

*Nieuwsfeiten*

Editie 2015-03

# Zakendoen is best leuk



**maar je kunt niet  
alles tegelijk**



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

## OKTOBER 2015

### BELASTINGPLAN 2016

1.	Inkomstenbelasting	3
2.	DGA	5
3.	Ondernemers	6
4.	Loonbelasting/personeel	6
5.	Vennootschapsbelasting	7
6.	Omzetbelasting	7
7.	Schenkbelasting	7

### INKOMSTEN-/LOONBELASTING

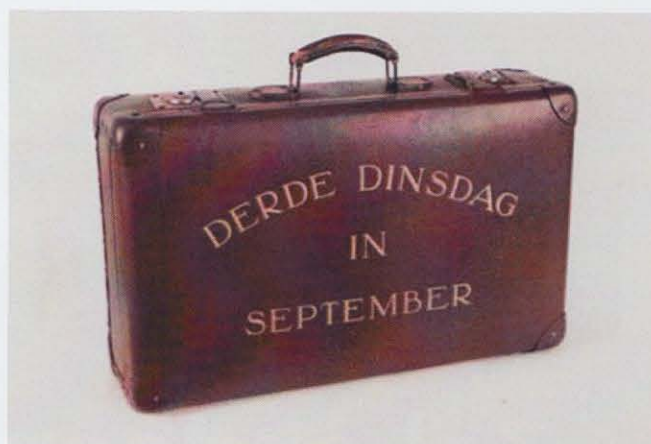
8.	Fiscale Verzamelwet 2015	8
9.	Privégebruik auto	9
10.	Gebruikelijk loon	9
11.	Urencriterium	10
12.	Eigen woning	10

### VENNOOTSCHAPSBELASTING

13.	Pensioen in eigen beheer	10
-----	--------------------------	----

### ARBEIDSRECHT

14.	Beëindiging dienstverband	11
-----	---------------------------	----



## BELASTINGPLAN 2016

Het Belastingplan 2016 bestaat zoals te doen gebruikelijk uit meerdere wetsvoorstellen. Het eigenlijke wetsvoorstel Belastingplan 2016 bevat maatregelen die per 1 januari 2016 budgettair effect hebben en maatregelen die de uitvoering door de Belastingdienst moeten vereenvoudigen. Daarnaast is in het wetsvoorstel Belastingplan 2016 een herziening van box 3 opgenomen. De overige wetsvoorstellen zijn het wetsvoorstel Wet implementatie wijzigingen Moeder-dochterrichtlijn 2015, het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2016, het wetsvoorstel Wet tegemoetkomingen loondomein en het wetsvoorstel Wet vrijstelling uitkeringen Artikel 2-Fonds. Dit wetsvoorstel regelt de vrijstelling van bepaalde uitkeringen aan Joodse slachtoffers van vervolging ten tijde van de Tweede Wereldoorlog.

De implementatie van een Europese richtlijn, in dit geval de moeder-dochterrichtlijn, gebeurt altijd in de vorm van een afzonderlijk wetsvoorstel.

Het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen omvat maatregelen in het kader van noodzakelijk onderhoud van bestaande wetgeving en maatregelen van technische aard zonder budgettaire gevolgen.

De Wet tegemoetkoming loondomein is een kaderwet voor tegemoetkomingen in het loondomein. Zo worden de huidige premiekortingen grotendeels vervangen door andere tegemoetkomingen. In deze wet worden het lage-inkomensvoordeel en de loonkostenvoordelen voor specifieke groepen opgenomen.

Het Belastingplan 2016 bevat de volgende maatregelen op het terrein van het inkomensbeleid:

1. verlaging van het tarief in de tweede en derde schijf;
2. verlengen van de derde schijf van de loon- en inkomstenbelasting;
3. snellere en volledige afbouw van de algemene heffingskorting;
4. verhoging van de arbeidskorting in combinatie met een eerder begin van de afbouw;
5. verhoging van de inkomensafhankelijke combinatiekorting; en
6. verhoging van de ouderenkorting.



## I. Inkomstenbelasting

### Tarieven

Het tarief van de tweede en derde schijf van de loon- en inkomstenbelasting gaat van 42% in 2015 omlaag naar 40,15% in 2016. De tariefschijven worden geïndexeerd. Daarna wordt de derde schijf verlengd met € 8.548. Dat betekent dat de vierde schijf van de inkomstenbelasting in 2016 begint bij € 66.421. In 2015 begint de vierde schijf bij € 57.585. Het Belastingplan 2014 omvatte een verhoging van het tarief in de eerste schijf per 1 januari 2016 met 0,06%-punt. Dit wetsvoorstel bevat een verlaging van het tarief in de eerste schijf met 0,01%-punt. Daardoor komt het tarief per 1 januari 2016 uit op 36,55%.

### Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting bedraagt in 2016 maximaal € 2.230. Zodra het inkomen hoger is dan de eerste tariefschijf daalt de algemene heffingskorting. Met ingang van 2016 daalt de algemene heffingskorting vanaf een inkomen van € 19.922 met 4,796%. Vanaf een inkomen van € 66.419 bedraagt de algemene heffingskorting nihil.

In 2015 bedraagt de algemene heffingskorting maximaal € 2.203. De afbouw bedraagt in 2015 2,32%. Vanaf een inkomen van € 19.822 daalt de algemene heffingskorting, maar niet verder dan tot € 1.342.

### Arbeidskorting

Het Belastingplan 2014 regelt een verhoging van de maximale arbeidskorting per 2016 met € 233 en een volledige afbouw voor hogere inkomens. Het Belastingplan 2015 verlaagt het startpunt van de afbouw van de arbeidskorting per 2016 met € 500. Het Belastingplan 2016 regelt een verhoging van het maximumbedrag van de arbeidskorting na indexering met € 638. Het startpunt van de afbouw met 4% van het arbeidsinkomen wordt met  $\frac{€ 638}{4\%} = € 15.950$  verlaagd. Met name mensen met arbeidsinkomens tussen circa € 9.000 en circa € 50.000 profiteren van de aanpassingen in de arbeidskorting. Hogere arbeidsinkomens profiteren van de verhoging van de arbeidskorting zoals bepaald in het Belastingplan 2014.

### Herziening box 3

Het kabinet wil de regeling van belastingheffing in box 3 aanpassen per 1 januari 2017. De systematiek van heffing over een verondersteld behaald rendement verandert niet. Het veronderstelde rendement wordt in 2017 echter aangepast aan de hoogte van het vermogen in box 3. Tot 2017 geldt voor het totale box 3-vermogen het forfaitaire rendement van 4%. Vanaf 2017 zijn er drie vermogensklassen. De eerste klasse loopt tot € 100.000 en kent een forfaitair rendement van 2,9%. De tweede klasse loopt van € 100.000 tot € 1 miljoen en kent een forfaitair rendement van 4,7%. De derde klasse loopt vanaf € 1 miljoen en kent een forfaitair rendement van 5,5%. Het tarief blijft 30%. Het heffingvrije vermogen gaat met ingang van 2017 naar € 25.000. In 2015 bedraagt het heffingvrije vermogen

€ 21.330. De gedachte achter de herziening van de regeling in box 3 is een verdeling van het vermogen van elke belastingplichtige over schijven met ieder een eigen vermogensmix. De vermogensmix is gebaseerd op gegevens uit de belastingaangiften over 2012. De vermogensmix zal voor het eerst na drie jaar en vervolgens om de vijf jaar worden geëvalueerd.

### Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Het maximumbedrag van de inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt na indexatie verhoogd met € 606. In 2016 bedraagt de inkomensafhankelijke combinatiekorting € 1.039 vanaf een arbeidsinkomen van € 4.881. Dit bedrag wordt vermeerderd met 6,159% (in 2015: 4%) van het arbeidsinkomen boven € 4.881. De inkomensafhankelijke combinatiekorting bedraagt maximaal € 2.769 bij een arbeidsinkomen van € 32.970. In 2015 is de korting maximaal € 2.152 bij een arbeidsinkomen van € 32.832.

### Ouderenkorting

Deze wordt met € 222 verhoogd tot € 1.187 voor inkomens tot circa € 35.000. Het Belastingplan 2015 regelt een verlaging van de ouderenkorting met € 83 in 2016. De uiteindelijke verhoging bedraagt daardoor € 139. In 2015 bedraagt de ouderenkorting € 1.042.

### Eigen woning

Ten aanzien van de eigenwoningregeling in de inkomstenbelasting wijzigen de volgende zaken.

#### I. Vereenvoudiging informatieplicht eigenwoningschuld

Banken en andere financiële instellingen zijn verplicht informatie over de eigenwoningschuld aan de Belastingdienst te verstrekken. Wie zijn eigenwoningschuld gefinancierd heeft bij een andere instelling heeft te maken met een informatieplicht. Voor deze informatieplicht heeft de Belastingdienst een modelformulier opgesteld. Vanaf het belastingjaar 2016 moet de informatie niet meer via dit formulier maar in de aangifte worden aangeleverd. Om voor renteaftrek in aanmerking te komen moeten vragen in de aangifte worden beantwoord. Met het doen van aangifte wordt automatisch voldaan aan de informatieplicht.





## 2. Verzachten sanctie bij aflossingsachterstand

Sinds 1 januari 2013 geldt voor nieuwe eigenwoningschuld een aflossingsverplichting. Alleen als daaraan wordt voldaan heeft de eigenwoningbezitter recht op aftrek van de betaalde rente. In bepaalde gevallen mag tijdelijk worden afgeweken van de verplichte aflossing. Wordt de aflossingsachterstand niet op tijd ingehaald, dan gaat de schuld permanent over naar box 3 en is er geen recht meer op renteaftrek. Een eventuele nieuwe schuld geldt tot het niveau van de schuld die is overgegaan naar box 3 niet als eigenwoningschuld. Deze sanctie wordt verzacht. De schuld gaat bij een aflossingsachterstand nog steeds naar box 3, maar deze overgang hoeft niet permanent te zijn. Dat betekent dat in beginsel slechts tijdelijk geen recht bestaat op renteaftrek. De schuld kan weer tot de eigenwoningschuld gerekend worden als weer aan de eisen wordt voldaan. Deze bepaling wordt met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2013 ingevoerd.

## Kapitaalverzekeringen

### 1. Imputatie SEW/BEW

De vrijstelling in box 1 voor onder het overgangsrecht vallende Brede Herwaarderingskapitaalverzekeringen en kapitaalverzekeringen eigen woning (KEW) wordt bij het benutten daarvan verminderd. De regeling is bedoeld om te voorkomen dat bij meerdere producten meer dan de totale vrijstelling benut kan worden. Bij de invoering van de spaarrekening eigen woning (SEW) en de beleggingsrekening eigen woning (BEW) per 1 januari 2008 is de betreffende bepaling niet sluitend vormgegeven. Hierdoor is het in bepaalde situaties mogelijk een vrijstelling voor een SEW of een BEW te benutten zonder dat de voor een Brede Herwaarderingskapitaalverzekering resterende vrijstelling en de resterende box 3-vrijstelling worden verminderd. Dat wordt nu aangepast.

### 2. Dubbele vrijstelling fiscale partners

De vrijstelling voor de uitkering uit kapitaalverzekeringen in box 1 geldt per belastingplichtige. Daarbij wordt rekening



gehouden met eerdere benutting van deze vrijstelling. Deze vrijstelling geldt alleen voor een gerechtigde tot de uitkering bij leven van een kapitaalverzekering. Om bij fiscaal partnerschap een dubbele vrijstelling te kunnen benutten moeten beide partners aan deze voorwaarde voldoen. In de praktijk blijkt vaak dat dit niet het geval is. Het wordt nu mogelijk gemaakt om zonder feitelijke aanpassing van de begunstiging de dubbele vrijstelling te benutten. Partners kunnen bij de aangifte een gezamenlijk verzoek doen om de uitkering voor de helft bij iedere partner in aanmerking te nemen. Iedere partner kan dan voor zijn deel van de uitkering de vrijstelling benutten. De maatregel treedt in werking op 1 januari 2016. Voor gevallen voor 1 januari 2016 wordt in een beleidsbesluit een overeenkomstige tegemoetkoming ingevoerd.

## Lijfrente

Bij afkoop van een lijfrente waarvan de premies aftrekbaar zijn in box 1 vindt belastingheffing plaats over de waarde in het economisch verkeer van de aanspraak. Tijdens de opbouwfase van een lijfrenteverzekering wordt de waarde in het economisch verkeer tenminste gesteld op de som van de betaalde premies. Deze minimumwaarderingsregel kan bij afkoop van een lijfrente ongewenste gevolgen hebben. Daarom wordt deze per 1 januari 2016 afgeschaft. De staatssecretaris heeft in een besluit goedgekeurd dat ook bij afkopen vóór 1 januari 2016 de minimumwaarderingsregel niet wordt toegepast.

## Partnerbegrip

Bloedverwanten in de eerste graad worden in ieder geval niet als partner aangemerkt, tenzij beiden aan het begin van het kalenderjaar 27 jaar of ouder zijn. Een kind dat jonger is dan 27 jaar kan dus niet als partner van zijn vader of moeder kwalificeren. Deze uitzondering geldt op grond van de tekst van de wet niet voor stiefkinderen jonger dan 27 jaar. Dat wordt nu aangepast door bloed- en aanverwanten in het partnerbegrip gelijk te behandelen.

## Kinderalimentatieverplichting

De rendementsgrondslag van box 3 omvat in beginsel alle bezittingen en schulden. Door de rangorderegeling in de inkomstenbelasting worden rechten op kinderalimentatie niet in aanmerking genomen in box 3 omdat deze rechten in box 1 vallen, zij het dat zij daar zijn vrijgesteld. De verplichting om kinderalimentatie te betalen is sinds 1 januari 2015 wel een verplichting in box 3 door het vervallen van de mogelijkheid tot aftrek van uitgaven voor levensonderhoud van kinderen. Bij de invoering van de Wet Herziening Kindregelingen is verzuimd om deze verplichting uitdrukkelijk uit te sluiten in box 3. Dat wordt per 1 januari 2017 hersteld door een bepaling toe te voegen die uit het familierecht voortvloeiende verplichtingen aan bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn uit te zonderen van de in box 3 in aanmerking te nemen verplichtingen.

Om uitvoeringstechnische redenen is gekozen voor invoering met ingang van 1 januari 2017.





## 2. DGA

### **Emigratie aanmerkelijkbelanghouder**

Op de waardeaan groei van aandelen die een aanmerkelijk belang vormen rust een belastingclaim. Die claim komt ondermeer tot uitdrukking bij verkoop van de aandelen. Emigratie van een aanmerkelijkbelanghouder is een belastbaar feit. Omdat er niets wordt gerealiseerd bij emigratie wordt een conserverende aanslag opgelegd. Die aanslag dient om de claim van de Nederlandse staat op de aangroei van de aandelen te behouden. Er wordt uitstel van betaling verleend. Dat uitstel geldt tot het moment waarop de aanmerkelijkbelanghouder iets doet met de aandelen wat in Nederland tot belastingheffing zou leiden. Na tien jaar wordt de conserverende aanslag kwijtgescholden. De aanmerkelijkbelanghouder die na emigratie dus ten minste 10 jaar wacht met verkopen van zijn aandelen kan dit doen zonder Nederlandse belasting te hoeven betalen.

Vaak wordt bij emigratie van de aanmerkelijkbelanghouder ook de werkelijke leiding van de BV verplaatst. Bij emigratie naar een land waarmee Nederland een belastingverdrag heeft gesloten zonder een aanmerkelijkbelangvoorbehoud voor dividenden kan Nederland het nationale heffingsrecht over dividenden niet of niet volledig uitoefenen. Wanneer het emigratieland de voordelen uit aanmerkelijk belang niet of

beperkt belast, is sprake van een emigratielek. Een winstuitdeling van minder dan 90% van de winstreserves leidt niet tot inning van de conserverende belastingaanslag. Om de Nederlandse fiscale claim te behouden en om fiscaal gedreven emigratie te voorkomen, worden enkele maatregelen voorgesteld.

1. Winstuitdelingen na emigratie leiden in alle gevallen tot belastingheffing of tot intrekking van het verleende uitstel van betaling. Door te kiezen voor het intrekken van het uitstel van betaling voor de bij emigratie opgelegde aanslag wordt voorkomen dat Nederland zich een heffingsrecht toe-eigent dat op grond van een verdrag niet aan Nederland toekomt. Op basis van het nationale recht is over winstuitdelingen na emigratie belasting verschuldigd. Het nationale heffingsrecht over winstuitdelingen kan Nederland alleen volledig effectueren als in het geldende belastingverdrag een aanmerkelijkbelangvoorbehoud voor dividenden is opgenomen. Voor zover over de winstuitdeling in het buitenland belasting is verschuldigd wordt het uitstel niet ingetrokken.

2. De conserverende belastingaanslag wordt niet meer als gevolg van tijdsverloop na tien jaar kwijtgescholden. Door deze maatregelen kan Nederland de conserverende belastingaanslag ook bij een winstuitdeling van minder dan 90% innen.

Om anticipatiegedrag te voorkomen worden deze maatregelen met terugwerkende kracht tot en met 15 september 2015 ingevoerd.

### **Handel in BV's met fiscale en stille reserves**

De grootaandeelhouder van een BV waarvan de bezittingen in belangrijke mate uit beleggingen bestaan is na vervreemding van zijn aandelen onder voorwaarden aansprakelijk voor de vennootschapsbelasting over de aanwezige stille en fiscale reserves. De grootaandeelhouder is niet aansprakelijk voor zover er zekerheid ten behoeve van de Ontvanger is gesteld. Daarnaast is hij niet aansprakelijk als hij bewijst dat het niet aan hem is te wijten dat het vermogen van de verkochte BV ontoereikend is om de vennootschapsbelasting te betalen. In 2014 heeft de Hoge Raad in twee arresten nader invulling gegeven aan de bewijslast van de grootaandeelhouder. Mede gezien de uitleg van de Hoge Raad wordt voorgesteld om de bestaande disculpatiemogelijkheid in te perken. Disculpatie is dan niet langer mogelijk bij aansprakelijkheid voor vennootschapsbelasting over een herinvesteringsreserve of een (stille) reserve die samenhangt met activa die binnen zes maanden na de aandelenoverdracht worden vervreemd. Het risico dat de belastingschuld niet verhaald kan worden ligt in deze gevallen niet langer bij de Belastingdienst maar bij de grootaandeelhouder. De verkoper die het risico op aansprakelijkheid wil uitsluiten, kan van de koper zekerheid eisen in de vorm van een bankgarantie of een hypotheekrecht ten behoeve van de Ontvanger. Om anticipatiegedrag te voorkomen werkt deze wetswijziging terug tot en met 15 september 2015.





### 3. Ondernemers

#### **Integratie S&O-afdrachtvermindering en RDA**

Zoals al eerder is aangekondigd wordt met ingang van 2016 de RDA samengevoegd met de afdrachtvermindering S&O. De afdrachtvermindering kent dan als grondslag alle S&O-kosten, dus naast de loonkosten ook de overige S&O-kosten en uitgaven. De opzet van de regeling blijft in grote lijnen gelijk. Er gelden twee schijven met verschillende percentages. De eerste schijf loopt tot € 350.000 en kent een tarief van 32%. Daarboven geldt een tarief van 16%. Het huidige plafond vervalt. Voor starters geldt een verhoogd percentage in de eerste schijf van 40.

In verband met de integratie van de RDA in de S&O-afdrachtvermindering wordt het Besluit RDA ingetrokken. Alle relevante begrippen worden opgenomen in de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen (WVA). Er wordt een forfait in de S&O-afdrachtvermindering geïntroduceerd ter vervanging van het huidige RDA-forfait. De definitie van S&O-inhoudingsplichtige wordt gewijzigd door het uitsluiten van publieke kennisinstellingen.

Met ingang van 1 januari 2016 kwalificeren het uitvoeren van een systematisch opgezette analyse van de technische haalbaarheid voor het verrichten van S&O en het uitvoeren van een technisch onderzoek naar een substantiële wijziging van een productiemethode niet meer voor de afdrachtvermindering.

### 4. Loonbelasting/personeel

#### **Gebruikelijkheids criterium werkkostenregeling**

De werkgever kan vergoedingen en verstrekkingen als eindheffingsbestanddeel aanwijzen mits deze niet in belangrijke mate afwijken van wat gebruikelijk is. Dit gebruikelijkheids criterium wordt verduidelijkt. De omvang van de als eindheffings-

bestanddeel aangewezen vergoedingen en verstrekkingen mag niet in belangrijke mate groter zijn dan gebruikelijk is. Als een vergoeding of verstrekking op zichzelf al ongebruikelijk is, zal het ook ongebruikelijk zijn dat deze wordt aangewezen als eindheffingsbestanddeel.

Om te kunnen beoordelen of iets gebruikelijk is, kan ten eerste een vergelijking worden gemaakt met de andere werknemers van de werkgever. Als een werkgever vrijwel de volledige vrije ruimte gebruikt voor een paar werknemers is dat ongebruikelijk. Ten tweede kan een werknemer worden vergeleken met andere werknemers in dezelfde functie categorie. Bij verschillen zal de werkgever daar een verklaring voor moeten kunnen geven. Vervolgens kan een vergelijking met andere werkgevers in dezelfde sector worden gemaakt. Als vergelijken met een andere werkgever niet mogelijk is wordt de aanwijzing naar redelijkheid beoordeeld.

#### **Betere aansluiting loonbelasting en inkomstenbelasting**

Het Belastingplan 2015 maakte het mogelijk om de arbeidskorting te verwerken in de tabel bijzondere beloningen van de loonbelasting. In 2015 is de inkomensafhankelijke afbouw van de arbeidskorting in die tabel verwerkt. In 2016 wordt ook de inkomensafhankelijke opbouw van de arbeidskorting in de tabel verwerkt. De aansluiting tussen loon- en inkomstenbelasting wordt hierdoor verbeterd.

#### **Wet tegemoetkomingen loondomein**

De premiekortingen moeten het aantrekkelijker maken om mensen met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt in dienst te nemen. De premiekortingen worden vervangen door het wetsvoorstel Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl). De huidige premiekortingen worden omgezet in loonkostenvoordelen. Daarnaast wordt het lage-inkomensvoordeel ingevoerd. Dat is een loonkostenvoordeel voor werkgevers die werknemers met een relatief laag loon in dienst hebben. Het UWV berekent jaarlijks de hoogte van de tegemoetkomingen aan de hand van gegevens in de polisadministratie. Samenloop tussen de verschillende tegemoetkomingen is uitgesloten. Het recht op tegemoetkomingen kan niet hoger zijn dan het bedrag van de hoogste tegemoetkoming voor de betreffende werknemer. De inwerkingtreding van dit wetsvoorstel zal worden geregeld bij koninklijk besluit. Het is de bedoeling dat het lage-inkomensvoordeel in werking zal treden op 1 januari 2017. De loonkostenvoordelen volgen dan op 1 januari 2018. Dat zou betekenen dat in 2017 de huidige premiekortingen nog van toepassing zijn.

#### **Lage-inkomensvoordeel**

De maximale hoogte van het lage-inkomensvoordeel is € 2.000 per jaar bij een jaarloon van 100 tot 110% van het wettelijk minimumloon en € 1.000 per jaar bij een jaarloon van 110% tot 120% van het wettelijk minimumloon. Het lage-inkomensvoordeel wordt alleen toegekend bij banen voor ten minste 24 uur per week. Er geldt geen leeftijdsondergrens maar wel een bovengrens. Dat is de AOW-leeftijd omdat voor AOW-



gerechtigde werknemers geen premies voor de werknemersverzekeringen betaald hoeven te worden.

#### **Loonkostenvoordeel**

Het loonkostenvoordeel voor een oudere werknemer of voor een arbeidsgehandicapte werknemer bedraagt op jaarbasis maximaal € 6.000. Voor de doelgroep banenafpraak wordt het maximum € 2.000 per jaar. Deze bedragen worden omgerekend in een vast bedrag per verloon uur. Dat komt neer op de volgende bedragen:

- loonkostenvoordeel oudere werknemer: € 3,05;
- loonkostenvoordeel arbeidsgehandicapte werknemer: € 3,05;
- loonkostenvoordeel doelgroep banenafpraak: € 1,01.

Er bestaat geen recht op het loonkostenvoordeel wanneer na beëindiging van een dienstbetrekking binnen zes maanden een dienstbetrekking tussen dezelfde werkgever en werknemer tot stand komt.

#### **Premievrijstelling marginale arbeid**

De bestaande premievrijstelling marginale arbeid geldt voor werkgevers die een uitkeringsgerechtigde in dienst nemen voor maximaal 6 weken. Zij hoeven voor deze werknemers geen premies werknemersverzekeringen af te dragen. Deze regeling wordt afgeschaft.

### **5. Vennootschapsbelasting**

#### **Vpb-plicht overheidsondernemingen**

Per 1 januari 2016 worden door de overheid gedreven ondernemingen in beginsel belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Tijdens de parlementaire behandeling is toegezegd dat de wet op enkele punten zal worden aangevuld of verduidelijkt. Het betreft twee inhoudelijke wijzigingen. De eerste wijziging is bedoeld om te voorkomen dat ondernemingswinsten door publiekrechtelijke rechtspersonen onbelast kunnen worden genoten door de onderneming onder te brengen in een commanditaire vennootschap. De tweede wijziging maakt het gemeenten, provincies, waterschappen en ministeries mogelijk om fiscaal geruisloos te fuseren, te splitsen of taken te herschikken.

#### **Aanpassing Moeder-dochterrichtlijn**

De Moeder-dochterrichtlijn (MDR) schrijft voor dat de winst die een dochteronderneming uitdeelt aan haar moedermaatschappij is vrijgesteld van bronbelasting. De lidstaten van de EU moeten dubbele belasting van de winst van een dochteronderneming voorkomen op het niveau van de moedermaatschappij. Op deze wijze ondervinden grensoverschrijdende concerns geen nadeel ten opzichte van nationaal opererende concerns als gevolg van economisch dubbele belasting. Bepaalde voordelen die de MDR biedt kunnen leiden tot onwenselijke situaties of misbruik. Dit wetsvoorstel bevat de invoering van twee wijzigingen in de MDR die daartegen gericht zijn.

De eerste wijziging van de MDR betreft de vergoeding voor een geldverstrekking die in de ene lidstaat aftrekbaar is en in de andere lidstaat niet wordt belast. De tweede wijziging van de MDR betreft de invoering van een anti-misbruikbepaling.

### **6. Omzetbelasting**

#### **Definitie geneesmiddelen**

Voor geneesmiddelen geldt het lage btw-tarief. De definitie van geneesmiddel wordt aangepast. Om voor het lage btw-tarief in aanmerking te komen is een handelsvergunning volgens de Geneesmiddelenwet vereist of moet het geneesmiddel in de wet zijn vrijgesteld van die voorwaarde.

#### **Growkits en kweekvloeistoffen**

Het verlaagde btw-tarief is niet meer van toepassing op pootgoed en land- en tuinbouwzaden waaruit planten of vruchtlichamen van schimmels voortkomen, die zijn opgenomen in lijst I of lijst II behorende bij de Opiumwet.

### **7. Schenkbelasting**

#### **Verruiming schenkingsvrijstelling eigen woning**

Eénmalig geldt een verhoogde vrijstelling voor schenkingen die ouders doen aan kinderen tussen 18 en 40 jaar in verband met de eigen woning. De schenking moet worden gedaan in verband met de aankoop of verbouwing van een eigen woning, de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming of voor de aflossing van de eigenwoningschuld of een restschuld van een voormalige eigen woning van het kind. De vrijstelling bedraagt in 2015 € 52.752. De vrijstelling wordt met ingang van 2017 verhoogd tot € 100.000. Tegelijkertijd vervalt de beperking dat de schenking moet zijn gedaan door een ouder aan een kind. De beperking in de leeftijd van de begunstigde blijft bestaan.





## INKOMSTEN-/LOONBELASTING

### 8. Fiscale Verzamelwet 2015

De staatssecretaris van Financiën heeft het wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2015 naar de Tweede Kamer gestuurd. Sinds enkele jaren wordt apart van het jaarlijkse Belastingplan een tussentijds wetsvoorstel met fiscale maatregelen ingediend. Het doel hiervan is een meer over het jaar heen gespreide behandeling van fiscale wetsvoorstellen. Het wetsvoorstel bevat enkele inhoudelijke maatregelen en voor het overige technische en redactionele wijzigingen.

#### 1. Rentekorting personeelslening

Door de nihilwaardering in de loonbelasting van het rentevoordeel van een personeelslening kan een ongewenst tariefvoordeel binnen de eigenwoningregeling ontstaan. Dat tariefvoordeel is het gevolg van de op 1 januari 2014 ingevoerde afbouw van het percentage voor de aftrek van eigenwoningrente van 52% naar 38% in stappen van 0,5% per jaar. Het tariefvoordeel treedt alleen op bij werknemers met een inkomen dat in de vierde tariefschijf van de loon- en inkomstenbelasting valt. Om dit tariefvoordeel op te heffen vervalt de nihilwaardering voor het rentevoordeel van de personeelslening. Het eigenwoningrentevoordeel kan niet als eindheffingsbestanddeel worden aangewezen.

#### 2. Bankspaarvariant uitvaartverzekering

De per 1 januari 2010 ingevoerde vrijstelling in box 3 voor een bankspaarvariant voor de uitvaartverzekering wordt afgeschaft. Geen enkele bank biedt dit product aan vanwege de geringe spaarbedragen en de hoge kosten van introductie en onderhoud van de benodigde administratieve systemen. De vrijstelling in box 3 voor de uitvaartverzekeringen blijft bestaan.

#### 3. Houdsterverliesregeling

De houdsterverliesregeling beperkt de verrekening van verliezen in de vennootschapsbelasting tot winsten uit jaren waarin de vennootschap houder- of financieringsmaatschappij was. In september 2014 heeft de Hoge Raad vier arresten gewezen over de houdsterverliesregeling. Op grond van deze arresten gelden verliezen in de jaren van aanvang en beëindiging van houdsteractiviteiten veelal niet als houdsterverlies en geldt de aftrekbeperking dus niet. Ter voorkoming van een structureel verlies aan belastinginkomsten wordt de regeling aangepast per 1 januari 2016.

#### 4. Dividendbelasting

De teruggaafprocedure in de dividendbelasting voor niet aan de vennootschapsbelasting onderworpen rechtspersonen wordt uitgebreid. Deze geldt dan ook voor publiekrechtelijke rechtspersonen en privaatrechtelijke overheidslichamen die op grond van de Wet modernisering Vpb-plicht overheids-

ondernemingen belastingplichtig zijn en die een aandelenbelang hebben dat is toe te rekenen aan het objectief vrijgestelde deel van de onderneming.

#### 5. Teruggaafregeling BPM bij export van motorrijtuigen

De teruggaafregeling van de BPM bij export wordt volgens het voorstel alleen nog verleend als het motorrijtuig duurzaam is ingeschreven in een ander EU- of EER-land.

#### 6. Nihiltarief motorrijtuigenbelasting

Met ingang van 1 januari 2016 geldt voor voertuigen met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 0 g/km een nihiltarief motorrijtuigenbelasting. Abusievelijk is in het Belastingplan 2015 dat nihiltarief alleen geregeld voor personenauto's en niet voor bestelauto's, motorrijwielen en andere voertuigen.

#### 7. Belasting op leidingwater

Het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2014 bevatte een vereenvoudiging van de belasting op leidingwater door afzonderlijke watervoorzieningen niet langer in de heffing te betrekken. Deze wijziging is geschrapt in verband met het vervallen van het heffingsplafond van 300 m<sup>3</sup> per jaar per aansluiting. Bij het Belastingplan 2015 is het heffingsplafond heringevoerd. Daarom wordt de eerder voorgestelde vereenvoudiging nu opnieuw voorgesteld, met terugwerkende kracht tot 1 januari 2015.

#### 8. Energiebelasting

Voor de toepassing van het verlaagde tarief voor aardgas voor glastuinbouwbedrijven wordt als aanvullende voorwaarde opgenomen dat dit tarief niet geldt voor een onderneming in moeilijkheden in verband met de Europese regels inzake staatssteun.





## 9. Privégebruik auto

Belastingplichtigen die een auto van de zaak rijden hebben te maken met een verplichte bijtelling bij hun inkomen vanwege het voordeel dat ze hebben genoten van het privé gebruiken van de auto.

De bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak hoeft niet te worden toegepast als blijkt dat er op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé met de auto wordt gereden. Kan een werknemer niet aan de bewijslast voor het bescheiden privégebruik voldoen, dan moet een bijtelling plaatsvinden bij zijn inkomen. Een vergoeding die de werknemer voor het privégebruik is verschuldigd komt in mindering op het bedrag van de bijtelling.

Een dga was in de jaren 2008 tot en met 2011 geen eigen bijdrage verschuldigd voor het privégebruik van de auto van zaak aan zijn BV. De dga hield geen kilometeradministratie van de auto bij en kon niet bewijzen dat hij per jaar niet meer dan 500 km privé had gereden. In het jaar 2012 verwerkte hij in de rekening-courant met de BV een bedrag onder de titel "eigen bijdrage privégebruik auto". Deze boeking had betrekking op de jaren 2008 tot en met 2012. Anders dan de dga dacht, verminderde deze boeking de hoogte van de bijtelling over de jaren 2008 tot en met 2011 niet, omdat de betaling onverschuldigd was. De dga slaagde er niet in te bewijzen dat hij in die jaren een vergoeding voor het privégebruik diende te betalen aan de BV.

De bijtelling bedraagt in beginsel 25% van de waarde van de auto. De wet gaat ervan uit dat een auto van de zaak niet alleen voor zakelijk maar ook voor privégebruik ter beschikking is gesteld. Als de werknemer met een auto van de zaak kan bewijzen dat hij met de auto op kalenderjaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé rijdt, hoeft geen bijtelling bij het inkomen plaats te vinden. Dat bewijs kan ondermeer geleverd worden aan de hand van een sluitende rittenregistratie. Er hoeft geen bijtelling plaats te vinden voor een bestelauto die alleen geschikt is voor het vervoer van goederen, voor een bestelauto die buiten de werktijd niet gebruikt kan worden en voor een bestelauto waarvoor een verbod op privégebruik geldt.

Een handelaar in uurwerken had een auto van de zaak. De werkgever had een bijzondere verzekering afgesloten waardoor de uurwerken ook verzekerd waren wanneer zij in de auto lagen. Volgens de werkgever verplichtten de verzekeringsvoorwaarden de handelaar om de auto ook privé te gebruiken. Dat zou aanleiding moeten zijn om de bijtelling achterwege te laten, ook al werd meer dan 500 km privé gereden. Het karakter van een rit wordt bepaald door het doel. Is het doel zakelijk dan is de rit zakelijk. Is het doel privé, dan is de rit privé, ook als zakelijke belangen een rol hebben gespeeld. Volgens Hof Amsterdam is een noodzaak of verplichting om de auto privé te gebruiken geen reden om de bijtelling achterwege



te laten. De verplichte alarminstallatie en de bijzondere verzekeringsvoorwaarden maken van de personenauto geen bestelauto. Zelfs als de auto gelijkgesteld zou kunnen worden met een bestelauto zou er nog geen aanleiding zijn om de bijtelling achterwege te laten. Daarvoor is vereist dat een bestelauto door zijn inrichting uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen. Het gebruik van een auto is niet bepalend.

## 10. Gebruikelijk loon

De gebruikelijkloonregeling geldt voor aandeelhouders die werken voor een vennootschap waarin zij een aanmerkelijk belang hebben. Voor hun werkzaamheden moeten zij ten minste een gebruikelijk loon genieten. Dat is het loon dat aan werknemers zonder aanmerkelijk belang in vergelijkbare (tot 1 januari 2015 soortgelijke) dienstbetrekkingen wordt betaald. Wanneer de opbrengsten van een BV (nagenoeg) geheel voortvloeien uit de door de dga verrichte arbeid, kan het gebruikelijke loon worden bepaald aan de hand van de opbrengsten minus kosten en lasten van de BV. Deze methode staat bekend als de afroommethode. Correctie van het daadwerkelijke betaalde loon is pas aan de orde als dat meer dan de toegestane marge afwijkt van het gebruikelijke loon.

De gebruikelijkloonregeling blijft aanleiding geven tot procedures. Hof Den Haag is van oordeel dat de inspecteur de afroommethode mag toepassen ook als er soortgelijke dienstbetrekkingen bestaan en er dus op andere wijze een gebruikelijk loon kan worden bepaald. Het is echter niet toegestaan om de afroommethode alleen toe te passen in de jaren waarin de BV voldoende winst maakt en in andere jaren uit te gaan van het uitbetaalde loon. Dat leidt tot een onredelijke belastingheffing, aldus het hof.

De BV betaalde haar dga een loon dat was gebaseerd op het bedrag dat hij voorheen in dienstbetrekking ontving. De inspecteur en de BV waren het erover eens dat in soortgelijke dienstbetrekkingen het loon € 120.000 per jaar bedroeg. Rekening houdend met de doelmatigheidsmarge van destijds 30% moest het loon van de dga op € 84.000 worden gesteld.



## 11. Urencriterium

De inkomstenbelasting kent een aantal fiscale faciliteiten voor zelfstandige ondernemers. Deze faciliteiten zijn een belangrijke stimulans om als ondernemer te gaan werken. Om de toegang tot deze gunstige regelingen te beperken tot "echte" ondernemers is het urencriterium ingevoerd.

### **Urencriterium**

Ondernemers moeten minimaal 1.225 uur per jaar in hun eigen onderneming werken om recht te hebben op de belangrijkste onderdelen van de ondernemersaftrek en om bedragen aan de oudedagsreserve toe te voegen. Het begrip "uren die gewerkt worden in de onderneming" moet ruim worden uitgelegd. Reistijd, boekhouding, opleiding in het kader van de onderneming; al deze uren tellen mee.

### **Grotendeelscriterium**

Voor ondernemers, die naast hun onderneming nog andere werkzaamheden verrichten, geldt voor het urencriterium een beperkende voorwaarde. Zij moeten in een jaar meer dan 50% van hun gewerkte tijd hebben besteed aan de onderneming. De bedoeling van dit grotendeelscriterium is om mensen die een nevenactiviteit tot onderneming hebben verheven uit te sluiten van de faciliteiten.

**Let op!** Deze eis is niet van toepassing in de eerste vijf jaar van het ondernemerschap. Een startende ondernemer hoeft alleen aan het urencriterium te voldoen.

Ook voor andere werkzaamheden, bijvoorbeeld in loondienst, geldt dat de arbeidstijd ruim moet worden geïnterpreteerd. Het kan voorkomen dat door de reistijd die wordt besteed aan een normale dienstbetrekking het aantal uren dat besteed wordt aan de onderneming daalt onder de 50% en er daardoor geen recht op ondernemersfaciliteiten bestaat.

### **Urenverantwoording**

Het verdient aanbeveling om een goede urenverantwoording bij te houden om te kunnen bewijzen dat u aan het urencriterium en aan het grotendeelscriterium voldoet.

## 12. Eigen woning

De regeling voor de eigen woning in de inkomstenbelasting blijft van kracht wanneer de woning tijdens een periode van uitzending naar het buitenland wordt aangehouden. Voorwaarde is dat de woning niet aan een derde ter beschikking wordt gesteld tijdens de periode van afwezigheid. De aanwezigheid van een kraakwacht in de woning ontnemt de woning niet het karakter van eigen woning.

De rechtbank Den Haag heeft onlangs een zaak behandeld van een woningeigenaar die gedurende enkele jaren naar het buitenland was uitgezonden door zijn werkgever. Aanvankelijk

bleef zijn jongste zoon in de woning wonen. In verband met zijn studie verliet de jongste zoon de woning en betrok de woning van zijn oudere broer. De oudere broer verhuisde naar de ouderlijke woning. De oudere broer woonde niet meer bij zijn ouders op het moment waarop vader werd uitgezonden. Volgens de rechtbank was vanaf dat moment geen sprake meer van een eigen woning. Omdat de oudste zoon niet meer tot het huishouden van de ouders behoorde ten tijde van hun vertrek naar het buitenland, gold hij als een derde aan wie de woning ter beschikking was gesteld. Volgens de rechtbank was geen sprake van het aanstellen van een kraakwacht. De oudste zoon had de woning betrokken in het kader van een woningruil met zijn jongere broer in verband met diens studie. De oudste zoon had de beschikking over de hele woning.

De situatie in de door de rechtbank behandelde zaak week af van de situatie die speelde in een arrest van de Hoge Raad uit 2013. Daar was een student als kraakwacht aangesteld. Deze student had het gebruik van een logeerkamer in de woning. De kraakwacht betaalde geen huur maar alleen een bijdrage in de energiekosten. Het verblijf in de woning van de kraakwacht hield verband met de met hem overeengekomen werkzaamheid. In dat geval blijft de eigenwoningregeling van toepassing omdat de woning niet aan een derde ter beschikking is gesteld.

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

### 13. Pensioen in eigen beheer

De pensioenregeling van een werknemer moet zijn ondergebracht bij een pensioenfonds of bij een levensverzekeringsmaatschappij. Anders dan voor reguliere werknemers bestaat voor een dga daarnaast de mogelijkheid om zijn pensioenvoorziening door de BV in eigen beheer te laten opbouwen. Over opbouw van pensioen in eigen beheer is veel te doen. Door steeds strengere voorschriften is de vorming van een pensioen in eigen beheer niet echt interessant meer voor de dga. De staatssecretaris van Financiën heeft op verzoek van de Eerste en Tweede Kamer twee mogelijke alternatieven uitgewerkt. Hierbij gaat het om de oudedagsbestemmingsreserve, een fiscale reserve in eigen beheer voor de oude dag, en het oudedagssparen, een variant op een beschikbarepremie-regeling met een vast oprentingspercentage.

Aanpassing van de bestaande regeling voor pensioen in eigen beheer is alleen zinvol als de regelgeving en de uitvoering daarvan eenvoudiger worden. Belangrijk uitgangspunt is dat de ingelegde middelen beschikbaar blijven voor de financiering van de onderneming.

#### **1. De oudedagsbestemmingsreserve**

De oudedagsbestemmingsreserve moet belastingvrije reservering voor een oudedagsvoorziening mogelijk maken zonder afdwingbare rechten voor de dga in de opbouwfase.





De BV heeft dus geen verplichting om de reserve om te zetten in een oudedagsvoorziening voor de dga. De reserve moet uiteindelijk worden gebruikt voor de aankoop van een lijfrente voor de dga of voor gelijkmatige uitkeringen door de BV. Dat moet uiterlijk twee maanden na het bereiken van de AOW-leeftijd (tenzij de dga doorwerkt) of zes maanden na overdracht van de aandelen in de BV.

De jaarlijkse toevoeging aan de reserve is een percentage van het loon van de dga tot een maximum van € 100.000, verminderd met een franchise. De BV kan jaarlijks kiezen of zij toevoegt aan de reserve. Inhalen van niet toegevoegde bedragen in een later jaar is niet mogelijk. Rente wordt in de opbouwfase niet berekend. In de uitkeringsfase wordt de reserve jaarlijks opgerent met de marktrente, gebaseerd op het U-rendement.

Bestaande pensioenaanspraken kunnen worden omgezet in een oudedagsbestemmingsreserve. Kiest de dga daar niet voor, dan wordt de pensioenverplichting bevroren.

## 2. Oudedagssparen in eigen beheer

Deze regeling vraagt om een nieuw wettelijk kader in de loonbelasting naast de regelingen voor pensioen. De gedachte van het oudedagssparen is dat jaarlijks een bepaald percentage van het loon opzij wordt gezet binnen de BV. Per jaar wordt gekozen of en zo ja, hoeveel opzij wordt gezet. Inhaal in een later jaar is niet mogelijk. De dga heeft vanaf de start een afdwingbaar recht op het gespaarde bedrag. Jaarlijks wordt rente toegevoegd ter grootte van de marktrente volgens het U-rendement. Het gespaarde bedrag inclusief rente moet uiteindelijk worden gebruikt voor de aankoop van een lijfrente of in gelijkmatige termijnen in 20 jaar worden uitgekeerd aan de dga. Dat moet uiterlijk twee maanden na het bereiken van de AOW-leeftijd (tenzij de dga doorwerkt) of zes maanden na overdracht van de aandelen in de BV. Ook tijdens de uitkeringsfase vindt oprenting plaats.

Anders dan de oudedagsbestemmingsreserve is het oudedagssparen tijdens de opbouwfase fiscaal en commercieel vreemd vermogen. Verschillen tussen de fiscale en commerciële waardering in de opbouwfase zijn er waarschijnlijk niet. Het oudedagssparen in eigen beheer heeft door het karakter van vreemd vermogen invloed op de mogelijkheid om dividend uit te keren.

Bestaande pensioenaanspraken kunnen worden omgezet in oudedagssparen. Kiest de dga daar niet voor, dan wordt de pensioenverplichting bevroren. Beide mogelijkheden tegen elkaar afwegend spreekt de staatssecretaris een voorkeur uit voor het oudedagssparen. Die voorkeur is gebaseerd op de eenvoudigere regeling en betere uitvoerbaarheid voor de Belastingdienst en het vermijden van verschillen in commerciële en fiscale waardering.

## ARBEIDSRECHT

### 14. Beëindiging dienstverband

Bij de beantwoording van de vraag of een werknemer zijn dienstbetrekking vrijwillig heeft willen beëindigen moet een strenge maatstaf worden gehanteerd om hem te beschermen tegen de ernstige gevolgen van vrijwillige beëindiging van het dienstverband. Dat betekent dat niet te snel mag worden aangenomen dat een werknemer instemt met ontslag.

Het Sociaal Plan van een werkgever bevatte voor boventallig verklaarde werknemers de keuze uit twee wijzen van beëindiging van de arbeidsovereenkomst. De ene keuze was begeleiding naar ander werk tijdens een tijdelijk voortgezet dienstverband, de andere keuze was directe beëindiging van de arbeidsovereenkomst in combinatie met een beëindigingsvergoeding. Een als boventallig aangemerkte werknemster ondertekende de door de werkgever voorgelegde vaststellingsovereenkomst onder protest. De werkgever stelde zich op het standpunt dat de werknemster door de ondertekening was gebonden aan de vaststellingsovereenkomst.

De werknemster bestreed dat standpunt en verzocht de kantonrechter om een verklaring voor recht dat partijen geen overeenstemming hadden bereikt over de beëindiging van het dienstverband. De kantonrechter hechtte met name belang aan de door de werknemster geplaatste kanttekening bij de overeenkomst. Deze kanttekening was niet duidelijk omdat deze voor meerdere uitleg vatbaar was. De kantonrechter vond daarom dat de ondertekening van de vaststellingsovereenkomst geen duidelijke en ondubbelzinnige verklaring van de werknemster inhield. Daarom kon niet worden aangenomen dat de werknemster met de beëindiging van haar arbeidsovereenkomst heeft ingestemd. De kantonrechter verwees nog naar het Sociaal Plan van de werkgever waarin staat dat de vaststellingsovereenkomst onverkort en onvoorwaardelijk dient te worden aanvaard. Wanneer dat niet gebeurt wordt gestreefd naar beëindiging van de arbeidsovereenkomst vanwege een dringende reden.



**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)