

Flitsen

Belastingadvies, financiële en juridische actualiteiten

Afgezonderd particulier
vermogen

pagina 2



Ontbinding arbeids-
overeenkomst tijdens
ziekte

pagina 3



Zakelijke fiets en
investeringsaftrek

pagina 4



Box 3: rechtsherstel, 2023 en 2024



Hoe gaat rechtsherstel plaatsvinden aan mensen die belasting hebben betaald over vermogen in box 3 voor de jaren 2017 t/m 2022? Het kabinet komt met een nieuwe berekening waarbij het werkelijk rendement zo dicht mogelijk wordt benaderd. Hiervoor zijn twee varianten uitgewerkt. Voor de jaren 2023 en 2024 wordt tijdelijke wetgeving langs dezelfde lijnen voorbereid.

Variant 1: spaarvariant

Bij de eerste variant zullen mensen met spaargeld worden belast op basis van de actuele spaarrente, die de laatste jaren 0% was. Voor schulden wordt aangesloten bij de hypotheekrente en bij beleggingen (effecten, onroerend goed) wordt – net als nu – uitgegaan van het meerjarige gemiddelde rendement voor beleggingen. Hierdoor worden bijvoorbeeld beleggers niet gecompenseerd voor slechte resultaten in een specifiek jaar, omdat ze ook niet extra worden belast voor goede resultaten in een ander jaar. Een belastingplichtige met € 200.000 vermogen

in 2020, waarvan driekwart (€ 150.000) spaargeld en de rest beleggingen krijgt in deze variant € 916 terug. Eenzelfde belastingplichtige met € 200.000 vermogen en maar een kwart spaargeld (€ 50.000) krijgt in deze variant geen geld terug, omdat in deze berekening hij eigenlijk meer belasting had moeten betalen dan hij heeft betaald.

Variant 2: forfaitaire variant

In de tweede variant worden de forfaits aangepast aan de gemiddelde rendementen voor deze vermogenscategorieën in een jaar, zodat dit zo goed mogelijk aansluit bij het werkelijke rendement in dat jaar. Het werkelijk rendement wordt op deze manier zo dicht mogelijk benaderd.

Spoodwetgeving voor 2023 en 2024

Om correct belasting in box 3 te kunnen heffen in 2023 en 2024 is spoedwetgeving nodig. Het kabinet stelt voor om deze spoedwetgeving aan te laten sluiten bij de uiteindelijke vormgeving van het rechtsherstel.

Let op: De vraag is nu hoe de Tweede Kamer op de voorstellen reageert en welke keuze het kabinet binnenkort maakt.

Cannoo & Partners

belastingadviseurs

Accountancy en belastingadviezen

www.cannoo.nl

Hoge Rijndijk 265
2314 AG Leiden

T (071) 589 17 64
F (071) 541 03 29
E info@cannoo.nl



Box 3 in 2025

Het kabinet wil vanaf 2025 belasting gaan heffen over het werkelijk rendement in box 3. Het wordt een vermogensaanwasbelasting, waarbij jaarlijks belasting wordt geheven over de inkomsten (zoals rente, dividend, huur en pacht minus de kosten) en de waardeontwikkeling van vermogen (zoals koerswinst of koersverlies van aandelen en waardestijging of waardedaling van onroerend goed).

Voorbeeld vermogensaanwas aandelenbelegging

Een particulier heeft op 1 januari 10 aandelen in Z NV. Ieder aandeel is € 10 waard. De totale beginwaarde van het aandelenpakket is dus € 100. Op 15 maart ontvangt de particulier een dividenduitkering van € 10. Dit zijn reguliere inkomsten.

Op 1 juli stort de particulier € 110 op zijn beleggingsrekening en koopt hiermee 10 aandelen in Z NV bij voor € 11 per aandeel. Dit is een storting van € 110.

Op 15 september verkoopt hij 5 aandelen in Z NV voor € 12 per aandeel. Dit is een onttrekking van € 60.

Op 31 december heeft de particulier 15 aandelen in Z NV. Ieder aandeel is € 13 waard. De eindwaarde is dus € 195. Het verschil in de waarde van zijn aandelen op 31 december en 1 januari is € 95 (€ 195 - € 100). Om de vermogensaanwas te berekenen moet dit verschil worden gecorrigeerd met de stortingen en onttrekkingen. Dus € 95, minus € 110 (stortingen) plus € 60 (onttrekkingen) leidt tot een vermogensaanwas van € 45.

De inkomsten (dividend) bedroegen € 10 en de vermogensmutatie bedraagt € 45. De totale inkomsten uit vermogen zijn € 55.

Uitwerking volgt

Hoe deze vermogensaanwasbelasting vorm gaat krijgen is nog niet duidelijk. Zo zijn ook in 2025 de benodigde gegevens nog niet beschikbaar of geschikt om de waardeontwikkeling van onroerende zaken te belasten. Kwijtschelding van schulden, heffing over verzekeringsproducten, aftrek van kosten, verliesverrekening, heffingsvrije bedragen, tarieven en vrijstellingen, al deze onderwerpen worden nog uitgewerkt.

Verlaging schenkingsvrijstelling eigen woning

Iedereen tussen 18 en 40 jaar kan eenmaal in zijn leven een beroep doen op een verhoogde vrijstelling schenkbelasting van per schenker maximaal € 106.671 (bedrag 2022) bij een schenking voor een eigen woning. Op 8 maart 2022 heeft het kabinet voorgesteld de vrijstelling per 1 januari 2023 te verlagen tot € 27.231, het bedrag van de eenmalige verhoogde vrijstelling tussen ouders en kinderen. Daarmee wordt de vrijstelling eigen woning in ouder-kindrelaties in feite afgeschaft.

De verhoogde vrijstelling eigen woning is een verhoging van de jaarlijkse vrijstelling en geldt voor één kalenderjaar. De schenkingsvrijstelling eigen woning is zowel van toepassing voor giften van ouders

aan kinderen als voor giften tussen derden. Bijzonder aan de vrijstelling eigen woning is de mogelijkheid tot spreiding.

Als de waarde van de schenking door een schenker in het eerste jaar lager is dan het maximumbedrag van de vrijstelling eigen woning, vallen schenkingen voor de eigen woning door diezelfde schenker aan dezelfde verkrijger in de twee direct daaropvolgende kalenderjaren ook onder die vrijstelling.

Let op: *Wilt u nog van de regeling gebruik maken, dan is in 2022 actie vereist. We adviseren u hier graag over.*

Afgezonderd particulier vermogen



Een dame draagt haar woning over aan een stichting, waarna ze de woning gaat huren. Haar broer is voorzitter en secretaris van de stichting, zijn zoon is de penningmeester. Omdat de dame regelmatig in een zorginstelling verblijft, wordt de woning af en toe tijdelijk aan studenten verhuurd. De vraag is, of nog sprake is van een eigen woning. De Belastingdienst vindt van wel, omdat sprake zou zijn van Afgezonderd Particulier Vermogen. Wat betekent dat?

Afgezonderd Particulier Vermogen

Vermogen dat een natuurlijk persoon inbrengt in een trust of (buitenlandse) stichting die een particulier doel dient, kan worden aangemerkt als een afgezonderd particulier vermogen (APV). Het gaat hier vaak om familievermogen. Een APV dient een particulier belang van bijvoorbeeld een familie of een beperkte groep van personen. Gaat het om het algemeen nut of sociaal belang? Dan is er meestal geen sprake van een APV.

Het vermogen van een APV wordt fiscaal toegerekend aan de inbrenger van het vermogen. Na zijn overlijden wordt het toegerekend aan zijn erfgenamen, ieder voor zijn deel.

Doel Stichting

Deze stichting in dit geval heeft ten doel het in eerste instantie behartigen van alle vermogensrechtelijke belangen van de dame, alsmede het in tweede instantie (ná haar overlijden) behartigen van de vermogensbelangen van haar alsdan nog in leven zijnde broers en zussen. In de jaarrekeningen van de stichting was een zogenoemde studiereserve opgenomen, bedoeld voor de financiering van studies van familieleden van de dame. Een dergelijke financiering heeft in ieder geval één keer plaatsgevonden.

Oordeel rechter

In deze situatie beoogt de stichting een meer dan bijkomstig particulier belang, zodat de woning na verkoop aan de stichting inderdaad een APV vormt. De rechter stelt de Belastingdienst in het gelijk.

Let op: *Op een feestje hoort u wel eens een verhaal over een interessante fiscale constructie. Een stichting die ook uw privédoelen dient, kan fiscale voordelen bieden. Het fiscale leerstuk van het Afgezonderd Particulier Vermogen is een instrument voor de Belastingdienst om hiertegen op te treden.*

Dienstbetrekking minderheidsaandeelhouder?

Een BV (hierna: BV X) heeft vier holdings als aandeelhouders. Twee holdings, met elk 24% van de aandelen, voeren de directie van BV X op basis van een management-overeenkomst. Elke holding heeft een directeur-groootaandeelhouder (DGA) met een arbeidsovereenkomst. De Belastingdienst legt na een controle naheffingsaanslagen loonheffing op, omdat de DGA's bij BV X in dienstbetrekking zouden zijn.

Het gaat om de premies werknemersverzekeringen (WW, WAO, WIA en ZW) over vijf jaren. Bij het Gerechtshof heeft de Belastingdienst gelijk gekregen. Maar BV X heeft de procedure voortgezet bij de hoogste rechter, de Hoge Raad.

Oordeel Hoge Raad

Het gaat er om of is voldaan aan de wettelijke vereisten, te weten een verplichting tot het persoonlijk verrichten van arbeid, loon en een gezagsverhouding.

De Hoge Raad vindt het onbegrijpelijk dat het Gerechtshof oordeelt dat, ondanks de managementovereenkomsten en de arbeidsovereenkomsten, sprake is van dienstbetrekkingen tussen BV X en de DGA's in plaats van tussen de DGA's en hun holdings.



Het argument dat de DGA's onmisbaar zijn voor BV X geeft geen antwoord op de vraag of zij zelf jegens BV X de verplichting op zich hebben genomen om persoonlijk arbeid te verrichten.

De omstandigheid dat de DGA's hebben ingestemd met de betalingen van managementvergoedingen aan hun holdings betekent niet dat BV X jegens de DGA's de verplichting op

zich heeft genomen om aan hen loon te betalen.

Ten slotte is zonder nadere motivering niet begrijpelijk waarom het Gerechtshof heeft aangenomen dat de DGA's hun werkzaamheden uitvoerden onder gezag van de algemene vergadering van aandeelhouders van BV X. In de algemene vergadering van aandeelhouders van BV X hebben weliswaar andere aandeelhouders de

meerderheid, maar deze vergadering kan geen rechtstreeks gezag uitoefenen over de werkzaamheden van de DGA's.

Tip: Voor minderheidsaandeelhouders met een managementovereenkomst kan deze uitspraak tot een forse lastenbesparing leiden. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

Ontbinding arbeidsovereenkomst tijdens ziekte



Een werkgever verzoekt de rechter de arbeidsovereenkomst met een werknemer te ontbinden. Er is namelijk sprake van een verstoorde arbeidsverhouding en herplaatsing is niet meer mogelijk. Daarbij valt zowel de werkgever als de

werknemer geen verwijt te maken. De werknemer zit echter ziek thuis.

Standpunt werknemer

De werknemer verzet zich tegen inwilliging van het verzoek, maar erkent dat inmiddels sprake

is van een zodanig verstoorde arbeidsverhouding dat van de werkgever in redelijkheid niet meer kan worden gevergd de arbeidsovereenkomst te laten voortduren. Ook de werknemer ziet geen mogelijkheden meer voor herplaatsing en ziet in dat geen van beide partijen een verwijt valt te maken.

Oordeel rechter

Er is sprake van een opzegverbod omdat de werknemer ziek is. De wet bepaalt dat het verzoek daarom op zichzelf niet kan worden ingewilligd.

Er zijn echter omstandigheden waardoor de arbeidsovereenkomst in het belang van de werknemer behoort te eindigen. Uit de stukken

blijkt namelijk dat instandhouding van de arbeidsovereenkomst het herstel van de werknemer ernstig belemmert.

De kantonrechter ontbindt de arbeidsovereenkomst daarom per de datum waarop deze bij normale opzegging zou zijn geëindigd, verminderd met de duur van de procedure bij de rechter. Uiteraard kent de rechter een transitievergoeding toe.

Let op: Er zijn gevallen denkbaar dat ontbinding van een arbeidsovereenkomst van een zieke werknemer, in zijn eigen belang, toch plaats kan vinden.

Zakelijke fiets en investeringsaftrek



Als u een fiets van de zaak ook privé mag gebruiken, geldt een bijtelling van 7% van de consumentenadviesprijs.

De zelfstandige ondernemer kan de kosten van de fiets in aftrek brengen. Soms zelfs meer dan de kosten.

Voor welke fietsen krijgt u in 2022 investeringsaftrek en milieu-investeringsaftrek?

Wat is eigenlijk een fiets?

Een fiets is wat volgens het spraakgebruik fiets heet. Een stadsfiets, omafiets, racefiets, mountainbike, elektrische fiets

en e-bike vallen daaronder, een speed pedelec ook. Dat is een geketekende fiets met elektrische trapondersteuning en een maximale snelheid tussen de 25 en 45 km per uur. Een bromfiets of snorfiets gelden echter niet als fiets. Het element 'zelf trappen' ontbreekt.

Kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA)

Voor de fiets van de zaak komt de ondernemer in aanmerking voor kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA).

Milieu-investeringsaftrek (MIA) en vervoegde afschrijving (VAMIL)

Voor het jaar 2022 staan de speed pedelec en de elektrische bakfiets op de Milieulijst, omdat ze leiden tot het verbeteren van de luchtkwaliteit en het reduceren van broeikasgassen.

De speed pedelec (Code B3118) geeft recht op extra aftrek: 27% Milieu-investeringsaftrek (MIA). Daarnaast mag u van de investering 75% vervoegd afschrijven (VAMIL).

Een elektrische bakfiets (Code F3119) die is bestemd voor het bedrijfsmatig vervoer van goederen of personen - waarbij de aanschaf per bakfiets ten minste € 4.000 bedraagt - met daarnaast al dan niet een aanhangwagen, wisselaccu('s) en een oplaadstation, geeft zelfs recht op 45% Milieu-investeringsaftrek (MIA). U mag van de investering 75% vervoegd afschrijven (VAMIL).

Tip: Een speed pedelec en een elektrische bakfiets zijn niet goedkoop, maar fiscaal zeer voordelig.

Vrijstelling erfbelasting werkneemster?

Een dame heeft gedurende 15 jaar, tot zijn overlijden, een alleenstaande oudere man verzorgd. Daarvoor kreeg ze geen vergoeding. Van een affectieve relatie was geen sprake. Na zijn overlijden ontvangt ze op basis van zijn testament een legaat van € 50.000. Ze doet voor het gehele bedrag een beroep op de werknemersvrijstelling. De Belastingdienst past slechts de algemene vrijstelling van € 2.208 (in 2020) toe.

Werknemersvrijstelling

Van erfbelasting is vrijgesteld, hetgeen wordt verkregen door een werknemer van de erflater of zijn partner of door een nabestaande van zodanige werknemer, voor zover het verkregen kan worden beschouwd als de voldoening aan een vanwege de verrichte arbeid bestaande natuurlijke verbintenis.

Oordeel rechter

De rechter twijfelt er niet aan dat het legaat verband houdt met de werkzaamheden die de dame voor



de erflater heeft verricht en dat met het legaat sprake is van voldoening aan een vanwege haar verrichte arbeid bestaande natuurlijke verbintenis.

Om voor toepassing van de werknemersvrijstelling in aanmerking te komen, is echter daarnaast vereist dat de dame als werkneemster van de erflater

kan worden aangemerkt. De dame moet, omdat zij een beroep doet op de werknemersvrijstelling, bewijzen dat haar werkzaamheden op basis van een arbeidsovereenkomst zijn verricht. Daarin slaagt ze niet. Nog los van de vraag of door de dame loon - een belangrijke component van een arbeidsovereenkomst - is ontvangen, volgt uit niets dat zij verplicht was om voor de

erflater te werken of dat er een gezagsverhouding bestond tussen haar en de erflater.

Tip: Soms kan de werknemersvrijstelling in de erfbelasting worden toegepast als een werknemer erft van zijn overleden werkgever. Degene die zich op de vrijstelling beroept, heeft de bewijslast dat deze van toepassing is.

Disclaimer: In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving tot 21 april 2022 verwerkt. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg

is nagestreefd, kan niet worden ingestaan voor eventuele (druk) fouten en onvolledigheden. Deswege wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.