

# Flitsen

belastingadvies, financiële en

juridische actualiteiten

4

jaargang 22 • november 2016

- ZZP-ers: waar gaat het mis?
- ZZP-ers: geen boetes voor goedwillende ondernemers
- Huurwoning aftrekpost ZZP-er
- Schuiven opdrachtgevers risico af op zzp-er?
- Belasting over vermogen op 1 januari 2017
- Belasting over vermogen in de toekomst
- Uitzakking pensioen in eigen beheer
- Terugvragen BTW op oninbare vorderingen
- Verhoging wettelijk minimumloon
- Auto van de zaak
- Lage inkomensvoordeel voor werkgevers
- Schenken voor eigen woning kind
- Welke gezondheidsvragen mag u als werkgever stellen?
- Pinnen met pasje overleden ouder

## Cannoo & Partners

*belastingadviseurs*

Hoge Rijndijk 265  
2314 AG Leiden  
T (071) 589 17 64  
F (071) 541 03 29  
E [info@cannoo.nl](mailto:info@cannoo.nl)  
I [www.cannoo.nl](http://www.cannoo.nl)



## ZZP-ers: waar gaat het mis?

De nieuwe regels voor zzp-ers krijgen veel aandacht in de pers. Onlangs heeft Staatssecretaris Wiebes de eerste voortgangsrapportage naar de Tweede Kamer gestuurd. Volgens hem is er met name onrust rond opdrachtgevers en zzp-ers die al jaren met een VAR werkten, waarbij eigenlijk volgens de regels gewoon sprake was en is van een dienstverband. De VAR gaf juridische en fiscale veiligheid waarop niet altijd recht bestond.

Soms gebeurde dat min of meer onbewust. Als opdrachtgever en zzp-er de manier van samenwerken op basis van een modelovereenkomst een andere invulling geven, kan vaak nog steeds buiten dienstverband worden gewerkt.

Soms werd de VAR bewust gebruikt voor concurrentievervalsing. De opdrachtgever kon lagere prijzen rekenen dan een concurrent met werknemers in loondienst. De Belastingdienst heeft verschillende van deze spelers in het vizier. Ze kunnen tot 1 mei 2017 hun arbeidsverhoudingen opschonen. Zo niet, dan kunnen ze rekenen op een harde aanpak door de Belastingdienst.

**Tip:** Er is een nieuw meldpunt waar opdrachtgevers en opdrachtnemers onbedoelde effecten van de nieuwe regels kunnen melden.



## Schuiven opdrachtgevers risico af op zzp-er?

Als achteraf blijkt dat een arbeidsrelatie toch een dienstbetrekking is, krijgt de opdrachtgever mogelijk een naheffing. In overeenkomsten met zzp-ers staat normaliter dat de opdrachtgever de nageheven loonbelasting en premie volksverzekeringen op de opdrachtnemer kan verhalen. De zzp-er kan de op hem verhaalde premie volksverzekeringen en loonbelasting vervolgens verrekenen met de inkomstenbelasting. Tot zover is de cirkel rond. Maar waar gaat het mis?

Premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet mag de opdrachtgever nooit verhalen. Dit zijn immers heffingen die voor rekening van de werkgever komen. Van verschuiven van dit risico kan geen sprake zijn.

**Let op:** Als uw overeenkomst een bepaling bevat over het verhalen van deze premie of deze bijdrage, dan is deze in strijd met de wet en dus nietig. Dit risico blijft dus altijd bij de opdrachtgever.

## ZZP-ers: geen boetes voor goedwillende ondernemers

Staatssecretaris Wiebes heeft een plan gepresenteerd om onrust en onzekerheid rond de positie van zzp-ers weg te nemen. Goedwillende ondernemers die in redelijkheid conform de modelovereenkomsten werken, krijgen geen boetes. Ook niet 'als er even iets buiten de lijntjes steekt'. Als de beoordeling van een (model)overeenkomst na 1 mei 2017 nog gaande is, gaat de Belastingdienst ook geen boetes opleggen.

**Tip:** Gebruikers van (model)overeenkomsten kunnen vanaf eind oktober 2016 in een register nagaan of de Belastingdienst deze heeft goedgekeurd.

## Huurwoning aftrekpost ZZP-er

Stijn werkt als zelfstandige in de bouw. Hij woont in een huurhuis. In een werkkamer boven doet hij de administratie, plant hij de werkzaamheden en verricht hij (telefonische) acquisitie. In zijn aangifte inkomstenbelasting trekt hij de volledige huur van de woning af, € 9.900. Hij telt vervolgens wegens privégebruik van de woning € 2.700 bij. Zo resteert een aftrekpost van € 7.200. De Belastingdienst accepteert slechts een aftrek van € 900. Drie rechters komen er aan te pas.

De hoogste rechter stelt Stijn in het gelijk. Het huurrecht van de woning wordt mede voor zijn onderneming gebruikt en kan dus ondernemingsvermogen vormen. Dan kan de gehele huur als ondernemingskosten in aftrek komen en vindt een bijtelling plaats voor privégebruik van de woning, inclusief de werkkamer. De bijtelling wordt berekend over de WOZ-waarde, maar tegen hogere percentages dan het huurwaardeforfait voor de eigen woning.

**Tip:** voor veel zzp-ers die in een huurhuis wonen, levert deze uitspraak mogelijk een extra aftrekpost op. Laat u daarom goed adviseren.

## Belasting over vermogen op 1 januari 2017

De belastingheffing over uw vermogen wijzigt per 1 januari 2017. In 2016 geldt een fictief rendement van 4% over de waarde van het vermogen. Het belastingtarief daarover is en blijft in 2017 30%. Per 1 januari 2017 wordt de hoogte van het fictieve rendement echter afhankelijk van de omvang van uw vermogen.

Bij een vermogen, na aftrek van het heffingsvrije vermogen, tot € 100.000 is het fictief rendement 2,78%, de belasting daarover 0,87% (30% van 2,78%). Nu is de belasting 30% van 4% = 1,2%. Hebt u meer vermogen dan geldt tot € 1.000.000 een fictief rendement van 4,6%.

De belasting daarover is 1,38%. Boven een vermogen van een miljoen is het fictief rendement 5,39%, de belasting daarover 1,62%.



## Belasting over vermogen in de toekomst

Het parlement wil de belastingheffing in de toekomst beter laten aansluiten bij het werkelijk rendement. Dat kan volgens Staatssecretaris Wiebes ook. Hij schetst drie varianten. Het is de bedoeling dat het parlement in 2017 een keuze maakt die in 2018 tot een wetsvoorstel leidt. Wat zijn deze varianten?

Variant A is een vermogensaanwasbelasting op alle vermogensbestanddelen waar de Belastingdienst automatisch informatie over krijgt. Bij bank-, spaartegoeden en overige vorderingen wordt de werkelijke rente belast. Bij aandelen, obligaties en derivaten worden de berekende koerswinst, de rente en de dividenden van dat jaar belast. Voor onroerende zaken en overig vermogen werkt dit niet. De Belastingdienst krijgt daarover niet automatisch informatie. Daarom wordt het inkomen hieruit nog steeds forfaitair bepaald. Dus niet op basis van uw werkelijke rendement.

Variant B lijkt op variant A. Verschil met variant A is dat bij aandelen, obligaties en derivaten de koerswinst pas wordt belast bij realisatie, bijvoorbeeld in geval van verkoop van aandelen. U betaalt geen belasting over papieren winst.

In Variant C wordt het rendement voor elke vermogenssoort jaarlijks achteraf forfaitair vastgesteld. Uw vermogen aan het begin van het jaar wordt toegerekend aan de bestanddelen spaargeld, aandelen, obligaties, onroerend goed en overig. Na afloop van het jaar wordt bij u forfaitair het gemiddelde (macro) rendement op ieder van die bestanddelen toegepast.

Vanwege de uitvoerbaarheid lijkt er een voorkeur te zijn voor variant C. Maar het politieke spel moet nog beginnen.

## Terugvragen BTW op oninbare vorderingen

Ondernemers kunnen in 2017 makkelijker BTW op oninbare vorderingen terugvragen. Nu moet de ondernemer eerst aannemelijk maken dat de afnemer niet heeft betaald en ook niet zal betalen. Vanaf 2017 is er recht op teruggaaf als de factuur één jaar open staat. Bovendien wordt straks het teruggaafverzoek gedaan door het oninbare BTW-bedrag in de BTW-aangifte in mindering te brengen. Een apart verzoek om teruggave is dan dus niet meer nodig.

## Auto van de zaak

Al eerder dit jaar zijn de nieuwe fiscale regels rond de auto van de zaak bekend gemaakt. We vatten ze kort samen. Per 1 januari 2017 zijn twee tarieven. Een 4% tarief voor 100% elektrische auto's en een tarief van 22% voor de overige auto's. Let op, deze bijtellingspercentages gelden vanaf het moment dat de auto geregistreerd is. Heeft u nu een auto in de 25% categorie? Dan valt deze auto vanaf 2017, helaas niet in de 22% categorie. Planning kan toch nog voordelen opleveren.

**Tips:** Overweegt u een 100% elektrische auto, dan maakt het niet uit of u deze in 2016 of 2017 aanschaft. Een auto met een lage

## Einde pensioen bij eigen BV

De eerder aangekondigde wijzigingen rond het pensioen in eigen beheer zijn in de vorm van een wetsvoorstel gepresenteerd. De directeur-groootaandeelhouder (dga) kan gedurende een periode van drie jaar zijn opgebouwde pensioenaanspraak afkopen of bevriezen. Verder opbouwen van pensioen in eigen beheer is niet mogelijk. Bent u dga met een pensioen in eigen beheer dan weet u dat het om veel geld gaat. De (ex-)partner speelt bij deze afwegingen een belangrijke rol.

De pensioenaanspraak wordt fiscaal geruisloos (zonder loonbelasting, revisierente en vennootschapsbelasting) afgestempeld naar het niveau van de waarde van de pensioenverplichting op de fiscale balans ultimo 2015. Daarvoor is toestemming nodig van de (ex) partner, die een tegemoetkoming kan verlangen. Een wettelijke regeling met spelregels voor deze compensatie lijkt er niet te komen.

De fiscale waarde wordt het uitgangspunt voor de vaststelling van de grondslag van de loonbelasting die verschuldigd is bij eventuele afkoop. Op deze grondslag wordt een korting verleend. In 2017 geldt een korting van 34,5%, in 2018 een korting van 25% en in 2019 een korting van 19,5%.

Als afkoop geen reële optie is, dan wordt de afgestempelde pensioenaanspraak omgezet in een spaarreserve in eigen beheer. Deze zal jaarlijks oprenten. De uitkeringen uit deze verplichting zijn te zijner tijd belast.

**Tip:** Het is complexe materie waarbij ook de (ex)partner een belangrijke rol speelt. Schakel tijdig uw adviseur in.

## Verhoging wettelijk minimumloon

Vanaf 2017 wordt gefaseerd toegewerkt naar een volwaardig minimumloon vanaf 21 jaar en een hoger minimumjeugdloon voor 18-, 19- en 20-jarigen. Daarnaast wordt onderzocht of een wettelijk minimumuurloon ingevoerd kan worden, zodat het minimumloon per gewerkt uur niet meer afhankelijk is van de arbeidsduur. Zo lang er nog geen minimum uurloon is, wordt alvast wettelijk geregeld dat wie meer dan 40 uur per week werkt (meerwerk), ook recht krijgt op evenredig meer dan het wettelijke minimumloon. Verder blijft betaling op basis van stukloon mogelijk, maar gaan werknemers die stukloon ontvangen, ook ten minste het wettelijk minimumloon verdienen.

uitstoot kunt u beter nog in 2016 aanschaffen. U houdt dan nog gedurende de overgangperiode recht op de huidige lagere bijtelling van 15% of 21% in plaats van 22% als u dezelfde auto in 2017 aanschaft. Met de aanschaf van een auto in de hoogste uitstoot-categorie kunt u beter wachten tot 2017. U bespaart dan namelijk 3% bijtelling.



## Lage inkomensvoordeel voor werkgevers

Per 1 januari 2017 wordt het lage inkomensvoordeel (LIV) voor werkgevers ingevoerd. Werkgevers kunnen een loonkosten-subsidie krijgen voor werknemers die maximaal 120 procent van het wettelijk minimumloon verdienen. Hiervoor is bijna 500 miljoen euro beschikbaar. Het doel van het LIV is om de werkgeverslasten te verlichten aan de onderkant van de arbeidsmarkt.

Voor werknemers die tussen de 100% en 110% van het minimumloon verdienen, krijgt de werkgever maximaal € 2.000 per werknemer per jaar. Voor werknemers die tussen de 110% en de 120% van het minimumloon verdienen, krijgt de werkgever maximaal € 1.000 per werknemer per jaar.

De tegemoetkoming wordt achteraf betaald door de Belastingdienst aan de hand van een beschikking. Er is geen verrekening met de loonheffing. Hierdoor kunnen ook kleinere werkgevers de tegemoetkoming volledig incasseren. Eerder dit jaar besloot het kabinet het LIV te verruimen en met een deel van dit geld werkgevers te compenseren voor de wijzigingen van het minimum jeugdloon.

## Schenken voor eigen woning kind

Uw kind koopt in 2016 een huis. Pas in 2017 kunt u gebruik maken van de nieuwe schenkingsvrijstelling van € 100.000 voor de eigen woning. Toch wilt u uw kind fiscaal vriendelijk tegemoet komen. Wat kunt u dit jaar al doen?

Als u dit jaar een bedrag van maximaal € 100.000 aan uw kind leent, kunt u in 2017 binnen de nieuwe schenkingsvrijstelling eenzelfde bedrag schenken waarmee het de schuld kan aflossen.

**Let op:** De lening moet aan strikte voorwaarden voldoen. De lening moet ten minste annuïtair in maximaal 30 jaar worden afgelost. Cruciaal is immers dat de lening een eigenwoningsschuld is. Ook gelden voor de (nieuwe) schenkingsvrijstelling voorwaarden. Schakel tijdig uw adviseur in.

## Welke gezondheidsvragen mag u als werkgever stellen?

Als werkgever mag u aan uw werknemers vanwege privacy-wetgeving niet alle medische informatie vragen die u zou willen. Dat geldt bij sollicitatieprocedures, ziekmeldingen, verzuimbegeleiding en re-integratie. De Autoriteit Persoonsgegevens heeft hierover beleidsregels gepubliceerd.

Bij sollicitatieprocedures mag de werkgever geen vragen stellen over de gezondheid van een sollicitant of diens ziekteverzuim in het verleden. Aan een sollicitante vragen of zij zwanger is of wil worden, is ook niet toegestaan. De sollicitant is wel verplicht gezondheidsklachten te melden waarvan hij weet of moet begrijpen dat deze hem ongeschikt maken voor de functie.

De werkgever mag bij een ziekmelding in principe niet vragen naar de aard en/of de oorzaak van de ziekte. Wel mag u vragen naar (verpleeg)adres en telefoonnummer, de vermoedelijke duur van het verzuim, de lopende afspraken en werkzaamheden, of de werknemer onder een van de vangnetbepalingen van de ZW valt en of de ziekte verband houdt met een arbeidsongeval of verkeersongeval.

Bij verzuimbegeleiding en re-integratie mag de bedrijfsarts of arbodienst aan de werkgever mededelen: de werkzaamheden waartoe de werknemer in staat is, de verwachte duur van het verzuim, de mate van arbeidsongeschiktheid, en eventuele adviezen over aanpassingen, werkvoorzieningen of interventies die de werkgever voor de re-integratie moet treffen.

## Pinnen met pasje overleden ouder

De moeder van Judith is overleden. Judith twijfelt of moeder meer schulden dan bezittingen heeft. Daarom laat ze bij de notaris een akte van beneficiaire aanvaarding opmaken. Daarmee geeft ze aan dat ze de erfenis alleen wil, als er een positief saldo is. Voordat Judith naar de notaris gaat, doet ze echter met het pasje van moeder wat boodschappen, ze tankt de auto vol en neemt € 500 op. Haar stiefzusters komen in actie.

Judith wist dat de stiefzusters ruim € 200.000 tegoed hadden uit de nalatenschap van moeder. Ze stellen dat Judith door de pintransacties de erfenis zuiver, dus niet beneficiair, heeft aanvaard. De rechter geeft de stiefzusters gelijk. Judith wordt zo met een flink negatieve erfenis geconfronteerd.

**Tip:** Op 1 september is de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden in werking getreden. Er is pas zuivere aanvaarding als een erfgenaam goederen van de nalatenschap verkoopt of op andere wijze onttrekt aan het verhaal van schuldeisers. Ook biedt de wet bescherming tegen schulden die de erfgenaam niet kende en ook niet behoorde te kennen. Judith zou geen profijt hebben gehad van deze wet. Zij onttrok immers gelden aan de nalatenschap. Ook was er geen sprake van onverwachte schulden.

