

Flitsen

belastingadvies, financiële en

juridische actualiteiten

3

jaargang 21 • juli 2015

- Belasting op vermogen wordt aangepast
- Belasting op vermogen 2013-2015: massaal bezwaar
- Te veel lijfrentepremie betaald? Laat het belastingvrij terugboeken!
- Erven zonder schulden
- Factuur onjuist, BTW niet aftrekbaar?
- Fiscaal voordeel bij omzetting eenmanszaak in B.V.
- Pensioen bij de eigen B.V. op de schop
- Personeelslening eigen woning: rentevoordeel straks belast
- Premiekorting jongeren bij contract 24 uur per week
- Sectorindeling bepaalt hoogte premies
- Plannen met de autobijtelling
- Twee auto's, één kilometeradministratie
- Ketenaansprakelijkheid
- Regeling privégebruik auto geen loterij zonder nieten

Cannoo & Partners

belastingadviseurs

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



Belasting op vermogen wordt aangepast

Belastingplichtigen met alleen een spaarrekening betalen nu belasting over een opbrengst die er meestal niet is. Daarom kondigt het kabinet in een brief over de belastingplannen een wijziging aan. Wat is het plan? Het te belasten rendement wordt per soort vermogen (sparen, beleggen, onroerend goed) bepaald op basis van gemiddelde werkelijk gerealiseerde

rendementen. Zo sluit de belastingheffing beter aan bij de werkelijkheid. Het tarief blijft wel 30%. Als uw belegging lager scoort dan wat als gemiddelde wordt vastgesteld, dan betaalt u nog steeds belasting over niet gerealiseerde opbrengst. Daarom studeert het kabinet nog op een uitvoerbare tegenbewijsregeling.

Belasting op vermogen 2013-2015: massaal bezwaar

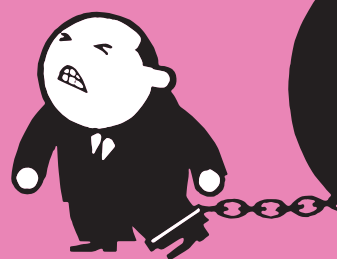
Tegen aanslagen inkomstenbelasting 2013 waarbij sprake is van belast spaargeld in Box III, zijn meer dan 10.000 bezwaarschriften ingediend. Voor 2014 en 2015 is een nog groter aantal te verwachten. Om dat in goede banen te leiden, is voorgesteld deze kwestie als 'massaal bezwaar' aan te merken. Belastingplichtigen die op 26 juni 2015 nog geen bezwaar hebben ingediend maar dat nog wel kunnen, hoeven dat volgens de belastingdienst niet meer te doen. Ze kunnen automatisch meeliften met de uitkomst van lopende procedures. Het gaat daarbij uitsluitend om het oordeel van de rechter over de standaard argumentatie. Als u met extra argumenten wilt komen en stellingen op basis van uw individuele vermogenspositie wilt innemen, mag en kunt u gewoon nog zelf een bezwaarschrift in (laten) dienen.

Te veel lijfrentepremie betaald? Laat het belastingvrij terugboeken!

Ondernemers kunnen pensioen opbouwen met een bank-spaarrekening of lijfrentepolis. De inleg is aftrekbaar tot bepaalde maxima. Soms wordt meer gestort dan fiscaal aftrekbaar is. Als dat meerdere tot uitkering komt, betaalt u over uw eigen inleg inkomstenbelasting. Dat is dubbelop. U kunt sinds kort de te veel betaalde premie laten terugboeken, voordat de lijfrentes tot uitkering komen. Dat kan met een 'Verklaring geruisloze terugstorting' die u kunt aanvragen bij de belastingdienst. Uiteraard moet u aantonen dat u meer premies hebt betaald dan u kon aftrekken. Ook moet u het te veel betaalde geld met terugwerkende kracht bij uw box 3-vermogen optellen. Achteraf was het immers gewoon spaargeld. Dat leidt tot een kleine bijbetaling van inkomstenbelasting, die bovendien omstreden is (zie elders in deze uitgave). Maar de dubbele heffing over de hoofdsom voorkomt u zo.

Erven zonder schulden

Het komt regelmatig voor dat een erfenis negatief is. De schulden van de overledene zijn hoger dan de bezittingen. Denk aan de vele woningen met aflossingsvrije hypotheek die 'onder water' staan door de dalende huizenprijzen van de laatste jaren. Als erfgenaam wordt u dan ongewild geconfronteerd met aansprakelijkheid voor die schulden. Dat is het geval als u de erfenis aanvaardt. En dat doet u al door u te gedragen als erfgenaam – u neemt bijvoorbeeld wat spullen mee of u betaalt een rekening – of zelfs door tijdsverloop. Crediteuren van de overledene stellen graag dat u de nalatenschap hebt aanvaard. Wat kunt u doen? U verwerpt de nalatenschap zo snel mogelijk. In dat geval hebt u wel pech als de waarde achteraf toch positief blijkt te zijn. U kunt de erfenis ook, zo snel mogelijk, 'beneficiair aanvaarden'. Dan is de aansprakelijkheid beperkt tot het bedrag van de bezittingen in de nalatenschap. U moet de nalatenschap dan wel volgens de daarvoor geldende regels vereffenen. Hoe dan ook, als u niet met restschulden wilt blijven zitten, moet u snel na het overlijden iets regelen. Niet direct iets waar je hoofd naar staat, na overlijden van een naaste. Daarom is voorgesteld om duidelijker in de wet te regelen wanneer een erfgenaam door gedragingen de nalatenschap aanvaardt. Goederen verkopen uit de boedel is daarvan een voorbeeld. Ook komt er een regeling voor onverwachte schulden die na de aanvaarding pas bekend worden.



Factuur onjuist, BTW niet aftrekbaar?

De hoofdregel is helder. BTW is voor ondernemers aftrekbaar als deze met een correcte factuur in rekening is gebracht. Zo moet op de factuur de volledige naam en het volledige adres staan van de leverancier en de afnemer. Als bij een boekenonderzoek onvolledige facturen worden gevonden, leidt dat regelmatig – niet altijd – tot correctie van de BTW-aftrek, ook al heeft de afnemer die dus netjes betaald. Als men vervolgens naar de belastingrechter gaat, helpt dat in principe niet. Maar soms ook wel.

De belastingdienst weigerde aftrek van BTW aan een handelaar in mobiele telefoons omdat de naam van de leverancier onvolledig op de factuur was vermeld. Wat was het geval? De leverancier was een B.V. geworden en had de toevoeging van 'B.V.' aan de naam nog niet op de factuur vermeld. Volgens de rechter gaat het er om dat de leverancier aan de hand van de op de factuur vermelde naam en het op de factuur vermelde adres kan worden geïdentificeerd en getraceerd. In dit geval laat de onvolledige naam geen ruimte voor misverstand. Toch geldt het advies: zorg dat u ontvangen facturen controleert op volledigheid, om te voorkomen dat u achteraf met extra BTW-kosten wordt geconfronteerd.

Fiscaal voordeel bij omzetting eenmanszaak in B.V.

Een ondernemer met een eenmanszaak kan zijn zaak in de loop van het jaar met terugwerkende kracht tot 1 januari omzetten in de B.V.-vorm. De onderneming draait dan vanaf 1 januari alsnog voor rekening van de B.V. Dat kan, onder allerlei voorwaarden, zonder fiscale afrekening. Over de winst van de B.V. wordt (tot € 200.000) 20% vennootschapsbelasting geheven (en 25% over het meerdere), in plaats van maximaal 52% inkomstenbelasting. Een ondernemer kreeg in zijn eenmanszaak een eenmalige bate van € 700.000 en wilde uiteraard graag met terugwerkende kracht de B.V. in. Een voorwaarde is echter, dat geen sprake mag zijn van incidenteel fiscaal voordeel. De inspecteur weigerde daarom in dit geval de terugwerkende kracht. Na zeven jaar procederen stelt de hoogste rechter de inspecteur in het ongelijk. Het tariefvoordeel is niet 'incidenteel', maar juist blijvend. De bate van € 700.000 was wel incidenteel, maar dat is heel wat anders. De ondernemer kan dus eindelijk van een mooie belastingbesparing genieten.

Tip: Denk bij flinke meevallers in uw eenmanszaak dus aan de mogelijkheid om alsnog met terugwerkende kracht de B.V. in te gaan.

Let op: u moet wel voor 1 oktober aanstaande actie ondernemen.

Personeelslening eigen woning: rentevoordeel straks belast

Sommige werkgevers lenen geld aan werknemers voor de aankoop of verbouwing van een eigen woning. De rente op zo'n lening is vaak lager dan de marktrente. Het rentevoordeel voor de werknemer is onbelast en loopt buiten de salarisadministratie. Een praktisch bedoelde regeling: de rente was immers toch aftrekbaar als eigenwoningrente, tegen hetzelfde tarief. De laatste jaren is de aftrek van eigen woningrente echter flink beperkt. Daarom wordt voorgesteld om de regeling per 1 januari 2016 te wijzigen. De werkgever moet het rentevoordeel voor de werknemer - het verschil tussen de marktrente en de afgesproken, lagere rente - als loon gaan verwerken. De werknemer kan het als loon belaste rentevoordeel in zijn aangifte inkomstenbelasting verwerken als eigen woningrente volgens de daarvoor geldende regels.

Premiekorting jongeren bij contract 24 uur per week

Als u dit jaar een werkloze jongere (18 tot en met 26 jaar) in dienst neemt, kunt u in aanmerking komen voor een premiekorting. Deze bedraagt € 3.500 per jaar. De regeling geldt bij een arbeidscontract van 32 uur per week gedurende ten minste 6 maanden. Voor jonge werknemers die op of na 1 juli 2015 bij u in dienst komen, is een contract van 24 uur in plaats van 32 uur voldoende.

De werkgever dient te beschikken over een doelgroepverklaring van UWV of de gemeente waaruit blijkt dat de werknemer direct voordat hij in dienst kwam, recht had op een uitkering. De werknemer vraagt de doelgroepverklaring aan. Met een machtiging van de werknemer kan de werkgever de verklaring ook zelf aanvragen.

Pensioen bij de eigen B.V. op de schop

Er komt een simpelere regeling voor het pensioen van de ondernemer met een eigen B.V. (de dga). Ruim 150.000 dga's bouwen pensioen op in hun B.V. Het kabinet heeft eind juni de kaarten op tafel gelegd: het parlement mag kiezen tussen twee regelingen, of zelfs het B.V.-pensioen helemaal afschaffen. In dat laatste geval moet er wel een aantrekkelijke overgangsregeling komen. De beoogde invoeringsdatum is 1 januari 2016, maar zorgvuldigheid gaat boven snelheid, zo meldt het kabinet.

De eerste regeling heet Oudedagssparen in eigen beheer. De dga mag zelf bepalen hoeveel loon hij in de B.V. opzij zet voor later. Hij heeft een juridisch recht op dit spaarpotje. Het wordt jaarlijks opgewaardeerd op basis van de marktrente. De andere regeling heet Oudedagsbestemmingsreserve. De B.V. reserveert elk jaar een deel van de winst. Het is geen spaarpotje van de dga. In de uitwerking is deze regeling gecompliceerder. Ook zijn er meer risico's voor de belastingdienst. Vandaar dat deze regeling niet de voorkeur heeft van het kabinet.

De dga kan bij beide regelingen, als hij met pensioen gaat, een lijfrente kopen of het bedrag in 20 jaar gelijkmatig door de eigen B.V. laten uitkeren.

De oplossingen leiden in beginsel niet tot meer of minder belastinginkomsten. Volgens het kabinet bespaart de belastingdienst door deze vereenvoudiging jaarlijks € 2,7 miljard aan uitvoeringskosten. De invoering kost wel eenmalig circa 1,6 miljard. Ondernemers zouden jaarlijks € 3 miljard aan administratieve lasten besparen.



Sectorindeling bepaalt hoogte premies

De hoogte van de premies die u voor uw werknemers betaalt, is afhankelijk van de sectorindeling. Daar zitten behoorlijke verschillen in. Een groothandel die koppen, glazen, schotels, schoonmaakartikelen en keukenapparatuur aan de horeca verkocht, wilde naar een sector met een lagere premie: groothandel in technische producten en metalen. Aardig, maar zo werkt het volgens de rechter niet. Volgens gangbaar spraakgebruik en naar de maatschappelijke functie was de groothandel immers simpelweg geen 'groothandel in technische producten en metalen'. Dus was de groothandel goed ingedeeld in de - helaas - duurdere sector. Soms kunt u wel degelijk geld besparen door eens goed naar de sectorindeling te laten kijken. Dat is zeker het geval als u producten of diensten levert die onder sectoren met verschillende premies kunnen vallen.

Let op: de belastinginspecteur heeft in principe een tegengesteld belang.

Plannen met de autobijtelling

In een 'autobrief' zet het kabinet zijn plannen rond de autobelastingen uiteen. Er komt een beweging in vier jaar naar slechts twee bijtellingspercentages, 4% en 22%. Het lage percentage geldt voor volledig elektrische auto's. Die houden ook vrijstelling van MRB en BPM. In 2020 wordt de bijtelling voor deze auto's 22%, voor zover de cataloguswaarde hoger is dan € 50.000. Dat geldt weer niet als ze uitsluitend op waterstof rijden. Alle andere personenauto's, ook plugin hybride auto's, gaan volgens de plannen in stapjes naar een bijtelling van 22%.

Volgens de autobrief gaat de bijtelling er als volgt uitzien:

Tabel nieuwe bijtelling

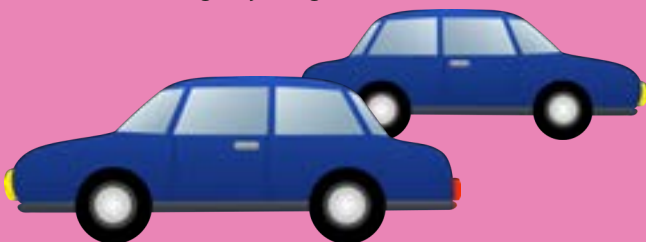
Categorie (emissie)	2016	2017	2018	2019	2020
Volledig elektrisch (0 gram/km)	4%	4%	4%	4%	4%
PHEV (1-50 gram/km)	15%	17%	19%	22%	22%
Zuinig (51-106 gram/km)	21%	22%	22%	22%	22%
Overig (> 106 gram/km)	25%	22%	22%	22%	22%

Twee auto's, één kilometeradministratie

Een werknemer met een auto van de zaak heeft een verklaring geen privégebruik en een sluitende kilometeradministratie. Dus, als hij op kalenderjaarbasis minder dan 500 privékilometers maakt, heeft hij geen bijtelling wegens privégebruik. Tot eind april rijdt hij welgeteld 41 privékilometers met deze auto. Per eind april wordt zijn leaseauto vervangen door een nieuwe. Met de nieuwe auto wil hij onbepaald privé gaan rijden, dus hij trekt de verklaring geen privégebruik in en houdt geen kilometeradministratie meer bij. Er volgt een naheffingsaanslag loonheffingen wegens privégebruik van auto 1 gedurende het hele jaar. De rechter vindt de aanslag terecht. De werknemer had dit kunnen voorkomen door gedurende het jaar met auto 2 minder dan 459 kilometer privé te rijden. Zuur voor de werknemer, want als hij zich dit had gerealiseerd, had hij ongetwijfeld de resterende 8 maanden van het jaar de kilometeradministratie gewoon voortgezet. Kortom, voor de 500-kilometergrens geldt: 2 auto's = 1 kilometeradministratie!

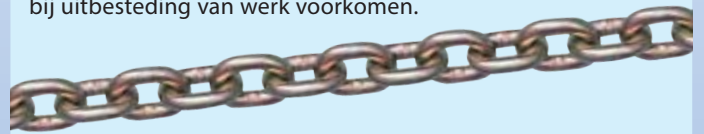
Een andere werknemer heeft in 2013 eerst een auto van de zaak met het hoge bijtellingspercentage van 25%. Hij gebruikt de 'dure' auto helemaal niet privé en houdt netjes volgens de regels een rittenregistratie bij om bijtelling te voorkomen. In de loop van 2013 krijgt hij van de werkgever een superzuinige auto met een bijtelling van (in 2013) 0%. De werknemer stopt verheugd met zijn rittenadministratie. De belastingdienst legt echter een naheffingsaanslag loonheffingen op, voor de auto met 25% bijtelling waarmee geen enkele kilometer privé is gereden.

Ook in dit geval krijgt de belastingdienst van de rechter gelijk. De werknemer kan niet aantonen dat hij op kalenderjaarbasis minder dan 500 km privé met de hem ter beschikking gestelde auto's heeft gereden. Ook hier dus: 2 = 1. De bijtelling vindt plaats over de periode waarin hij over de auto met de hoge bijtelling kon beschikken.



Ketenaansprakelijkheid

Een ondernemer die een bedrijf inhuurt om werk voor zijn bedrijf te doen, is vanaf 1 juli 2015 ook verantwoordelijk voor het uitbetalen van de lonen door de onderaannemer. Deze ketenaansprakelijkheid voor loon moet misstanden bij uitbesteding van werk voorkomen.



Regeling privégebruik auto geen loterij zonder nieten

Een B.V. stelt aan de directeur-eigenaar een auto ter beschikking. Hij houdt geen kilometeradministratie bij, maar geeft ook geen privégebruik aan. Dat komt aan het licht bij een belastingcontrole. Hij krijgt navorderingsaanslagen over een aantal jaren, met 25% boete. Hoe denkt hij dat op te lossen? Hij laat in de laatste jaarrekening een vergoeding aan de BV voor privégebruik van de auto verwerken. De navorderingen en boete zijn daarmee dus ten onrechte opgelegd, zo stelt hij. Die vlieger gaat niet op. De afspraak om het privégebruik volledig aan de BV te vergoeden, is pas gemaakt na de belastingcontrole. Toen heeft ook pas de verrekening van de vergoeding plaatsgevonden. Over de gecontroleerde periode was er nog geen onvoorwaardelijke afspraak tot vergoeding van het privégebruik. Daarom zijn de navorderingsaanslagen volgens de rechter terecht opgelegd. De boete vervalt wel. Een andere directeur-eigenaar die geen privégebruik van de hem ter beschikking gestelde auto aangaf, kreeg ook controle. Wat bleek? Hij had wel een kilometeradministratie, maar noteerde na afloop van een rit vertrek- en aankomstadres niet. Ook noteerde hij niet direct of de rit privé of zakelijk was. Dat vulde hij allemaal achteraf aan. Zo stond de kilometeradministratie dus los van de werkelijke tussentijdse kilometerstanden. Daarmee had hij een onvoldoende betrouwbare kilometeradministratie, met als gevolg naheffingsaanslagen inclusief 25% boete.