

Flitsen

belastingadvies, financiële en

juridische actualiteiten

4

jaargang 21 • oktober 2015

- Plannen met de auto van de zaak
- Belasting op vermogen aangepast
- Kosten huurwoning ondernemer aftrekbaar?
- Emigreren helpt de BV-eigenaar niet meer
- Loondoorbetalingsplicht bij ziekte beperkt
- Aftrek Research en Development gaat op in WBSO
- Samen directeur-aandeelhouder?
- Bonussen voor werkende ouders
- Partner krijgt vijf dagen betaald kraamverlof
- Alimentatie na langdurig samenwonen
- Reistijd van ondernemer-werknemer
- Zakelijk lenen aan medevenoot
- Doorwerken met AOW?
- Hypotheekschulden positief aangepakt

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



Plannen met de auto van de zaak

Het kabinet wil in stappen 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 wel 22% voor het meerdere van de cataloguswaarde boven € 50.000. Dat geldt weer niet als de auto uitsluitend op waterstof rijdt. Alle andere personenauto's, ook plugin hybride auto's, gaan volgens de plannen in stappen naar een bijtelling van 22%. De eerste stap is al in 2016. Het bijtellingspercentage dat geldt bij tenaamstelling blijft 60 maanden na de maand van tenaamstelling van kracht. Het maakt voor sommige auto's nogal verschil of u er al dit jaar of pas in of na 2016 in gaat rijden.

Als u dit jaar een PHEV (uitstoot 1-50 gram) aanschaft, is de bijtelling 7%. Wacht u tot 2016, dan is dat 15%. Op 60 maanden scheelt u dat duizenden euro's inkomstenbelasting. Stapt u dit jaar in een erg zuinige auto (51-82 gram uitstoot) dan is de bijtelling 14%, in 2016 is dat 21%. Bij een gewoon zuinige auto

(uitstoot 83-106 gram) gaat de bijtelling in 2016 naar 21 %, nu is die 20%. Vanwege een dalende bovengrens geldt voor een auto met een uitstoot tussen 106 en 110 gram in 2015 20% en in 2016 25% bijtelling.

Tip: Maak goede afspraken over het aflevertijdstip en de tenaamstelling.



Belasting op vermogen aangepast

In de huidige regeling wordt uw vermogen geacht 4% rendement op te leveren. Dat denkbeeldige rendement wordt belast tegen 30%. Vooral bij kleinere vermogens leidt dat tot een veel te hoge heffing. Het kabinet wil de regeling aanpassen. Voorgesteld wordt dat het vrijgestelde vermogen in 2017 van circa € 21.000 per belastingplichtige naar € 25.000 gaat. Bij vermogens tot € 100.000 daalt de bijtelling – het fictief rendement op uw vermogen - van 4% naar 2,9%. Bij een vermogen van € 100.000 tot een miljoen euro wordt de bijtelling 4,7% in plaats van 4%. Boven de miljoen wordt de bijtelling zelfs 5,5 procent. Het tarief blijft wel 30%. De jaarlijkse heffing wordt dus voor deze vermogensklassen respectievelijk 0,87%, 1,41% en 1,65%.

De redenering is dat bij hogere vermogens het gedeelte dat wordt belegd (aandelen en onroerend goed) ook groter is. Er is veel kritiek op dit plan. De bijtelling waarover 30% belasting wordt geheven, blijft immers veelal hoger dan een relatief risicovrij rendement.

Tip: Uw spaargeld overhevelen naar een eigen BV leidt tot een aanzienlijke belastingbesparing. Bij de BV wordt belasting geheven over het werkelijke rendement op de spaarrekening. Met de huidige voorstellen wordt voor grotere vermogens de Vrijgestelde Beleggingsinstelling interessanter. Laat u tijdig adviseren over deze, en andere, mogelijkheden.

Emigreren helpt de BV-eigenaar niet meer

Een succesvolle BV-eigenaar kon heffing van inkomstenbelasting voorkomen door te emigreren. Hij moest dan ten minste 10 jaar buiten Nederland blijven wonen. De aanslag die hij bij emigratie kreeg over opgebouwde meerwaarde van de BV, werd namelijk na tien jaar automatisch kwijtgescholden. Sinds Prinsjesdag vervalt de automatische kwijtschelding van de aanslag die bij emigratie wordt opgelegd. De aanslag blijft dus voor onbepaalde tijd openstaan. Bovendien moet bij iedere tussentijdse winstuitkering naar rato belasting worden betaald. De maatregel geldt niet voor BV-eigenaren die al in het buitenland wonen. Op hen blijft de huidige regeling van toepassing.

Kosten huurwoning ondernemer aftrekbaar?

Startende ondernemers wonen vaak in een huurwoning. Financiering van een eigen huis is immers lastig. Als de onderneming mede vanuit de huurwoning wordt gedreven, kunt u het huurrecht tot het ondernemingsvermogen rekenen. Alle huur- en andere huisvestingskosten die op de (gehele) woning betrekking hebben, zijn dan aftrekbaar. Maar er is wel een bijtelling voor het privé-gebruik van de gehele woning. Ook zijn gewone huurderslasten voor bewoning niet aftrekbaar. Stel u gebruikt 28% van de huurwoning voor zakelijke doeleinden, hoe pakt dat dan uit?

In een recente uitspraak werkt een rechtbank dat haarfijn uit. De huur is volledig aftrekbaar. U telt dan een volgens de wet berekend bedrag bij wegens privégebruik. De hoogte hiervan is afhankelijk van de WOZ-waarde. Verder zijn de kosten van gas, stroom, water, gemeentelijke heffingen, waterschapslasten en inboedelverzekering slechts voor het zakelijke deel aftrekbaar. Ook de inrichtingskosten zijn slechts voor het zakelijk deel aftrekbaar. Het zakelijk deel van de genoemde kosten kan, maar hoeft niet gelijk te zijn aan 28%. Het gaat om een reële toerekening tussen zakelijk en privé.

Tip: Soms is het aandeel voor de zaak in de totale kosten groter dan het gedeelte van de woning dat u zakelijk gebruikt. Maak met uw adviseur tijdig een goed onderbouwde toerekening van de kosten.

Loondoorbetalingsplicht bij ziekte beperkt

Ondernemers met maximaal tien werknemers hoeven hun zieke personeel straks niet meer twee jaar door te betalen bij ziekte. Het kabinet stelt een regeling voor die de loondoorbetalingsplicht beperkt tot een jaar. De loondoorbetaling in het tweede jaar wordt uitgevoerd door het UWV. Dat wordt betaald uit collectieve werkgeverspremies. Ook de overheid draagt bij. Voorgesteld wordt dat werkgevers zelf mogen bepalen of ze aan de nieuwe regeling deelnemen. Werkgeversorganisaties verzetten zich al jaren tegen de huidige loondoorbetalingsplicht. De regeling weerhoudt kleinere werkgevers ervan om werknemers in vaste dienst te nemen. Daar wil het kabinet nu dus iets aan doen.

Aftrek Research en Development gaat op in WBSO

De Research & Development Aftrek (RDA) is gerelateerd aan de fiscale winst. Innovatieve bedrijven die nog nauwelijks winst maken, hebben daarom op korte termijn weinig aan deze aftrekkpost. Toch is het de bedoeling ook deze bedrijven te stimuleren. Daarom wordt voorgesteld de RDA per 1 januari 2016 samen te voegen met de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO). Die regeling leidt tot een aftrek op de te betalen loonheffing. Zo ontstaat direct voordeel, ook voor ondernemers die nog geen winst maken. Verder leidt de samenvoeging tot vereenvoudiging voor zowel ondernemer als Belastingdienst.

De nieuwe regeling (WBSO-nieuwe stijl) kent twee schijven. De eerste schijf biedt een voordeelpercentage van 30% (40% voor starters) over de S&O-kosten tot € 300.000 (loon- en overige kosten en uitgaven). De tweede schijf, met een voordeelpercentage van 15%, geldt voor de S&O-kosten boven de € 300.000. Aanvragen over 2016 kunnen in 2015 worden ingediend.



Bonussen voor werkende ouders

Werkende ouders van jonge kinderen krijgen in 2016 een extra belastingbonus van maximaal € 606. De zogenaamde inkomensafhankelijke combinatiekorting gaat namelijk omhoog. De regeling geldt voor werkende ouders die kinderen hebben jonger dan 12 jaar. Ze worden zo extra gestimuleerd om te blijven werken. Als u recht hebt op de korting, wordt deze automatisch toegepast. U hoeft geen actie te ondernemen. Maar jonge ouders krijgen nog meer voordeel. De kinderopvangtoeslag wordt namelijk per 1 januari 2016 verhoogd. Vooral ouders met meer kinderen profiteren hiervan. Bij drie kinderen kan het gaan om een verhoging van ruim € 100 per maand. Het kabinet wil ook op deze manier ouders stimuleren aan het werk te blijven in een goede balans tussen werk en privé. De beide bonussen voor werkende ouders tezamen zijn begroot voor een bedrag van bijna 600 miljoen euro.

Alimentatie na langdurig samenwonen

Alimentatie-uitkeringen tussen voormalige echtgenoten zijn voor de heffing van inkomstenbelasting aftrekbaar bij de betaler en belast bij de ontvanger. Bij dergelijke uitkeringen is geen sprake van een schenking. Maar hoe zit dat bij partners die na langdurig samenwonen uit elkaar gaan en alimentatie afspreken? Voor de inkomstenbelasting zijn de gevolgen hetzelfde: aftrekbaar bij de betaler, belast bij de ontvanger. Het moet wel gaan om een dringende morele verplichting tot voorziening in het levensonderhoud. Voor het schenkingsrecht ligt het anders.

Voor het schenkingsrecht geldt partneralimentatie als schenking, tenzij sprake is van het voldoen aan een natuurlijke verbintenis. Als dat dus niet komt vast te staan, dient de ontvanger schenkingsrecht te betalen. Een dringende morele verplichting is echter inhoudelijk hetzelfde als een natuurlijke verbintenis. Om fiscale incidenten te voorkomen heeft de staatssecretaris de Belastingdienst geïnstrueerd. Ex-samenwoners worden hetzelfde behandeld als ex-echtgenoten. Voor de fiscaal aanvaardbare hoogte van onderhoudsuitkeringen kan worden aangesloten bij de Tremanormen. Deze behandeling geldt zowel voor de inkomstenbelasting als de schenkbelasting.

Samen directeur-aandeelhouder?

Een directeur-groootaandeelhouder (dga) is niet premieplichtig voor de werknemersverzekeringen, maar heeft ook geen recht op een eventuele uitkering. Het gaat dus om een behoorlijk financieel belang. U bent alleen dga voor de werknemersverzekeringen als er geen sprake is van een gezagsverhouding. In sommige samenwerkings of familie-BV's is dat niet altijd eenduidig vast te stellen. Daarom is er een Aanwijzingsregeling. De nieuwe versie hiervan treedt per 1 januari 2016 in werking. Dat kan voor u gevolgen hebben. Als de DGA niet tegen zijn zin ontslagen kan worden, is geen sprake van een gezagsverhouding. Dat is en blijft het uitgangspunt. Vanwege de regeling rond de Flex-BV gaat het niet meer om stemrecht in de algemene vergadering, maar om de statutaire regeling rond ontslag van bestuurders. Er zijn andere aanpassingen en aanscherpingen.

Tip: Als u wel directeur, maar niet tevens enig aandeelhouder bent van een BV, laat dan snel nagaan of de wijziging voor u gevolgen heeft. Wellicht is het raadzaam om in de komende maanden de juridische structuur nog aan te passen.

Partner krijgt vijf dagen betaald kraamverlof

De partner van de vrouw die net is bevallen, krijgt nu twee dagen betaald kraamverlof. Hij kan dat uitbreiden met drie dagen onbetaald ouderschapsverlof. Van dit onbetaalde ouderschapsverlof maakte een grote meerderheid echter geen gebruik. Vanaf 1 juli 2017 krijgt de partner vijf dagen betaald kraamverlof.

Het kabinet hoopt met de vijf dagen betaald kraamverlof dat werknemers wel thuis blijven om beter te kunnen wennen aan de nieuwe situatie. Grotere betrokkenheid bij de latere opvoeding is het einddoel.



Reistijd van ondernemer-werknemer

Een DJ (ondernemer) werkt tevens in loondienst als hoofd ICT. Als hoofd ICT maakt hij 1.316 uur, plus 170 uur reistijd voor woon-werkverkeer. Als DJ besteedt hij 1.335 uur, inclusief reistijd. Een ondernemer heeft recht op zelfstandigenaftrek als hij minimaal 1.225 uren voor zijn onderneming heeft gewerkt én zijn werktijd grotendeels aan de onderneming besteedt. De crux zit in dit geval in de reizen voor de dienstbetrekking. Het ging om ruim € 6.000 zelfstandigenaftrek, die de DJ claimde en de Belastingdienst weigerde. De DJ kreeg van de rechtbank gelijk: de reizen zijn geen onderdeel van de arbeidsovereenkomst als hoofd ICT, geen werktijd en worden niet betaald. Maar de Belastingdienst ging in beroep bij het gerechtshof.

Het gerechtshof redeneert anders. Het oogmerk van het woon-werkverkeer was het verrichten van werkzaamheden in dienstverband als hoofd ICT. Dan horen de 170 uur reistijd ook bij de uren in loondienst. Die loondienst-uren komen daarmee op 1.486, tegen 1335 uren als ondernemer. De werktijd wordt daarmee niet grotendeels aan de onderneming besteed en er is geen recht op zelfstandigenaftrek.

Tip: Houd als (parttime-)ondernemer, zo mogelijk dagelijks, de besteding van uw gewerkte uren goed bij. Het grotendeels-criterium geldt overigens niet in de opstartperiode van uw eigen bedrijf.



Doorwerken met AOW?

Vanaf 2016 wordt het voor AOW'ers makkelijker om door te werken op basis van een arbeidsovereenkomst. Werkgevers vinden de loondoorbetaling bij ziekte een belangrijke belemmering om gepensioneerd in dienst te houden of aan te nemen. Daarom zijn AOW'ers nu vaak aangewezen op werk via een uitzendbureau of als zzp'er. Wat gaat er veranderen? De loondoorbetaling bij ziekte gaat naar dertien weken in plaats van twee jaar. In 2018 worden de nieuwe maatregelen geëvalueerd. Mogelijk gaat de loondoorbetaling bij ziekte dan zelfs naar zes weken.

De opzegtermijn voor AOW'ers gaat naar één maand. Voor een AOW'er in vaste dienst gelden de gewone ontslagregels, behalve dat er bij ontslag geen transitievergoeding betaald hoeft te worden. AOW'ers krijgen, net als andere werknemers, recht op ten minste het minimumloon. Dat recht hebben ze nu nog niet. Als er een cao van toepassing is moet een AOW'er uiteraard hetzelfde cao-loon ontvangen als andere werknemers die hetzelfde werk doen.

Zakelijk lenen aan medevenoot

Vader, moeder en zoon ondernemen via een maatschap. Het maatschapskapitaal van de zoon staat door verliezen en jarenlange privé-opnamen ruim € 334.000 negatief. De ouders besluiten in jaar acht ruim € 134.000 kwijt te schelden en daarnaast € 100.000 af te waarden wegens oninbaarheid. Kennelijk is de zoon op dat moment nog wel goed voor de resterende € 100.000. De ouders presenteren dus een aftrekpost van ruim € 234.000 aan de fiscus. De inspecteur weigert aftrek wegens onzakelijk handelen. De rechtbank is daar niet van overtuigd. Het kan in maatschapsverband zakelijk zijn om door een mede-vennoot teveel opgenomen gelden niet terug te laten storten. De fiscus gaat in beroep bij het gerechtshof.

Volgens het gerechtshof wisten de ouders al jaren dat de zoon slechts goed was voor maximaal € 100.000. Door de vordering op te laten lopen hebben ze een risico aanvaard dat een zakelijk handelende derde niet zou hebben genomen. Er zijn nooit afspraken gemaakt over aanzuivering van het tekort. Ook zijn er geen zekerheden bedongen of verstrekt. De conclusie luidt dat de ouders onzakelijk hebben gehandeld door de vordering tot boven de € 100.000 te laten oplopen. Daarmee vervalt hun aftrekpost van ruim € 234.000.

Hypotheekschulden positief aangepakt

In 2017 wordt het weer mogelijk om belastingvrij € 100.000 te schenken in verband met een eigen woning. De regeling is structureel en heeft tot doel de totale hypotheekschuld van Nederlandse huishoudens te verlagen. Die is hoog door royale, deels aflossingsvrije kredietverstrekkingen in het verleden. Inmiddels zijn de bankregels en de regels voor hypotheek-renteaftrek aangescherpt.

De eenmalig verhoogde vrijstelling van € 53.016 voor schenkingen van ouders aan kinderen tussen 18 en 40 jaar wordt verruimd. Ingaande 2017 wordt de vrijstelling € 100.000. De beperking tot kinderen vervalt. Voorwaarde is wel dat de schenkingen verband houden met de eigen woning. De vrijstelling geldt wel eenmalig. De verkrijger kan per schenker eenmaal in zijn leven van de schenkingsvrijstelling eigen woning gebruik maken. Eerdere, lagere schenkingen voor de eigen woning mogen wel in een later jaar worden aangevuld. In 2016 kan dat tot de verhoogde vrijstelling van € 53.016 in 2016 en in 2017 tot € 100.000.

