

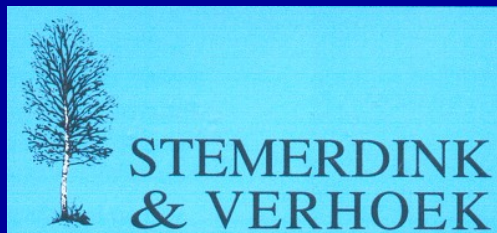
*Nieuwsfeiten*

Editie 2013-01

# Zakendoen is best leuk



**maar je kunt niet  
alles tegelijk**



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

## BELANGRIJKSTE WIJZIGINGEN

I	Inkomstenbelasting	2
II	Loonbelasting	3
III	Vennootschapsbelasting	4
IV	Sociale verzekeringen	4
V	Minimumloon	4

## INKOMSTEN- / LOONBELASTING

1.	Werkkostenregeling	5
2.	Privégebruik auto	5
3.	Bevoordeling aandeelhouder(s)	5
4.	Kapitaalverzekeringen	6
5.	iPad van de baas	6
6.	Praktijkruimte in eigen woning	6
7.	30%-regeling	7
8.	Zelfbewoning	7
9.	Salaris dga	8

## SOCIALE VERZEKERINGEN

10.	Kinderbijslag	8
11.	AOW	8

## OMZETBELASTING

12.	Levering bouwrijpe grond	9
-----	--------------------------	---

## ARBEIDSRECHT

13.	Concurrentiebeding	9
14.	Ontbindende voorwaarde	9

## VARIA

15.	Woningmarkt	10
16.	Starterslening	10
17.	Overdrachtsbelasting	11
18.	Aansprakelijkheid	11

# BELANGRIJKSTE WIJZIGINGEN

## I Inkomstenbelasting

Met ingang van 1 januari 2013 zijn de volgende zaken gewijzigd in de Inkomstenbelasting.

Tarieven 2013		
inkomen	tot AOW-leeftijd	AOW-gerechtigd
0 - € 18.628	37,1%	19,1%
€ 18.628 - € 33.363*	42,0%	24,1%
€ 33.363* - € 55.991	42,0%	42,0%
€ 55.991 en meer	52,0%	52,0%

\* Voor personen die zijn geboren vóór 1 januari 1946 geldt een afwijkende grens van de tweede schijf van € 33.555.

Het tarief in de eerste schijf exclusief premies volksverzekeringen bedraagt 5,85%. Het tarief in de tweede schijf bedraagt 10,85%. Inclusief premies volksverzekeringen is het tarief in de tweede schijf 42%. Daarmee is het tarief in de tweede schijf gelijk aan het tarief in de derde schijf.

Heffingskortingen 2013		
heffingskorting	tot AOW-leeftijd	AOW-gerechtigd
Algemene heffingskorting	€ 2.001	€ 1.034
Werkbonus	€ 1.100	
Arbeidskorting		
maximaal bij lage inkomens	€ 1.723	€ 890
maximaal bij hoge inkomens	€ 550	€ 284
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.133	€ 980
Alleenstaande-ouderkorting	€ 947	€ 435
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting	€ 1.319	€ 606
Jonggehandicaptenkorting	€ 708	
Ouderenkorting		€ 1.032
Ouderenkorting boven een inkomen van € 35.450		€ 150
Alleenstaande ouderenkorting		€ 429
Levensloopverlofkorting	€ 205	
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	€ 4,24	
VUT en prepensioen (maximaal € 182)	1,00%	
Groene beleggingen (% van vrijstelling in box 3)	0,70%	0,70%

• In 2013 geldt een nieuwe heffingskorting, de werkbonus. Deze is van toepassing op mensen die arbeidsinkomen hebben en aan het begin van het kalenderjaar 60 jaar of ouder zijn maar nog geen 64. De werkbonus bedraagt maximaal € 1.100 als het inkomen gelijk is aan 100% van het wettelijk minimumloon. Vanaf 120% van het wettelijk minimumloon daalt de

werkbonus lineair tot nul bij 175% van het wettelijk minimumloon.

- De heffingskortingen voor directe beleggingen in durfkapitaal, culturele beleggingen en sociaalethische beleggingen zijn vervallen per 1 januari 2013.

### **Eigen woning**

Met ingang van 1 januari 2013 geldt de hypotheekrenteaftrek voor nieuwe gevallen alleen als de schuld in maximaal 30 jaar en tenminste volgens een annuïtair schema wordt afgelost. Voor mensen die op 31 december 2012 een eigen woning en een eigenwoningsschuld hadden, geldt geen aflossingsverplichting, ook niet als zij de lening in of na 2013 oversluiten.

Het verhoogde eigenwoningforfait voor het deel van de WOZ-waarde van de eigen woning boven € 1.040.000 bedraagt 1,55%.

De rente in een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning is onbelast als de uitkering niet meer bedraagt dan € 35.700 bij tenminste 15 jaar premiebetaling en niet meer dan € 157.000 bij 20 of meer jaar premiebetaling. Met ingang van 1 januari 2013 is de vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning voor nieuwe gevallen vervallen.

De maximale vrijstelling voor kamerverhuur bedraagt in 2013 € 4.536.

Met ingang van 1 januari 2013 is aftrek mogelijk van rente over een restschuld na verkoop van de eigen woning in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017. De aftrek geldt voor een periode van 10 jaar.



### **Zorgkosten**

Met ingang van 1 januari 2013 zijn niet meer aftrekbaar als specifieke zorgkosten:

- uitgaven voor een ivf-behandeling voor vrouwen van 43 jaar of ouder;
- uitgaven voor de eerste twee ivf-behandelingen voor vrouwen jonger dan 38 jaar als meerdere embryo's worden teruggeplaatst;
- uitgaven voor krukken, gipssteunen, looprekken, rollators en loophulpen.

### **Studiekosten**

Uitgaven voor het volgen van een opleiding of studie voor een beroep zijn aftrekbaar boven een drempel van € 250 tot een maximum van € 15.000.

### **MKB-winstvrijstelling**

De MKB-winstvrijstelling bedraagt 14% van de winst na toepassing van de ondernemersaftrek.

## **II Loonbelasting**

Per 1 januari 2013 zijn de volgende zaken gewijzigd in de Loonbelasting.

### **Overgangsregeling levensloopregeling**

De per 1 januari 2012 bestaande overgangsregeling voor de levensloopregeling is gewijzigd. Voor deelnemers die op 31 december 2011 minder dan € 3.000 op hun levenslooprekening hadden, is het tegoed begin 2013 vrijgevallen. Er wordt belasting geheven over 80% van het tegoed op 31 december 2011. Daarbij wordt rekening gehouden met in het verleden opgebouwde rechten op levensloopverlofkorting. Mensen die op 31 december 2011 een tegoed van € 3.000 of meer hadden, kunnen tot 2022 gebruik blijven maken van de levensloopregeling. Het levenslooptegoed kan ook voor andere zaken dan verlof worden opgenomen. Wanneer het volledige tegoed in 2013 wordt opgenomen, wordt van het tegoed op 31 december 2011 slechts 80% belast. Het meerdere wordt volledig belast. Bij de belastingheffing wordt rekening gehouden met opgebouwde rechten op levensloopverlofkorting.

### **Werkkostenregeling**

Met ingang van 2013 bedraagt de vrije ruimte voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers 1,5% van de fiscale loonsom. Voor een maaltijd in een bedrijfskantine geldt als normbedrag € 3,05 per maaltijd. Voor huisvesting en inwoning geldt als normbedrag € 5,25 per dag.

### **Personeelsleningen**

Er is in 2013 geen sprake van een te belasten rentevoordeel als de werknemer ten minste 3,0% rente betaalt over het geleende bedrag.

### III Vennootschapsbelasting

#### **Forfaitaire regeling innovatiebox**

De innovatiebox zorgt ervoor dat voordelen uit zelf ontwikkelde immateriële activa tegen een gunstig tarief belast worden. In het Uitvoeringsbesluit Vennootschapsbelasting is met ingang van 1 januari 2013 een forfaitaire regeling opgenomen voor het bepalen van het saldo van de voordelen die kunnen worden toegerekend aan de innovatiebox. Deze forfaitaire regeling is bedoeld om de innovatiebox toegankelijker te maken voor het MKB. De forfaitaire regeling houdt in dat 25% van de winst wordt aangemerkt als het saldo van voordelen uit immateriële activa dat in de innovatiebox wordt belast. Er geldt geen drempel. Het forfaitaire bedrag kent een maximum van € 25.000. De forfaitaire regeling is optioneel. Ieder jaar kan de keuze worden gemaakt om deze regeling toe te passen. Omdat de winst uit een immaterieel activum meestal niet in één jaar gerealiseerd wordt, is ervoor gekozen om de winst te verdelen over drie jaar. Dat betekent dat de forfaitaire regeling ook kan worden toegepast in de twee jaar na het jaar waarin het immateriële activum is ontstaan.

#### **Aftrekbeperking excessieve deelnemingsrente**

Per 1 januari 2013 geldt een aftrekbeperking voor excessieve rente op leningen die verband houden met de financiering van deelnemingen. De eerste € 750.000 aan deelnemingsrente is altijd aftrekbaar om het MKB te ontzien. Zogenaamde uitbreidingsinvesteringen vallen niet onder deze aftrekbeperking.

#### **Afschaffen thincapregeling**

Per 1 januari 2013 is de zogenaamde thincapregeling afgeschaft. Door de invoering van de aftrekbeperking excessieve deelnemingsrente is deze niet meer nodig. De thincapregeling beperkte de aftrek van rente in groepsverhoudingen bij overmatige financiering met vreemd vermogen.

#### **Buitenlandse belastingplicht bestuurdersbeloningen**

Per 1 januari 2013 is de buitenlandse vennootschapsbelastingplicht voor bestuurdersbeloningen uitgebreid. Niet alleen de beloning voor het formele bestuurderschap maar ook beloningen voor materiële bestuurswerkzaamheden of managementdiensten die worden verricht voor een in Nederland gevestigd lichaam worden in de heffing van vennootschapsbelasting betrokken.

### IV Sociale verzekeringspremies

Het maximum premieloon voor de werknemersverzekeringen en de ZVW bedraagt in 2013 € 50.853 (2012: € 50.064) per jaar. De franchise voor de berekening van de Awf-premie is in 2013 vervallen. In 2012 bedroeg deze € 17.229 per jaar. Het aantal SV-dagen in 2013 bedraagt 260. Voor 2013 zijn de premiepercentages voor de sociale verzekeringen als volgt.

Premiepercentages 2013			
	werkgever	werknemer	maximum premieinkomen
AOW		17,90%	€ 33.363 per jaar
Anw		0,60%	€ 33.363 per jaar
AWBZ		12,65%	€ 33.363 per jaar
WAO/WIA basis	4,65%		€ 50.853 per jaar
WGA rekenpremie	0,54%		€ 50.853 per jaar
Awf	1,70%		€ 50.853 per jaar
ZVW	7,75%		€ 50.853 per jaar
UFO	0,78%		€ 50.853 per jaar
Sectorfonds	2,76%		€ 50.853 per jaar
Kinderopvang	0,50%		€ 50.853 per jaar

De inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet is met ingang van 2013 een werkgeversheffing geworden. De tot en met 2012 geldende systematiek van heffing uit het nettoloon van de werknemer en vergoeding van de bruto bijdrage door de werkgever is daarmee verlaten.

*N.B. In een aantal gevallen vindt nog heffing van het nettoloon plaats tegen een lager percentage, bijvoorbeeld bij de dga.*

### V Minimumloon

De bedragen per 1 januari 2013 voor een werknemer met een volledig dienstverband zijn als volgt.

Wettelijk minimum(jeugd)loon				
leeftijd	%	per maand	per week	per dag
23 jaar	100,0	€ 1.469,40	€ 339,10	€ 67,82
22 jaar	85,0	€ 1.249,00	€ 288,25	€ 57,65
21 jaar	72,5	€ 1.065,30	€ 245,85	€ 49,17
20 jaar	61,5	€ 903,70	€ 208,55	€ 41,71
19 jaar	52,5	€ 771,45	€ 178,05	€ 35,61
18 jaar	45,5	€ 668,60	€ 154,30	€ 30,86
17 jaar	39,5	€ 580,40	€ 133,95	€ 26,79
16 jaar	34,5	€ 506,95	€ 117,00	€ 23,40
15 jaar	30,0	€ 440,80	€ 101,75	€ 20,35

*N.B. Dit betreft het loon exclusief vakantietoelage bij een volle werkweek.*



---

# INKOMSTEN- / LOONBELASTING

---

## 1. Werkkostenregeling

De werkkostenregeling is bedoeld om de administratieve lasten van bedrijven te verminderen door de veelheid aan regelingen rondom vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers te verminderen en te vereenvoudigen. De regeling is ingevoerd per 1 januari 2011. Tot 1 januari 2014 is toepassing van de regeling facultatief. Op die datum vervalt de mogelijkheid voor werkgevers om te kiezen voor de oude regeling. Ook de nieuwe regeling is echter ingewikkeld en lijkt voor bepaalde sectoren ongunstiger uit te vallen dan het oude regime. Volgens artikelen in het Financieel Dagblad zou de staatssecretaris van Financiën bereid zijn om de verplichte toepassing van de werkkostenregeling uit te stellen en zouden de regeringspartijen daarmee instemmen. De staatssecretaris zou nog deze maand met een uitgewerkt voorstel komen voor de aanpak van de problemen rond de invoering van de werkkostenregeling. Er heeft overleg plaatsgevonden met de vaste Kamercommissie voor Financiën. De uitkomst is nog niet bekend.

## 2. Privégebruik auto

Het privégebruik dat een werknemer mag maken van een auto van de zaak is een vorm van loon in natura. Voor het privégebruik wordt een bedrag bij het loon van de werknemer geteld. Er hoeft geen bijtelling plaats te vinden als het privégebruik op jaarbasis niet meer dan 500 km bedraagt. Met behulp van een verklaring geen privégebruik auto kan de bijtelling achterwege blijven. De inspecteur kan in die situatie de werknemer vragen om aan te tonen dat de auto op jaarbasis voor niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden wordt gebruikt. Slaagt de werknemer er niet in om dat bewijs te leveren dan kan de inspecteur de verschuldigde belasting van de werknemer naheffen.

In een voorkomend geval accepteerde de inspecteur een aantal door een werknemer gereden ritten niet als zakelijk. De werknemer had zijn vakantie onderbroken voor een zakelijke afspraak. Om naar die afspraak te kunnen gaan liet hij zijn auto van de zaak door een vriend van zijn huisadres naar zijn vakantieadres brengen. De volgende dag reed hij met de auto naar huis om zich daar om te kleden voor zijn afspraak. Vervolgens reed hij naar zijn afspraak en daarna terug naar zijn vakantieadres. De inspecteur accepteerde alleen de rit van huis naar de klant als zakelijk. Door de andere kilometers als privé aan te merken kwam het jaartotaal uit op meer dan 500 kilometer privé. De rechtbank deelde de opvatting van de inspecteur. In hoger beroep oordeelde Hof Den Haag anders. Volgens het hof hadden alle hiervoor genoemde ritten een zakelijk karakter omdat ze verreden waren in verband met het



bezoek aan een klant. Het enkele feit dat een reis begint en eindigt op het vakantieadres bestemt een reis niet tot privé. Het bezoek aan het huisadres stond volgens het hof geheel in het teken van de afspraak met de klant. Ook de rit op de dag voor de afspraak om de auto op het vakantieadres af te leveren was zakelijk. De rit naar huis aan het einde van de vakantie was wel privé. Het totaal aantal privékilometers kwam daardoor uit op minder dan 500, zodat er geen aanleiding voor een bijtelling was. Het hof heeft de opgelegde naheffingsaanslag vernietigd.

Een andere casus betrof een dga die in het jaar 2008 een sluitende kilometerregistratie voor de auto van de zaak had bijgehouden. Volgens de kilometeradministratie had hij in 2008 327 kilometer privé gereden. De inspecteur accepteerde een totaal van 738 kilometer niet als zakelijke kilometers. De ritten waren gemaakt in verband met deelname aan een driedaagse golfcursus. De dga had op de cursus zijn golfvaardigheidsbewijs gehaald. De cursus was georganiseerd door de brancheorganisatie waarvan de dga lid was. De dga had de cursus gevolgd om meer kans te maken om opdrachten binnen te halen voor zijn BV. Nadat was gebleken dat de BV er niet in slaagde om enkele specifieke opdrachten binnen te halen, had de dga nog maar één keer gegolfd. Hof Den Bosch was van oordeel dat de dga voldoende aannemelijk had gemaakt dat hij om zakelijke redenen had deelgenomen aan de golfcursus. De in verband daarmee gereden kilometers waren daardoor zakelijk, zodat de bijtelling voor privégebruik verviel.

## 3. Bevoordeling aandeelhouder(s)

Wanneer een BV zich bewust en op onzakelijke gronden een voordeel laat ontgaan ten behoeve van haar aandeelhouders, is sprake van een uitdeling van winst. Dat leidt tot een winstcorrectie bij de BV en een inkomenscorrectie bij de aandeelhouders. De bewijslast dat er sprake is van een winstuitdeling rust op de inspecteur.

Een kantoorgebouw werd begin 2006 door een aantal kopers gekocht voor € 5,3 miljoen. Een van de kopers was een BV. Nog voordat het pand geleverd was, werd het doorverkocht

voor € 12,2 miljoen. De hoge verkoopprijs hing samen met de mogelijkheid om het pand een andere bestemming dan kantoor te geven. In de verkoopovereenkomst werd de BV niet als een van de verkopers genoemd. In plaats daarvan waren haar aandeelhouders opgenomen. Ook in de leveringsakte naar aanleiding van de eerste koop was de BV niet als afnemer opgenomen. De BV stelde dat zij bij de koop namens haar aandeelhouders was opgetreden en dat zij de bevoegdheid had om de aandeelhouders als koper in haar plaats aan te wijzen.

Volgens Hof Amsterdam heeft de BV zich, door pas na de verkoop haar aandeelhouders als koper aan te wijzen, de winst op het pand laten ontgaan en aan haar aandeelhouders laten toevallen. Een dergelijke gedraging kwalificeert als een uitdeling van winst. Gevolg was dat het aandeel van de BV in de transactiewinst op het pand bij de BV belast was als onderdeel van haar winst. De uitdeling van winst kwalificeerde bij de aandeelhouders als inkomen uit aanmerkelijk belang.

#### 4. Kapitaalverzekeringen

Voor bestaande kapitaalverzekeringen eigen woning (KEW) geldt een vrijstelling voor de rentecomponent in de uitkering als tenminste 15 jaar of tenminste 20 jaar premie is betaald. De vrijstelling geldt ook voor een spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW). Als een KEW, SEW of BEW tot uitkering komt voordat deze termijnen zijn verstrekken, gelden de vrijstellingen niet en moet dus inkomstenbelasting betaald worden over het rentebestanddeel in de uitkering. Ondanks het niet van toepassing zijn van de vrijstelling, zijn er situaties waarin er geen andere mogelijkheid is dan afkoop van de KEW, SEW of BEW.

De staatssecretaris van Financiën heeft goedgekeurd dat bij afkoop in een aantal situaties toch de vrijstelling kan worden toegepast, ook al is niet aan de vereiste duur van premiebetaling voldaan. Het gaat om:

- echtscheiding of beëindiging van fiscaal partnerschap;
- de situatie waarin de verkoopprijs van de eigen woning onvoldoende is om de hypotheekschuld volledig af te lossen;
- de situatie waarin iemand gebruik maakt van een vorm van schuldhulpverlening.

De overige voorwaarden die in de Wet IB 2001 zijn gesteld aan toepassing van de vrijstelling blijven wel van toepassing. De jaarlijkse premiebetalingen moeten dus binnen de vereiste bandbreedte zijn gebleven en de afkoopsom moet gebruikt worden om de eigenwoningsschuld zoveel mogelijk af te lossen.

#### 5. iPad van de baas

Verstrekingen, die in het algemeen niet als beloningsvoordeel worden ervaren, vallen niet onder het –ruime– loonbegrip van de loonbelasting. Daarbij dient nog wel gelet te worden op de geldende normeringen en beperkingen. Zo geldt voor



verstrekkingen van telefoon, internet en dergelijke communicatiemiddelen als voorwaarde dat het zakelijk gebruik van meer dan bijkomstig belang moet zijn om onbelast te zijn. Voor computers geldt dat deze alleen dan vrijgesteld verstrekt kunnen worden als zij geheel of nagenoeg geheel zakelijk gebruikt worden.

Een werkgever gaf aan alle werknemers een iPad. De werkgever vindt dat een iPad een met een telefoon vergelijkbaar communicatiemiddel is en dus onbelast verstrekt moet kunnen worden. De staatssecretaris van Financiën heeft in een besluit uit 2007 smartphones als communicatiemiddelen aangemerkt. De werkgever voerde aan dat bij een iPad de communicatiefunctie centraal staat. De Belastingdienst deelde deze opvatting niet. Naar de mening van de Belastingdienst moet onderscheid worden gemaakt tussen telefoons en dergelijke communicatiemiddelen enerzijds en computers en dergelijke anderzijds. In deze opvatting zijn de omvang van het beeldscherm en de invoermogelijkheden bepalend voor het onderscheid. Zijn deze geschikt voor langdurig gebruik dan is indeling als computer voor de hand liggend. Dat een iPad kan worden gebruikt om te telefoneren wil niet zeggen dat een iPad een telefoon is.

De rechtbank Haarlem is van oordeel dat, gelet op de vele andere gebruiksmogelijkheden, de communicatiefunctie van een iPad geen centrale rol speelt en een iPad dus geen telefoon is. Gezien het formaat, het geheugen en de gebruiksmogelijkheden lijkt een iPad meer op een kleine computer die ook geschikt is voor verschillende vormen van communicatie. Deze kwalificatie heeft tot gevolg dat de verstrekking alleen dan belastingvrij is als de iPads voor 90% of meer zakelijk zouden worden gebruikt. Aan dat criterium was niet voldaan.

#### 6. Praktijkruimte in eigen woning

De kosten van een werkruimte in de eigen woning van een ondernemer komen slechts in een beperkt aantal gevallen in aftrek. Van belang voor het recht op aftrek van kosten is dat de werkruimte een zelfstandig gedeelte van de woning vormt en dat de ondernemer 70% of meer van zijn winst in of vanuit de werkruimte verwerft en voor 30% of meer in de werkruimte. Als de werkruimte niet aan de voorwaarden voldoet, is er geen recht op aftrek en valt de ruimte onder de eigenwoningregeling.

De behandelruimte in de woning van een fysiotherapeute was geen zelfstandig gedeelte van de woning. De praktijkruimte had geen eigen ingang en beschikte niet over eigen sanitaire voorzieningen. Op dezelfde verdieping als de praktijkruimte bevonden zich ook enkele privévertrekken. De aanwezigheid van een deurvel voor de praktijkruimte en van bordjes in de hal die aangeven waar de praktijkruimte zich bevindt en het tijdens werktijden afsluiten van de privévertrekken is onvoldoende om van een zelfstandige ruimte te spreken. Gevolg van deze kwalificatie was dat de fysiotherapeute geen recht had op aftrek van de kosten van de praktijkruimte. De praktijkruimte bleef onder de eigenwoningregeling vallen.

## 7. 30%-regeling

De 30%-regeling is een bijzondere regeling voor uit het buitenland afkomstige werknemers met een bijzondere deskundigheid die op de Nederlandse markt niet of schaars aanwezig is. De regeling geldt voor een periode van maximaal 8 jaar. Deze periode wordt gekort met perioden van eerder verblijf in Nederland. De regeling houdt in dat 30% van het totaal van salaris en vergoedingen van uit het buitenland afkomstige werknemers als vrije vergoeding wordt aangemerkt. Deze vergoeding is bedoeld ter dekking van de extra kosten die iemand heeft voor verblijf buiten het land van herkomst.

De Belastingdienst wees het verzoek om toepassing van de 30%-regeling van een werknemer met de Duitse nationaliteit af omdat hij niet in het buitenland was geworven. Voorafgaand aan zijn indiensttreding bij een Nederlandse werkgever had hij in Nederland gewoond en gestudeerd. De op de Nederlandse arbeidsmarkt niet of schaars aanwezige specifieke deskundigheid van de werknemer was geen punt van discussie.

Om de regeling te kunnen toepassen moet de werknemer op het moment dat hij een dienstbetrekking aangaat bij een Nederlandse werkgever in het buitenland wonen en niet in Nederland werken. Een eerdere stage of studie in Nederland telt niet mee voor de beoordeling of de werknemer ten tijde van het aangaan van de dienstbetrekking in Nederland werkzaam is. In dit geval verhinderde het wonen in Nederland de toepassing van de 30%-regeling.

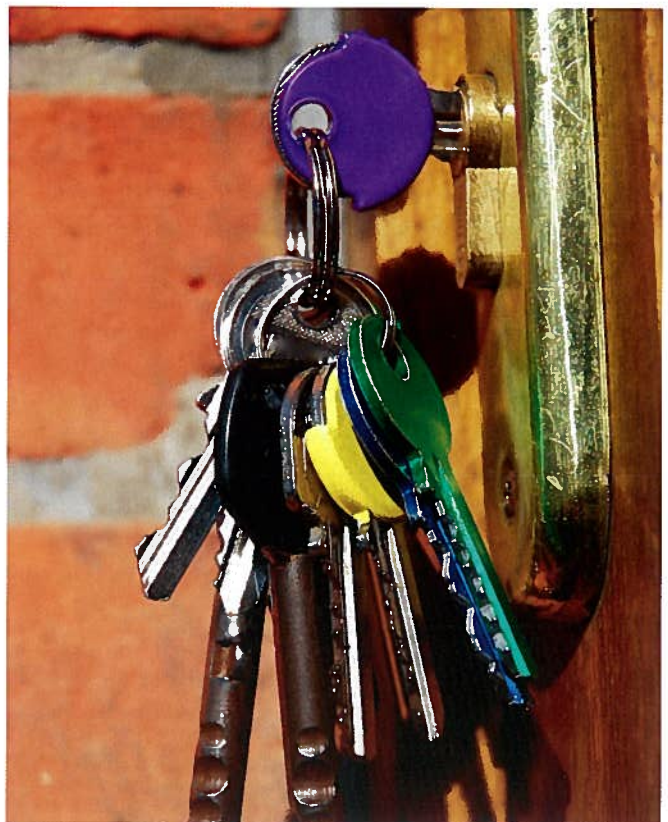
## 8. Zelfbewoning

Een vermogensbestanddeel, dat van het privévermogen naar het ondernemingsvermogen of van het ondernemingsvermogen naar het privévermogen gaat, moet worden gewaardeerd op de waarde in het economisch verkeer. Bij de bepaling van de waarde in het economisch verkeer wordt rekening gehouden met omstandigheden die de waarde kunnen beïnvloeden, zoals zelfbewoning.

In een arrest uit 2000 oordeelde de Hoge Raad dat de beslissing om een tot het ondernemingsvermogen behorend pand duurzaam zelf te gaan bewonen niet leidt tot een

onttrekking aan het ondernemingsvermogen ter grootte van het verschil tussen de waarde in vrij opleverbare staat en de waarde in gedeeltelijk bewoonde staat. Voor de jaarlijkse onttrekking van het woongenot moet de huurwaarde van de woonruimte worden bijgeteld bij de winst uit onderneming. Het arrest had betrekking op de aankoop van een voorheen door de ondernemer gehuurd pand. Onder verwijzing naar dit arrest oordeelde Hof Den Bosch onlangs dat het niet moet uitmaken of een woon-praktijkpand eerst gekocht wordt en daarna ingebracht of dat het woon-praktijkpand bij de start van de onderneming al door de ondernemer wordt bewoond en daarna tot het ondernemingsvermogen wordt gerekend. In de door Hof Den Bosch behandelde casus nam de ondernemer het door hem bewoonde woon-werkpand op de beginbalans op voor de vrije verkoopwaarde. Twee jaar later droeg de ondernemer zijn onderneming over aan een BV en werden de activiteiten verplaatst naar een ander gebouw. De woning ging over naar het privévermogen voor de waarde in bewoonde staat. Door het verschil in waarderingmethodiek kwam een bedrag van ruim € 215.000 ten laste van de winst. Volgens het hof was dat terecht.

Volgens de Hoge Raad moet een privé pand, ook als dit bij het begin van een onderneming wordt overgebracht naar het ondernemingsvermogen, op de balans worden opgenomen voor de waarde in het economische verkeer ten tijde van de inbreng. Duurzame zelfbewoning is een omstandigheid die de waarde van het pand kan beïnvloeden. Daarmee moet bij het bepalen van de waarde in het economische verkeer rekening worden gehouden. Hof Arnhem moet deze zaak nu verder behandelen.



## 9. Salaris dga

Discussies met de Belastingdienst over de hoogte van het salaris van een dga zijn meestal gebaseerd op het standpunt van de Belastingdienst dat het salaris hoger moet zijn. Het komt echter ook voor dat de Belastingdienst van mening is dat het salaris van de dga te hoog is en componenten bevat die geen salaris of tantième vormen.

De rechtbank Leeuwarden heeft onlangs een dergelijke discussie beslecht in het voordeel van de BV die het salaris betaalde. De Belastingdienst had een deel van het betaalde salaris niet als last geaccepteerd en de aangegeven winst van de BV hoger vastgesteld. Volgens vaste jurisprudentie moet de Belastingdienst dan het bewijs leveren voor de aangebrachte winstcorrectie. Naar het oordeel van de rechtbank slaagde de Belastingdienst er niet in dat bewijs te leveren. Dat het toegekende salaris hoger was dan de gerealiseerde omzet in het betreffende jaar vond de rechtbank geen argument voor een winstcorrectie. In beginsel bestaat er geen relatie tussen door een onderneming gerealiseerde omzet en de beloning van het personeel. In dit geval stond vast dat de dga in het voorgaande jaar genoeg had genomen met een lager salaris. Het is dan niet onzakelijk om dat in het volgende jaar te verrekenen als de middelen van de BV daartoe de mogelijkheid bieden. De rechtbank vond de beloning in dat jaar niet onevenredig hoog in vergelijking met de eerder genoten arbeidsbeloning.

---

## SOCIALE VERZEKERINGEN

---

### 10. Kinderbijslag

Als uitvloeisel van het regeerakkoord heeft de minister van Sociale Zaken een wetsvoorstel ingediend om de wettelijk voorgeschreven indexering van het basisbedrag van de kinderbijslag niet door te voeren per 1 juli 2013. Eerder is al bij wet geregeld dat het basisbedrag van de kinderbijslag niet wordt geïndexeerd per 1 januari 2013 en per 1 januari 2014. Het nu ingediende wetsvoorstel bevat het voorstel om voor de indexatie per 1 juli 2014 uit te gaan van de afwijking van de consumentenprijsindex van april 2014 ten opzichte van oktober 2013. Zou dat niet geregeld worden, dan zou bij de indexatie uitgegaan worden van de consumentenprijsindex waarop de laatste wijziging is gebaseerd. De laatste wijziging heeft plaatsgehad per 1 juli 2012.

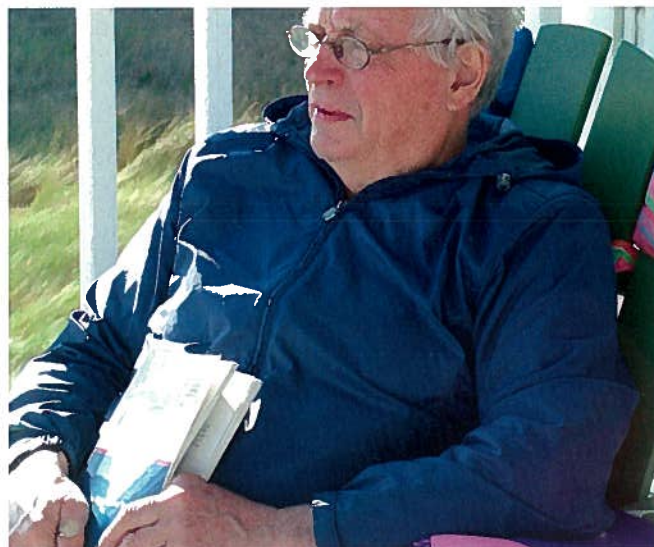
De regering is overigens van plan om de kinderbijslag per 1 juli 2014 en in 2015 niet te indexeren. Die maatregel zal worden opgenomen in een nog in te dienen wetsvoorstel waarin ook andere in het regeerakkoord genoemde aanpassingen in de kindregelingen worden opgenomen.

## 11. AOW

De staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft in een brief aan de Tweede Kamer de contouren aangegeven van de overbruggingsregeling die samenhangt met de versnelde verhoging van de AOW-leeftijd. De doelgroep voor de overbruggingsregeling bestond aanvankelijk uit mensen met een op 1 januari 2013 lopende VUT- of prepensioenuitkering die eindigt op 65 jaar en voor wie het AOW-pensioen het belangrijkste deel van het inkomen is. De doelgroep is uitgebreid met mensen die op 1 januari 2013 een private verzekeringsuitkering ontvangen die eindigt als zij 65 worden en mensen met een aanvullend pensioen dat al loopt en dat op 65-jarige leeftijd verlaagd wordt. Voor alle groepen geldt dat zij AOW-rechten moeten hebben opgebouwd. De overbruggingsuitkering geldt tot en met 2018.

Om in aanmerking te komen voor een overbruggingsuitkering moeten mensen uit de doelgroepen aan een inkomens- en vermogenstoets voldoen. De inkomens- en vermogenstoets is gesteld op 150% van het wettelijk bruto minimumloon. De vermogenstoets is gesteld op het heffingvrij vermogen in box 3 van de Wet IB 2001. Voor alleenstaanden is de vermogenstoets € 21.139, voor samenwonenden € 42.278. De eigen woning en eventueel pensioenvermogen blijven buiten beschouwing voor de vermogenstoets.

De maximale overbruggingsuitkering ligt op het niveau van het sociaal minimum. Er zijn drie uitkeringsnormen, afhankelijk van de samenstelling van het huishouden. Voor alleenstaanden is de uitkeringsnorm 70%, voor alleenstaanden met een inwonend minderjarig kind is de uitkeringsnorm 90% en voor samenwonenden is de uitkeringsnorm 50% per persoon. De hoogte van de overbruggingsuitkering is afhankelijk van het aantal verzekerde jaren in de opbouwperiode van de AOW. Inkomsten komen in mindering op de overbruggingsuitkering. Sociale uitkeringen en aanvullende pensioenen komen volledig in mindering. Inkomen uit arbeid wordt gedeeltelijk vrijgelaten om te stimuleren dat mensen aan het werk gaan of blijven.





---

## OMZETBELASTING

---

### 12. Levering bouwrijpe grond

Als hoofdregel geldt dat de levering van onroerende zaken is vrijgesteld van omzetbelasting en is belast met overdrachtsbelasting. De levering van nieuwe onroerende zaken en van bouwgrond zijn belast met omzetbelasting en vrijgesteld van overdrachtsbelasting. Het Hof van Justitie EU heeft in het arrest Don Bosco geoordeeld dat in geval van de levering van een bestaande onroerende zaak, die wordt gesloopt om nieuwbouw mogelijk te maken, sprake kan zijn van de levering van bouwgrond.

In een procedure die betrekking had op de levering van een onroerende zaak waaraan voor de levering in opdracht en voor rekening van de verkoper werkzaamheden waren verricht om de zaak te verbouwen tot een nieuw gebouw, heeft de Hoge Raad prejudiciële vragen gesteld aan het Hof van Justitie EU. Na de levering zijn de sloopwerkzaamheden voortgezet in opdracht en voor rekening van de koper. Uiteindelijk is een nieuw gebouw ontstaan zonder dat tijdens de werkzaamheden onbebouwde grond is ontstaan. De inspecteur meende dat vanwege de verkrijging van een bestaande onroerende zaak overdrachtsbelasting verschuldigd was. De koper meende dat aan hem een gebouw was geleverd vóór de eerste ingebruikneming, zodat omzetbelasting was verschuldigd. Hof Amsterdam was van oordeel dat de vrijstelling van overdrachtsbelasting voor nieuwe gebouwen niet van toepassing was.

In antwoord op prejudiciële vragen van de Hoge Raad heeft het Hof van Justitie EU gezegd dat de levering van een onroerende zaak, die bestaat uit een terrein en een oud gebouw, tijdens de verbouwing tot een nieuw gebouw is vrijgesteld van omzetbelasting, zolang het oude gebouw op het tijdstip van de levering slechts gedeeltelijk door de verkoper is gesloopt en gedeeltelijk nog in gebruik is. In dit geval begon de koper pas na de levering met de constructiewerkzaamheden. De Hoge Raad heeft vervolgens, geleid op het arrest van het Hof van Justitie EU, de uitspraak van Hof Amsterdam onderschreven.

---

## ARBEIDSRECHT

---

### 13. Concurrentiebeding

Wil een non-concurrentiebeding voor een werknemer geldig zijn, dan moet het schriftelijk worden overeengekomen. Bij een ingrijpende wijziging in de arbeidsverhouding die tot gevolg heeft dat het non-concurrentiebeding aanmerkelijk zwaarder gaat drukken op de werknemer moet het beding nogmaals



schriftelijk worden overeengekomen. Bij de beoordeling of een non-concurrentiebeding zwaarder drukt, moet de rechter onderzoeken of en in welke mate de wijziging in de arbeidsverhouding bij een beëindiging van het dienstverband van de werknemer een belemmering vormt om een nieuwe, gelijkwaardige werkkring te vinden.

De kantonrechter oordeelde in een procedure dat de benoeming van een werknemer tot algemeen directeur over alle werkmaatschappijen van een concern geen ingrijpende functiewijziging was. De werknemer had vanaf zijn indiensttreding samen met de oorspronkelijke directeur de dagelijkse leiding gehad. De feitelijke situatie was door de benoeming niet wezenlijk veranderd gezien de beperkte activiteiten van de andere werkmaatschappijen. Volgens de kantonrechter was de benoeming te zien als een normale carrièreontwikkeling die redelijkerwijs in de lijn der verwachtingen lag. Wel vond de kantonrechter dat door de wijziging in activiteiten die de vennootschap enkele jaren later doormaakte het concurrentiebeding zodanig zwaarder is gaan drukken, dat het niet gold voor de nieuwe activiteiten. Deze activiteiten weken sterk af van de activiteiten waarvoor de werknemer destijds in dienst was genomen. De nieuwe activiteiten waren in tegenstelling tot de oude niet uniek in Nederland. De kantonrechter schorste daarom de werking van het non-concurrentiebeding.

### 14. Ontbindende voorwaarde

In een overeenkomst kan een ontbindende voorwaarde worden opgenomen. Dat heeft tot gevolg dat de overeenkomst vervalt wanneer de voorwaarde, dat is een onzekere toekomstige gebeurtenis, zich voordoet. Doet de ontbindende voorwaarde zich voor, dan is geen handeling van een van de partijen nodig om de overeenkomst te laten vervallen.

Een werkgever had in de arbeidsovereenkomst met een werknemer een voorwaarde opgenomen die de werkgever als ontbindende voorwaarde aanmerkte. De voorwaarde hield in dat de werknemer binnen zes maanden na indiensttreding een zogenaamd bewijs van gelijkstelling van een buitenlands diploma met een Nederlands diploma moest overhandigen. Bij het aangaan van de arbeidsovereenkomst gingen beide partijen uit van de veronderstelling dat een bewijs van gelijkstelling zou worden afgegeven zonder dat een opleiding in Nederland vereist was. De instelling die het bewijs van gelijkstelling moest afgeven was echter van mening dat de werknemer niet voldeed aan de in Nederland gestelde eisen. De werknemer slaagde er vervolgens niet in om de Nederlandse opleiding met goed gevolg af te ronden. De werkgever deed een beroep op de ontbindende voorwaarde.

De kantonrechter vond echter dat de ontbindende voorwaarde niet past binnen het wettelijk stelsel van het ontslagrecht. Een ontbindende voorwaarde is slechts bij uitzondering acceptabel. In dit geval zag de kantonrechter geen reden voor een dergelijke inbreuk op het ontslagrecht, omdat er andere mogelijkheden waren om de arbeidsovereenkomst te beëindigen. De kantonrechter was verder van oordeel dat de voorwaarde geen ontbindende voorwaarde was, omdat de arbeidsovereenkomst ontbonden kon worden wanneer er geen bewijs van gelijkstelling zou komen. Bij een dergelijke voorwaarde eindigt de (arbeids)overeenkomst niet van rechtswege, maar is een aanvullende handeling nodig.

---

## VARIA

---

### 15. Woningmarkt

Om de maatregelen voor de woningmarkt ook door de Eerste Kamer te kunnen krijgen, heeft het kabinet met een aantal oppositiepartijen een akkoord gesloten over aanpassingen van deze maatregelen. De belangrijkste maatregelen zijn de navolgende.



#### a. Huurmarkt

Voor huurders met een inkomensgroep van meer dan € 43.000 per jaar wordt de maximale huurverhoging verlaagd tot 4% boven de inflatie. Voor huurders met een inkomensgroep tussen € 33.614 en € 43.000 wordt de huurstijging maximaal de inflatie plus 2% en voor huurders met een inkomen tot € 33.614 stijgt de huur met 1,5% boven de inflatie.

De verhuurderheffing voor woningcorporaties bedraagt in 2013 € 50 miljoen. De heffing loopt op tot € 1,7 miljard in 2017.

#### b. Koopmarkt

Het volledig en annuïtair aflossen van hypotheek binnen 30 jaar blijft de norm. Er komt een mogelijkheid om naast de hypotheek een tweede lening af te sluiten tot 50% van de waarde van de woning met een looptijd van maximaal 35 jaar. De rente op deze lening is niet aftrekbaar.

De bijdrage van het Rijk aan de startersleningen wordt in 2013 verhoogd van € 20 naar € 50 miljoen. Daarmee kunnen circa 11.000 startersleningen worden verstrekt.

#### c. Bouwen

Voor verbouwingen en renovatie van bestaande bouw geldt voor een periode van een jaar het lage btw-tarief van 6%. Deze maatregel gaat in op 1 maart 2013. Daarnaast komt er een investeringsfonds voor energiebesparende maatregelen in de gebouwde omgeving. Het fonds geldt zowel voor verhuurders als voor eigenwoningbezitters. De rijksbijdrage aan het fonds wordt aangevuld met middelen uit de markt tot een bedrag van € 600 miljoen.

### 16. Starterslening

Zogenaamde startersleningen zijn bedoeld om het verschil te overbruggen tussen de aankoopkosten van een woning en het bedrag dat een starter op de woningmarkt maximaal kan lenen. In zijn huidige vorm voldoet de starterslening niet aan de vanaf 1 januari 2013 geldende voorwaarden voor aftrekbaarheid van betaalde rente. Dat komt door het ontbreken van de contractuele verplichting om in maximaal 30 jaar de lening volledig af te lossen.

Vooruitlopend op een in 2013 te bereiken structurele oplossing heeft de minister van Financiën goedgekeurd dat startersleningen die na 31 december 2012 door het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten worden verstrekt, kwalificeren voor aftrek van betaalde rente. Aan de goedkeuring zijn enkele voorwaarden verbonden:

- De starterslening is in 2013 of 2014 verstrekt.
- Uiterlijk op 31 december 2013 is er een onherroepelijke, schriftelijke koopovereenkomst voor een eigen woning.
- Alleen de betalingscapaciteit bepaalt hoeveel rente over de starterslening betaald moet worden.
- Op de starterslening zijn de voorwaarden van 2012 van kracht.

## 17. Overdrachtsbelasting

Bij de levering van nieuwe onroerende zaken is omzetbelasting verschuldigd. Bij de verkrijging van onroerende zaken moet overdrachtsbelasting worden betaald. Vindt binnen een zekere periode na een levering een volgende levering plaats van een onroerende zaak, dan is bij de tweede levering slechts overdrachtsbelasting verschuldigd over het bedrag boven het bedrag waarover bij de eerste levering belasting is geheven. Bij een schenking die hoger is dan het bedrag van de geldende vrijstelling moet schenkbelasting worden betaald. De overdrachtsbelasting en de schenkbelasting zijn beide van toepassing als een onroerende zaak wordt geschonken. Een bijzondere bepaling in de Successiewet beperkt de gevolgen van de samenloop van deze belastingen. De schenkbelasting wordt verminderd met de overdrachtsbelasting die over hetzelfde bedrag betaald is. In een procedure ging het over de vraag hoe beide samenloopbepalingen elkaar beïnvloeden. De casus was als volgt.

Moeder liet een woning bouwen op eigen grond met de bedoeling om die woning aan haar dochter over te dragen. Ter zake van de nieuwbouw werd omzetbelasting in rekening gebracht. Omdat moeder de woning binnen 6 maanden aan haar dochter leverde, was de anticumulatiebepaling van de overdrachtsbelasting van toepassing. Daardoor werd alleen overdrachtsbelasting berekend over de koopsom minus het bedrag waarover eerder omzetbelasting was geheven. Per saldo werd 6% overdrachtsbelasting betaald over een bedrag van € 115.100. Het bedrag aan overdrachtsbelasting was € 6.906. Bij de levering van de woning schold moeder van de koopsom van € 400.000 een deel van € 95.000 kwijt. Over dit bedrag moest, na aftrek van de vrijstelling, € 8.349 schenkbelasting worden betaald. De vraag was welk deel van de betaalde overdrachtsbelasting in mindering kwam op de schenkbelasting. De dochter vond dat de overdrachtsbelasting zo veel mogelijk moest worden toegerekend aan het geschonken deel van de koopsom. Dat zou leiden tot een zo groot mogelijke vermindering van de schenkbelasting. Die opvatting is volgens de Hoge Raad niet juist. De overdrachtsbelasting moet naar evenredigheid aan de waarde van de onroerende zaak worden toegerekend.



## 18. Aansprakelijkheid

De Belastingdienst stelde een van de vennoten van een vennootschap onder firma (VOF) aansprakelijk voor niet betaalde belastingen van de VOF. De vennoot bestreed de aansprakelijkheid met als argument dat hij na een zakelijk conflict door zijn medevenoot op non-actief was gesteld. Sindsdien had hij geen toegang meer tot het kantoor en evenmin tot de administratie van de VOF. De andere vennoot zette de werkzaamheden van de VOF voort. De belastingen hadden betrekking op perioden na de op non-actiefstelling. De andere vennoot was door de Belastingdienst niet aansprakelijk gesteld voor de belastingschulden van de VOF, omdat hijzelf grote belastingschulden had waarvoor een betalingsregeling was getroffen.

Hof Den Bosch was van oordeel dat de vennoot had bewezen dat hij niet meer in staat was zich rekenschap te geven van de fiscale verplichtingen van de VOF en dat hij ook niet meer kon functioneren als bestuurder van de VOF. Daarmee achtte het hof bewezen dat de vennoot niet kon worden verweten dat de VOF de belastingschulden niet had betaald. De latere uitschrijving van de vennoot uit het handelsregister als bestuurder van de VOF vond het hof niet relevant. De vennoot was ten onrechte aansprakelijk gesteld.

**Administratie**  
**Belastingen**  
**Accountancy**  
**Salarissen**  
**Automatisering**  
**Detachering**



**STEMERDINK & VERHOEK**

**Administratie- en Belastingadvieskantoor B.V.**

**STEMERDINK**

**Registeraccountants**

Turfstekerstraat 46 1431 GE Aalsmeer

Tel: 0297-326252 Fax: 0297-323698 E-mail: [info@stemerdenkenverhoek.nl](mailto:info@stemerdenkenverhoek.nl)