reiskostenvergoeding

Vanaf 1 januari 2009 kan de werkgever aan een werknemer die op minimaal 128 dagen (60%) in een kalenderjaar naar zijn vaste werkplaats reist, een vaste reiskostenvergoeding op basis van ten hoogste 214 werkdagen uitbetalen. Door deze wijziging kunnen werknemers tot 2 dagen per week thuiswerken met behoud van de onbelaste reiskostenvergoeding. Doordat de werknemers op thuiswerkdagen geen reiskosten voor woon-werk verkeer maken, ontstaat hiermee een financiële prikkel om vaker thuis te werken. Deze wijziging heeft verder tot gevolg dat de werkgever minder vaak een nacalculatie hoeft te maken van het aantal dagen dat de werknemer daadwerkelijk naar de arbeidsplaats heeft gereisd. Het criterium dat de vaste reiskostenvergoeding moet worden berekend op basis van 214 werkdagen vervalt en wordt vervangen door het criterium "ten hoogste 214 werkdagen", waardoor een werkgever desgewenst de vaste reiskostenvergoeding kan vaststellen op basis van een lager aantal werkdagen dan 214. Dit maximum wordt naar rato toegepast voor werknemers met een parttime werkweek.

### Overige maatregelen

#### Aanpassing btw-vrijstelling medische diensten

Gezondheidskundige diensten zijn slechts vrijgesteld wanneer deze worden verricht door zorgverleners met een beroepsopleiding van voldoende kwaliteitsniveau. Op basis van de Europese regels moeten lidstaten dit kwaliteitsniveau verzekeren, bijvoorbeeld door voor de toepassing van de vrijstelling bepaalde zorgverleners met de vereiste beroepskwalificaties aan te wijzen.

Met ingang van 1 juli 2009 zullen als gevolg van een wetswijziging een aantal medische diensten die nu zijn vrijgesteld, waarschijnlijk belast zijn met btw. Vanaf die datum is de vrijstelling alleen nog van toepassing op prestaties op het vlak van de gezondheidskundige verzorging van de mens die worden verricht door bepaalde beroepsbeoefenaren. Deze beroepsbeoefenaren moeten een op die specifieke handelingen gerichte opleiding hebben voltooid, waarvan de (examen)eisen zijn neergelegd in de Wet op de beroepen in de individuele gezondheidszorg (Wet BIG). Mogelijk kan de vrijstelling ook worden toegepast als bepaalde handelingen worden verricht door beroepsbeoefenaren die in een door het Ministerie van VWS bij te houden register zijn geregistreerd, en hun beroepsopleiding en beroepsuitoefening voldoen aan de door deze minister gestelde eisen. Het Ministerie van VWS onderzoekt nog of dit systeem de optimale toepassing van de vrijstelling waarborgt. Als aan de relevante eisen is voldaan, zijn die specifieke handelingen vrijgesteld. De wijzigingen kunnen gevolgen hebben voor de in het verleden gepleegde aftrek op investeringsgoederen.

#### Vrijstelling successie- en schenkingsrecht voor sportverenigingen

Vanaf 1 januari 2009 kunnen sportverenigingen en -stichtingen, instellingen die een buurt- of dorpshuis exploiteren, en nog door de minister aan te wijzen andere instellingen met een groot maatschappelijk nut onder omstandigheden in aanmerking komen voor een vrijstelling van het recht van successie, het recht van overgang en het recht van schenking. Daarvoor is vereist dat deze verenigingen, stichtingen en instellingen niet aan de vennootschapsbelasting zijn onderworpen of van vennootschapsbelasting te zijn vrijgesteld. Daarnaast wordt aan de sportvereniging of -stichting de eis gesteld dat ze zijn aangesloten bij een door de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport aangewezen landelijke sportorganisatie. De sportvereniging of -stichting moet tevens gevestigd zijn in een lidstaat van de Europese Unie, de Nederlandse Antillen of Aruba. Bovendien mag er geen opdracht zijn verbonden aan de verkrijging, waardoor deze niet meer het karakter heeft van een verkrijging in het belang van de sportbeoefening. De instelling die een dorps- of buurthuis exploiteert, dient zowel feitelijk als statutair de ruimte ter beschikking te stellen aan gebruikers met een charitatieve, culturele, wetenschappelijke, het algemeen nut beogende of een sociaal belang behartigende doelstelling. De voorwaarden waaronder de minister ook nog andere instellingen de vrijstelling deelachtig laat worden worden gepubliceerd in een ministeriële regeling.





### Vermogensoverheveling woningcorporaties

Het Centraal Fonds voor de Volkshuisvesting voorziet in de herverdeling van vermogen binnen de corporatiesector onder meer om de probleemwijken aan te pakken. Woningcorporaties kunnen worden verplicht om vermogen aan dit fonds af te dragen, maar kunnen daaruit ook gelden ontvangen om eventuele problemen aan te pakken. Het voorstel is dat deze overdracht van vermogen zal plaatsvinden buiten de sfeer van de vennootschapsbelasting: ontvangen subsidies zijn niet belast en verschuldigde bijdragen zijn niet aftrekbaar (defiscalisering). De inwerkingtreding van deze maatregel is gekoppeld aan de inwerkingtreding van het besluit inzake de wijziging van het Besluit Centraal Fonds voor de Volkshuisvesting en het Besluit beheer sociale-huursector.

### Fiscale beleggingsinstellingen met indirect vastgoed

Het wetsvoorstel voorziet in wijzigingen van het regime voor fiscale beleggingsinstellingen om enkele knelpunten weg te nemen voor beleggingsinstellingen die indirect vastgoed houden via dochtervennootschappen. Het beleggingsbegrip wordt daartoe op een tweetal punten aangepast. Het uitlenen van bij een bank aangetrokken gelden aan in de wet gedefinieerde verbonden lichamen kwalificeert per 1 januari 2009 als beleggen. Hetzelfde geldt voor het verstrekken van garanties ten behoeve van deze verbonden lichamen. Daarnaast wordt een tweetal wijzigingen aangebracht in de financieringseisen voor beleggingsinstellingen. De wijzigingen treden in werking op 1 januari 2009.

### Uitbreiding fictieve onderworpenheid van in niet-verdragsland werkzame werknemers

In de wet is een fictie opgenomen om te garanderen dat het loon van werknemers die een privaatrechtelijke dienstbetrekking hebben met een binnen het Rijk gevestigde werkgever en die worden uitgezonden naar een land waarmee Nederland geen belastingverdrag heeft afgesloten, geacht wordt aldaar te zijn onderworpen aan belastingheffing. Op deze manier is het Besluit voorkoming dubbele belasting van toepassing op dit loon. De fictie wordt in het wetsvoorstel uitgebreid tot werknemers die in privaatrechtelijke dienstbetrekking staan tot werkgevers in een andere lidstaat van de Europese Unie. De wijziging treedt in werking op 1 januari 2009.

### Oplossing voor splitsingsproblematiek bij lijfrenten

Lijfrentecontracten die in box 1 worden belast, kunnen onder de Wet IB 2001 desondanks voor een deel worden belast in box 3. Dit doet zich voor indien belastingplichtigen de door hen betaalde aftrekbare lijfrentepremies geheel of gedeeltelijk niet in aftrek brengen of lijfrentepremies betalen tot bedragen die in één of meer jaren de aftrekkruimte overschrijden. De lijfrente aanspraak moet hierdoor voor fiscale doeleinden worden gesplitst in een box 1-deel en een box 3-deel. De splitsing zorgt voor administratieve problemen bij verzekeraars, belastingplichtigen en de Belastingdienst. In de wet wordt daarom vastgelegd dat vanaf 1 januari 2009 de belastingheffing bij lijfrentecontracten volledig in box 1 plaatsvindt. Splitsing in een box 1- en een box 3-deel is dan niet meer aan de orde. Op de te belasten uitkeringen worden de niet in aftrek gekomen premies in mindering gebracht. Voor in de jaren 2001 tot en met 2008 niet in aftrek gekomen premies geldt geen maximum. In eerdere jaren niet afgetrokken premies komen tot maximaal € 2.269 per kalenderjaar in mindering.

De wetgever heeft erkend dat dit te ingrijpend kan uitwerken in de situatie dat de belastingplichtige geen premieaftrek heeft genoten. In de beleidssfeer worden belastingplichtigen mogelijkheden geboden tot herstel achteraf. Zo bestaat de mogelijkheid om niet in aftrek gebrachte lijfrentepremies alsnog als uitgave voor inkomensvoorziening aan te merken. Daarnaast krijgt de belastingplichtige de mogelijkheid om het box 3-gedeelte van het lijfrentecontract af te kopen. Ook zal nog in de beleidssfeer gedurende twee jaar de mogelijkheid worden geopend om het box 3-gedeelte af te splitsen naar een afzonderlijke polis.





### Enige andere fiscale maatregelen

- Het koopkrachtpakket voor 2009 laat zien dat de meeste heffingskortingen worden verlaagd. Alleen de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke (aanvullende) combinatiekorting (voor alleenstaanden en minst verdienende partners met kinderen) worden verhoogd. De combinatiekorting wordt afgeschaft.
- Het belastingtarief in de eerste schijf van de inkomstenbelasting wordt met ingang van 1 januari 2009 verlaagd naar 2,35% (2008: 2,45%) en in de tweede schijf verhoogd naar 10,85% (2008: 10,7%).
- De regering wil ondernemers meer zekerheid bieden dat de milieu-investeringsaftrek (MIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) en de versnelde afschrijving voor milieu-bedrijfsmiddelen (Vamil) niet voor het einde van het jaar buiten toepassing worden verklaard wegens budgetoverschrijding (zoals in 2006 en 2007). Bij ministeriële regeling kunnen deze faciliteiten worden aangepast.
- De maximumpremiegrondslag voor lijfrenteaftrek wordt vanaf 1 januari 2009 weer hersteld naar het niveau van 2007. Deze verruiming is van belang voor ondernemers-natuurlijke personen die voor het treffen van een adequate oudedagsvoorziening in belangrijke mate zijn aangewezen op de lijfrentepremieaftrek.
- In de wet wordt vanaf 1 januari 2009 de mogelijkheid geschapen een nog niet ingegane lijfrentepolis met een waarde van maximaal € 4.000 af te kopen.

