

## | BelastingBelangen Oktober 2018

### **Rijk, rijker, rijkst**

Nederland is een rijk land. Nederland staat op nummer 14 van de lijst van de rijkste landen ter wereld, zo blijkt uit de meest actuele opgave van het Internationaal Monetair Fonds.

Iedere Nederlander is € 47.849 waard: dat is het bruto binnenlands product (bbp) per hoofd van de bevolking. Binnen de Europese Unie scoren we een derde plaats, Luxemburg en Ierland gaan ons voor. Wereldwijd is het oliestaatje Qatar het allerrijkst: het bbp ligt daar op ruim € 109.000 per persoon. In de lijst van rijkste landen komen veel kleine landen voor. De oorzaak is snel gevonden: als er in zo'n landje een paar grote instellingen zijn die voor veel economische voorspoed zorgen hoeft hun economische waarde maar door een beperkt aantal inwoners gedeeld te worden.

Rijke landen herbergen ook rijke individuen. Uit een recent rapport van de Zwitserse bank UBS en het consultancykantoor PwC blijkt dat er in 2017 wereldwijd 2.158 dollarmiljardairs waren, verspreid over 43 landen. In 2016 waren het er nog maar 1.979. Het totale vermogen van de dollarmiljardairs steeg in een jaar tijd met 1.400 miljard dollar, bijna 20%, door goede beursprestaties, stijgende vastgoedprijzen en economische groei. In totaal zijn de 2.158 miljardairs goed voor 8.900 miljard dollar, per miljardair gemiddeld 4,1 miljard dollar.

De meeste miljardairs komen nog steeds uit Amerika. De grootste groei zit in China. Daar tellen we nu 373 dollarmiljardairs, tegen 318 in 2017 en nog maar 16 in 2006. De Chinese miljardair is gemiddeld 55 jaar jong, bijna 10 jaar jonger dan de rijkaards in andere landen. China heeft ook de meeste selfmade-miljardairs, mensen die op eigen kracht in de lijst zijn gekomen. Bovenaan de lijst van de allerrijksten staat Jeff Bezos, oprichter en topman van Amazon, met een vermogen van zo'n 117 miljard dollar. Maar misschien is Poetin wel rijker; wie zal het zeggen.

Nederland telt negen miljardairs, eentje minder dan in 2016. Gezamenlijk bezaten ze 35,5 miljard dollar. Het merendeel heeft zijn rijkdom geërfd. Het UBS-PWC rapport noemt geen namen, maar de bekendste NL-miljardairs zijn Heineken-erfgename Charlene de Carvalho en Randstad oprichter Frits Goldschmeding. Dick Wessels, topman van VolkerWessels, completeert de top-drie van onze Quote 500. Wessels is eind 2017 overleden.

BelastingBelangen wil ondernemers en hun adviseurs in het midden- en kleinbedrijf graag op weg helpen naar financiële voorspoed. Wie weet hoe ver u gaat komen. Wat klein begint, kan groot uitgroeien. Dit nummer biedt u de helpende hand, naar financiële onafhankelijkheid. Veel leesplezier en fiscaal profijt gewenst.

Hans Zwagemaker, hoofdredacteur



# | Inhoudsopgave



## Nieuws

Belastingplan 2019: Dividendbelasting niet afgeschaft.....	01
Belastingplan 2019: De rekening-courantmaatregel .....	04
Belastingplan 2019: Sociale vlaktaks: 0,263% voordeel .....	07
Belastingplan 2019: Vennootschapsbelasting: tarief en verliesverrekening .....	10
Belastingplan 2019: Beperking afschrijving vastgoed in de BV .....	12
Belastingplan 2019: Beperking aftrektarief en aftrekposten .....	13
Belastingplan 2019: Aanmerkelijk belang: tarief en verliesverrekening .....	16
Belastingplan 2019: Verkorten 30%-regeling, mét overgangsrecht.....	17
Belastingplan 2019: BTW-tarief van 6% naar 9% .....	32
Belastingplan 2019: De kleine ondernemersregeling .....	33
Belastingplan 2019: Autobelastingen .....	35
Belastingplan 2019: Fiets van de zaak; 7% per 2020 .....	37
Aanpak verhuuld vermogen in het buitenland.....	39
De auto van de zaak in de zomervakantie .....	41
Verzekeringssuitkering slachtoffer MH17: belast loon .....	43



## Tips

Dividend uit de BV: kies de TBS-route! .....	03
De WOZ-waarde: een open boek .....	06
Check de vrije ruimte in de werkkostenregeling .....	09
Bestuur sportief! .....	11
Buitenlandse winst kost MKB-winstvrijstelling .....	15
Anticipeer op de BTW-verhoging van 6% naar 9% .....	18
Overbedelingsvordering en afkoop alimentatie .....	20
Uw handelsnaam en logo: secureren! .....	22
Stress en werkdruk: een zorg voor werkgevers .....	26
FB, insta, whatsapp, snapchat, tinder, vine op de zaak .....	28
Een BTW-nihil aangifte: bezint eer ge begint .....	31
Vrijwilligers: heen en weer belonen.....	34
Die maat moet eruit: de beste aanpak .....	38
Niet vergeten: hypotheekrente vooruitbetalen .....	40
Een pleitbaar standpunt: dat pleit voor u! .....	42
Onderhoudskosten monumentenpand: laatste ronde .....	44



## Vragen

Zelfstandigenaftrek: urencriterium en zwangerschap? .....	19
Erfbelasting: uitstel van betaling mogelijk? .....	21
Is mijn partner ondernemer? .....	27
Parttime werken voor de BV: salaris DGA? .....	29
Verkoop praktijk-BV, gevolgen voor verhuurd pand? .....	30



## Special

Partneralimentatie: betalen, afkopen of exporteren? .....	23
---	----



## Raar maar waar

Scheiden doet niet lijden! Of toch wel? .....	45
---	----



# Belastingplan 2019: Dividendbelasting niet afgeschaft

25 oktober 2018

**Het kabinet Rutte III heeft op Prinsjesdag 2018 voorgesteld de dividendbelasting af te schaffen. Dit voornemen is alom bekritiseerd: het schrappen van de dividendbelasting zou te weinig opleveren voor het Nederlandse bedrijfsleven, én de kosten van deze maatregel liepen fors op, tot wel € 1,9 miljard per jaar. Toen bekend werd dat Unilever het hoofdkantoor voorlopig niet vanuit Londen naar Rotterdam zou verplaatsen brak de weerstand van het kabinet, en werd besloten om de dividendbelasting niet af te schaffen. Het daardoor vrijkomende budget van € 1,9 miljard wordt volledig ingezet voor versterking van het vestigingsklimaat, met een pakket aan andere maatregelen voor ondernemers.**

Het kabinet wil dat Nederland een aantrekkelijk vestigingsland is en blijft voor ondernemers. Een plek waar ondernemingen creatief en productief kunnen zijn. Een goed vestigingsklimaat is voor Nederland van groot belang, omdat bedrijven – klein en groot – zorgen voor werkgelegenheid en welvaart. Bij het Belastingplan 2019 is een omvangrijk pakket aan maatregelen getroffen gericht op het versterken van het vestigingsklimaat. Daartoe behoorde ook de afschaffing van de dividendbelasting. Deze maatregel was een belangrijk onderdeel van het pakket, maar het kabinet heeft toch besloten om de dividendbelasting niet af te schaffen en het vestigingsklimaat met andere maatregelen te verbeteren. De volgende maatregelen worden voorgesteld in het pakket Heroverweging vestigingsklimaat:

1. Een verdere verlaging van het hoge tarief in de vennootschapsbelasting.

Het hoge tarief vennootschapsbelasting (thans 25%) wordt verminderd tot 20,5% per 2021. In eerste instantie was een vermindering tot 21% voorgesteld, en dat wat nu alsnog verder verlaagd. Zie ook [Belastingplan 2019: Vennootschapsbelasting: tarief en verliesverrekening](#) elders in dit nummer van BelastingBelangen.

2. Een verdere verlaging van het lage tarief in de vennootschapsbelasting.

Het tarief in de vennootschapsbelasting in de eerste tariefschijf – voor een winst tot € 200.000 – wordt (gefaseerd) verlaagd naar 15% per 2021. In het Belastingplan 2019 was eerder een tariefverlaging tot 16% opgenomen. Zie ook elders in dit nummer van BelastingBelangen: [Belastingplan 2019: Vennootschapsbelasting: tarief en verliesverrekening](#).

3. Het verlagen van de werkgeverslasten op arbeid.

Het kabinet reserveert vanaf 2021 structureel € 200 miljoen om de werkgeverslasten op arbeid te verlagen, om zo het ondernemersklimaat verder te versterken.

4. Beperking afschrijving gebouwen in eigen gebruik: overgangsrecht.

BV's kunnen vanaf 2019 gebouwen in eigen gebruik niet verder afschrijven dan tot op tot 100% van de WOZ-waarde. Het kabinet introduceert alsnog beperkt overgangsrecht voor de afschrijving op gebouwen in eigen gebruik die recent in gebruik zijn genomen. Als het gebouw vóór 1 januari 2019 door de belastingplichtige in gebruik is genomen en op dat gebouw nog geen drie jaar is afgeschreven, mag de belastingplichtige alsnog deze drie jaar volgens het oude regime blijven afschrijven. Zie ook elders in dit nummer van BelastingBelangen: [Belastingplan 2019: Beperking afschrijving vastgoed in de BV](#).

5. Beperking terugwerkende kracht spoedreparatie fiscale eenheid.

De maatregelen tot reparatie fiscale eenheid hebben terugwerkende kracht tot 25 oktober 2017, 11.00 uur. Deze terugwerkende kracht wordt alsnog beperkt tot 1 januari 2018. Met deze maatregel wordt voor de meeste belastingplichtigen voorkomen dat zij een eerder ingediende aangifte vennootschapsbelasting 2017 alsnog moeten corrigeren. Zie ook BelastingBelangen, april 2018: [Reparatie fiscale eenheid in de VPB, MKB ontzien](#).

#### 6. Overgangsrecht verkorten 30%-regeling.

In het Belastingplan 2019 is voorgesteld om de maximale looptijd van de 30%-regeling voor werknemers uit het buitenland per 1 januari 2019 met drie jaar te verkorten van maximaal acht naar maximaal vijf jaar. Dit gaat gelden voor zowel nieuwe als bestaande gevallen. Voor bestaande gevallen zou geen overgangsrecht worden ingevoerd. Nu stelt het kabinet voor om toch overgangsrecht in te voeren voor de groep waarvoor de regeling als gevolg van de gewijzigde wetgeving in 2019 of 2020 zou eindigen. Zie ook elders in dit nummer van BelastingBelangen: [Belastingplan 2019: Verkorten 30%-regeling, mét overgangsrecht](#).

#### 7. Intensivering S&O-afdrachtvermindering.

De S&O-afdrachtvermindering wordt verhoogd. Het kabinet stelt voor om het percentage van de tweede schijf van deze afdrachtvermindering in 2020 te verhogen van 14% naar 16%. Innovatieve ondernemers krijgen hierdoor een hogere vermindering van de af te dragen loonbelasting.

#### 8. Verzachting rekening-courantmaatregel.

In de aanbiedingsbrief van het Belastingplan 2019 is de rekening-courantmaatregel aangekondigd. De voorgestelde maatregel houdt kortgezegd in dat wanneer de totale som van schulden van de DGA aan zijn eigen vennootschap meer bedraagt dan € 500.000 het meerdere als inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2 in aanmerking wordt genomen. Deze maatregel, die per 1 januari 2022 moet ingaan, wordt verzacht. In plaats van alleen een overgangsmaatregel voor bestaande eigenwoningschulden van de DGA aan zijn eigen vennootschap stelt het kabinet nu voor om ook nieuwe eigenwoningschulden uit te zonderen van de rekening-courantmaatregel. Naast de eigenwoningschulden zal een drempel van € 500.000 gezamenlijk gelden voor de DGA en zijn partner. Zie ook: [Belastingplan 2019: De rekening-courantmaatregel](#) elders in dit nummer van BelastingBelangen.

#### 9. Dekking raming CO<sup>2</sup>-minimumprijs elektriciteitsopwekking.

De in het Regeerakkoord aangekondigde invoering van de CO<sup>2</sup>-minimumprijs voor elektriciteitsopwekking leidt tot een lagere raming van de opbrengst, onder meer door gedragseffecten en het feit dat de sluiting van kolencentrales eerder niet was meegenomen. De geraamde derving bedraagt € 236 mln. in 2020 en 300 mln. in 2021. Die maatregel wordt nu voor 2020 en voor 2021 met € 236 mln. gedekt.

#### 10. Vervallen direct beleggen in vastgoed door fiscale beleggingsinstellingen.

In het Belastingplan 2019 is opgenomen dat fiscale beleggingsinstellingen (fbi's) niet meer direct mogen beleggen in Nederlands vastgoed. Omdat de dividendbelasting niet wordt afgeschaft, vervalt de directe aanleiding voor deze maatregel. Het kabinet ziet af van de voorgestelde aanpassing van het fbi-regime.

### **Commentaar**

*De dividendbelasting wordt niet afgeschaft. Dat kabinetsbesluit heeft gevolgen voor de geplande invoering van dividendbelasting en bronbelasting op dividenden die worden uitgekeerd naar laag belastende jurisdicties. Deze maatregelen hebben een inhoudelijke samenhang, en daarom wordt de invoering van bronbelasting op dividend uitgesteld. De bronbelastingen op rente en royalty's naar laag belastende jurisdicties hebben geen samenloop met de dividendbelasting. Voor deze bronbelastingen blijft het geplande tijdstip van inwerkingtreding 2021.*



## Dividend uit de BV: kies de TBS-route!

31 oktober 2018

Gaat u, DGA, aan het einde van dit jaar of in 2019 dividend uitkeren om de verhoging van het aanmerkelijkbelang-tarief – per 2020 /2021 – vóór te zijn? Kies dan voor de TBS-route!

Als de BV u eind december het netto dividend uitkeert valt dat in box 3 op de aansluitende peildatum van 1 januari. U bent over dat bedrag dan direct vermogensrendementsheffing verschuldigd: bij een vermogen in box 3 van meer dan € 100.000 kost u dat 1,3%! Dat is meer dan de (eerste) verhoging van het aanmerkelijkbelang-tarief van 1,25%! Zie ook [Belastingplan 2019: Aanmerkelijk belang: tarief en verliesverrekening](#) elders in dit nummer.

U kunt de box 3-heffing op de aansluitende peildatum vermijden als de BV u het netto dividend kortlopend schuldig blijft. U krijgt dan een vordering op uw BV en die valt bij u onder de terbeschikkingstellingsregeling, in box 1. Als de BV de schuld aan u direct ná 1 januari aflost, moet de BV u over een paar dagen een rentevergoeding betalen en die moet u in box 1 onder de TBS-regeling aangeven. Dat zal minder kosten dan de 1,3% box 3-heffing. Daarna moet u bepalen wat u definitief met het netto dividend wilt gaan doen.



# Belastingplan 2019: De rekening-courantmaatregel

22 oktober 2018

**Het kabinet Rutte III wil 'het excessief lenen bij de eigen BV' gaan aanpakken. De directeur-groootaandeelhouder die een schuld heeft bij zijn BV van meer dan € 500.000 moet over dat meerdere direct met de fiscus afrekenen, in box 2 tegen het aanmerkelijkbelang-tarief. Deze rekening-courantmaatregel gaat in op 1 januari 2022. Voor eigenwoningsschulden was in eerste instantie een overgangsmaatregel aangekondigd, maar deze schulden worden ná het besluit van het kabinet om de dividendbelasting toch niet af te schaffen alsnog buiten beschouwing gelaten. Het voorstel is nu om bovenop de eigenwoningsschuld een drempel van € 500.000 aan te houden, voor de directeur-groootaandeelhouder en zijn partner gezamenlijk, voordat afrekening aan de orde is.**

Veel directeuren-groootaandeelhouders lenen grote bedragen van hun eigen BV, om in privé te beleggen, voor consumptieve doeleinden, etc. Uit onderzoek van Financiën blijkt dat in 2015 zo'n 225.000 DGA's meer dan € 51 miljard van hun eigen vennootschap leenden. Circa 23.000 DGA's – 10% van alle DGA's – leenden meer dan € 500.000 per persoon bij hun BV, in totaal ruim € 30 miljard. Door geen dividend uit te keren, maar geld te lenen van de BV wordt de aanmerkelijkbelang-heffing langdurig uitgesteld. Het kabinet Rutte III wil dat "belastinguitstel gaan ontmoedigen door schuldverhoudingen van DGA's met hun eigen vennootschap boven de € 500.000 te belasten in box II". Financiën heeft de contouren van deze maatregel geschetst in de aanbiedingsbrief van het Belastingplan 2019, en wel als volgt:

- als de totale som van de schulden van een aanmerkelijkbelang-aandeelhouder – een DGA – aan zijn eigen vennootschap meer dan € 500.000 bedraagt, wordt dat meerdere als inkomen uit aanmerkelijk belang in aanmerking genomen;
- voor bestaande eigenwoningsschulden bij de eigen vennootschap wordt een overgangsmaatregel getroffen;
- de maatregel treedt in werking op 1 januari 2022.

Het kabinet wil aanmerkelijkbelang-aandeelhouders voldoende gelegenheid geven om hun excessieve schulden aan de eigen vennootschap terug te brengen voordat zij daarover in box 2 belast worden. Door de vroegtijdige aankondiging heeft de DGA ruim drie jaar de tijd om nog tegen de huidige 25% aanmerkelijkbelang-heffing dividend bij de BV op te nemen en daarmee zijn schuld af te lossen (tot minder dan € 500.000). Financiën zal in het voorjaar van 2019 het betreffende wetsvoorstel bij de Tweede Kamer indienen.

Na het kabinetsbesluit om de dividendbelasting niet af te schaffen (zie elders in dit nummer: [Belastingplan 2019: Dividendbelasting niet afgeschaft](#)) zijn de contouren van de rekening-courantmaatregel verzacht, als onderdeel van het pakket Heroverweging Vestigingsklimaat: in plaats van een overgangsregeling voor bestaande eigenwoningsschulden worden (ook nieuwe) eigenwoningsschulden van de DGA uitgezonderd. Daarboven geldt een drempel van € 500.000 voor de dga en zijn partner gezamenlijk, voordat belastingheffing aan de orde is. Door deze aanpassing daalt de opbrengst van deze maatregel van € 50 tot € 35 mln. per jaar.



## **Commentaar**

*Deze rekening-courantmaatregel roept veel vragen op. De in de wet en rechtspraak ontwikkelde criteria voor een dividenduitkering – met de bijbehorende aanmerkelijkbelang-heffing in box 2 – worden zonder pardon overboord gezet bij een schuld boven de € 500.000. En de DGA kan boven dat bedrag kennelijk alleen nog bij een derde (een bank?) geld lenen: een lening bij de eigen BV tegen strikt zakelijke condities wordt verboden terrein. De wijze van bekendmaking van deze opmerkelijke maatregel verdient ook al geen schoonheidsprijs. De maatregel is in de honderden pagina's van de Miljoenennota 2019 terloops aangekondigd, en ook het Belastingplan 2019 biedt geen verdere uitwerking van deze verstrekkende maatregel. Pas in de aanbiedingsbrief van dat Belastingplan heeft Financiën de contouren aangegeven voor de verdere uitwerking. Het lijkt erop dat de wetgever de rekening-courantmaatregel bewust vaag heeft gehouden om DGA's vooral te activeren om nog in 2018 en 2019 dividend uit te keren, net vóór de verhoging van het aanmerkelijkbelang-tarief. Financiën gaat er van uit dat dit vliegwieleffect in 2019 maar liefst € 1,4 miljard extra belasting in box 2 oplevert.*





## De WOZ-waarde: een open boek

---

31 oktober 2018

De WOZ-waarde is een belangrijke maatstaf voor de belastingheffing, voor een groot aantal verschillende belastingen. De WOZ is ingevoerd per 1 januari 1995 en sindsdien is er veel, heel veel geprocedeerd over de WOZ-waarderingen. Vooral over waardedrukkende omstandigheden. Zie ook BelastingBelangen van februari 2011: [Hoe ver kan de WOZ omlaag](#), waarin een stuk of 50 waardedrukkende factoren zijn genoemd. De lijst is inmiddels veel langer. Per 1 januari 2016 is de WOZ-waarde van alle panden in Nederland openbaar gemaakt. Op de website van de Rijksoverheid [www.wozwaardeloket.nl](http://www.wozwaardeloket.nl) kunt u de WOZ-waarde checken van alle panden die u van belang acht voor de WOZ-waardering van uw woning.



## Belastingplan 2019: Sociale vlaktaks: 0,263% voordeel

22 oktober 2018

**Het tarief van de inkomstenbelasting in box 1 wordt in twee jaar zodanig aangepast dat we per 2021 nog slechts twee tariefschijven hebben: de eerste schijf met een basistarief van 37,05% voor een belastbaar inkomen tot € 68.507, en de tweede schijf met een toptarief van 49,5% voor een inkomen vanaf € 68.507. Deze tariefverlaging moet alle belastingplichtigen in 2021 een lastenverlichting opleveren van zo'n € 6 miljard, zo wil het kabinet ons doen geloven. De werkelijkheid is anders. Door een steilere afbouw van de algemene heffingskorting én de arbeidskorting is het voordeel van de tariefaanpassing in de eerste schijf – waar 93% van de belastingplichtigen onder valt – beperkt tot 0,263%!**

Het kabinet introduceert in het Belastingplan 2019 een sociale vlaktaks voor de heffing van inkomstenbelasting in box 1, met een basistarief van 37,05% en een toptarief van 49,5%. Dat tweeschijventarief wordt in twee jaar tot stand gebracht volgens onderstaande tabel:

Tarief	2018	2019	2020	2021
1e schijf (tot € 21.167)	36,55%	36,65%	37,05%	37,05%
2e schijf (tot € 35.286)	40,85%	38,10%	37,08%	37,05%
3e schijf (tot € 68.507)	40,85%	38,10%	37,08%	37,05%
meer dan € 68.507	51,95%	51,75%	50,50%	49,50%

De knip tussen de eerste en tweede schijf op € 68.507 wordt 'bevoren' tot 2025. Door zo'n vaste schijfgrens valt een belastingplichtige met een (inflatoir) oplopend inkomen eerder in de schijf met het toptarief. De basisschijf valt in tweeën uiteen: in deze schijf wordt tot € 35.286 premies volksverzekering geheven van 27,65%, het belastingpercentage is 9,4%, tesamen 37,05%. Strikt genomen kent de sociale vlaktaks dus drie schijven. Volgens Financiën valt zo'n 7% van alle belastingplichtigen onder het toptarief van 49,5%: zij kunnen rekenen op een tariefverlaging van 2,45% (51,95% -/- 49,5%). Voor de veel grotere groep onder het basistarief is het tariefvoordeel groter, namelijk 3,8% (40,85% -/- 37,05%). Maar dit tariefvoordeel wordt vrijwel volledig geneutraliseerd door de steilere afbouw van de algemene heffingskorting en de arbeidskorting. Beide heffingskortingen zijn inkomensafhankelijk: hoe hoger het inkomen, des te minder korting. De algemene heffingskorting is nihil bij een inkomen van € 68.507, de arbeidskorting is nihil bij een inkomen van iets meer dan € 100.000. De steilere afbouw van deze heffingskortingen kost een belastingplichtige 3,537%. Van het tariefvoordeel van 3,8% blijft zo 0,263% over!

De afbouw van de heffingskortingen heeft voor belastingplichtigen in het toptarief tot gevolg dat hun marginale belastingtarief niet 49,5%, maar circa 55% bedraagt.



**Commentaar**

*Het nieuwe schijventarief maakt het erg lastig om het effectieve belastingtarief te berekenen voor de diverse belastbare inkomens. Met de premieheffing volksverzekering (waarom worden die niet gefiscaliseerd?), de afbouw van diverse heffingskortingen, de gefaseerde tariefaanpassing én de afbouw van het aftrektarief voor aftrekposten is al lang niet meer inzichtelijk waar de belastingdruk op uitkomt. Voor de grote groep belastingplichtigen die onder het basistarief vallen is het effectieve resultaat van de nieuwe tariefstructuur verwaarloosbaar. Een tariefvoordeel van 0,263% rechtvaardigt niet zo'n ingrijpende operatie.*



## Check de vrije ruimte in de werkkostenregeling

---

31 oktober 2018

Heeft u, werkgever, de vrije ruimte in de werkkostenregeling (WKR) goed in beeld? Wat is er tot op heden in 2018 in de vrije ruimte geboekt? Als u nog ruimte over heeft, moet u die nog dit jaar invullen! Ieder jaar weer blijkt dat MKB-werkgevers een flink deel van de vrije ruimte in de WKR onbenut laten. En dat is jammer, een gemiste kans om het bruto-nettoloontraject in te korten. Zorg dat u de vrije ruimte tot de laatste euro benut. Met een bonus voor uw personeel, een elektrische fiets, een wat hogere kilometervergoeding. Mogelijkheden te over! Overleg met uw werknemers welk bedrag aan brutoloon zij willen inleveren in ruil voor een belastingvrije bonus of elektrische fiets.

Ga ook na of u in 2018 voldaan hebt aan de verplichting om de vrije loonbestanddelen – in de vrije ruimte én onder de gerichte vrijstellingen – aan te wijzen. Zie ook BelastingBelangen, oktober 2015: [De WKR: vrije loonbestanddelen aanwijzen](#).



# Belastingplan 2019: Vennootschapsbelasting: tarief en verliesverrekening

22 oktober 2018

**Het kabinet gaat het tarief van de vennootschapsbelasting verlagen. In het Regeerakkoord van Rutte III, in oktober 2017, werd een stapsgewijze verlaging aangekondigd van 25% naar 21%, en voor de eerste tariefschijf – bij een winst tot € 200.000 – van 20% naar 16%. Die percentages zijn door diverse tussentijdse ontwikkelingen – met name rondom de dividendbelasting – herhaaldelijk aangepast. Het finale voorstel is om het tarief stapsgewijs te verlagen naar 20,5% en in de eerste schijf naar 15%.**

**Het tarief in de innovatiebox gaat omhoog, van 5% naar 7%. De termijn voor de voorwaartse verliesverrekening wordt teruggebracht van negen tot zes jaar, met een overgangsregeling voor de bestaande verliesverrekening.**

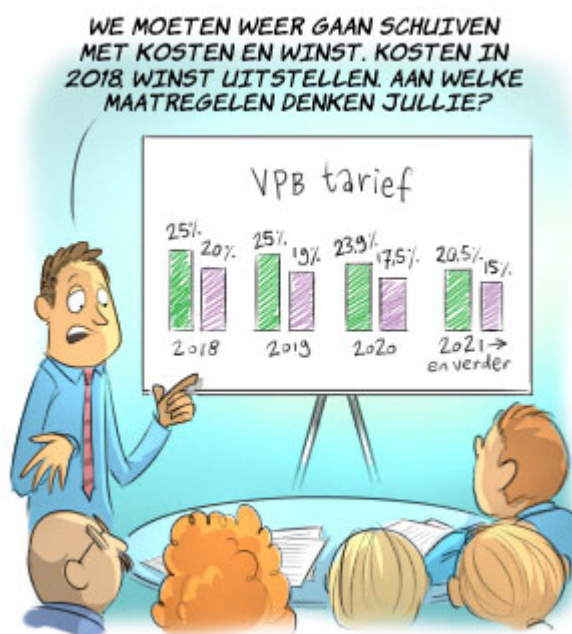
Rutte III wil Nederland aantrekkelijk houden voor internationale bedrijven die zich hier willen vestigen en die werkgelegenheid, innovatie en kracht aan onze economie toevoegen. Het kabinet vindt een lager Vpb-tarief noodzakelijk om de vestigingsplaats Nederland te beschermen. De tariefverlaging wordt over enkele jaren uitgesmeerd:

- voor winsten vanaf € 200.000: in twee stappen van 25% naar 23,9% per 2020 en naar 20,5% per 2021;
- voor winsten tot € 200.000: in drie stappen van 20% naar 19% per 2019, naar 17,5% per 2020 en naar 15% per 2021.

De termijn voor de voorwaartse verliesverrekening wordt per 1 januari 2019 verkort van negen naar zes jaar. Deze aanpassing kent een overgangsregeling voor bestaande verliesverrekening. De verkorte termijn geldt voor verliezen die vanaf (het boekjaar) 2019 worden geleden. Om te voorkomen dat een verlies tot en met 2018 – dat negen jaar verrekenbaar is, tot uiterlijk 2027 – eerder verrekend moet worden dan een verlies vanaf 2019 – dat maar zes jaar verrekenbaar is – wordt de volgorde van verliesverrekening aangepast: een verlies uit 2019 of 2020 moet verrekend worden vóór een verlies uit 2017 of 2018. Deze overgangsregeling is gelijk aan de regeling voor de voorwaartse verrekening van een verlies uit aanmerkelijk belang (zie elders in dit nummer: [Belastingplan 2019: Aanmerkelijk belang: tarief en verliesverrekening](#)).

## Commentaar

*De verlaging van het Vpb-tarief pakt voor het grootbedrijf gunstiger uit dan voor MKB-ondernemers. Voor veel DGA's wordt het voordeel van een lager belastingtarief in de BV goeddeels ongedaan gemaakt door een verhoging van het aanmerkelijkbelang-tarief. De tariefverlaging wordt over meerdere jaren uitgesmeerd en dat is praktisch onhandig. Elke tariefverlaging leidt tot het schuiven met winst: ondernemers gaan proberen om kosten en voorzieningen in de tijd naar voren te halen om die tegen het hogere tarief af te zetten, winst moet worden uitgesteld tot het lagere tarief van toepassing is. Goed koopmansgebruik biedt volop mogelijkheden voor dergelijke verschuivingen. De winstallocatie naar tijd en plaats zal de komende jaren vaker getoetst worden aan de grenzen van goed koopmansgebruik.*





## Bestuur sportief!

---

31 oktober 2018

Sportief besturen kun je leren: workshops te over. Het besturen van een vereniging zodanig dat de uitgangspunten van sportiviteit en respect geborgd zijn, het activeren van sport en lichamelijke inspanning, het organiseren van sportevenementen, dat is allemaal erg nuttig. En loopt u als bestuurder daarbij tegen vragen op over de omzetbelasting, de kansspelbelasting, vrijwilligersvergoedingen, en wat al niet meer, dan biedt het onderdeel Sport op de site van de Belastingdienst uitkomst: [Sport en belasting](#).



# Belastingplan 2019: Beperking afschrijving vastgoed in de BV

22 oktober 2018

**Per 1 januari 2019 wordt de afschrijving op gebouwen beperkt voor de heffing van vennootschapsbelasting: een BV kan thans een gebouw in eigen gebruik nog afschrijven tot op de helft van de WOZ-waarde, en een beleggingspand tot op de WOZ-waarde. Dat verschil in bodemwaarde vervalt per 1 januari 2019: de BV kan dan op alle gebouwen nog slechts afschrijven tot op de WOZ-waarde. Financiën heeft bij de 'Heroverweging pakket vestigingsklimaat', na het kabinetsbesluit om de dividendbelasting niet af te schaffen, een bescheiden overgangsregeling getroffen voor deze afschrijvingsbeperking.**

De beperking van de afschrijving op gebouwen in eigen gebruik – tot op de WOZ-waarde – is een van de dekkingsmaatregelen voor de verlaging van het Vpb-tarief. De afschrijvingsbeperking treedt in werking met ingang van het boekjaar dat aanvangt op of na 1 januari 2019. Als op dat tijdstip de fiscale boekwaarde van een pand in eigen gebruik minder is dan 100% van de WOZ-waarde, hoeft er geen opwaardering plaats te vinden.

Er is een beperkte overgangsregeling getroffen voor ondernemers die het pand in eigen gebruik onlangs, vóór 1 januari 2019 in gebruik hebben genomen én die daar nog geen drie jaar op hebben afgeschreven. Deze ondernemers kunnen alsnog deze drie jaar afschrijven volgens het oude regime, uiteraard tot ten hoogste op 50% van de WOZ-waarde.

Deze overgangsmaatregel komt met name terecht bij bedrijven die recent in vastgoed hebben geïnvesteerd.

De afschrijvingsbeperking geldt uitsluitend in de vennootschapsbelasting. Voor ondernemers in de inkomstenbelasting én voor de ter beschikkingstellingsregeling blijft het mogelijk om een gebouw in eigen gebruik af te schrijven tot 50% van de WOZ-waarde. Dat geldt dus ook voor een bedrijfspand dat de DGA aan zijn BV ter beschikking stelt.

## Commentaar

*De afschrijvingsbeperking op panden in eigen gebruik wordt alleen in de vennootschapsbelasting ingevoerd, niet in de inkomstenbelasting. Dit verschil in afschrijving zal – mede – een rol gaan spelen bij de rechtsvormkeuze, of de onderneming al dan niet in een BV moet worden gedreven. Ook een andere opzet is mogelijk, waarbij de DGA naast de BV een eenmanszaak heeft, of een firma of maatschap met zijn BV vormt, en het bedrijfspand in eigen gebruik in de inkomstenbelasting valt. Zie bijvoorbeeld BelastingBelangen, februari 2016: [Een profijtelijke overstap: van BV naar eenmanszaak](#). Of een sale-lease-back constructie waarbij de niet aftrekbare afschrijving op het bedrijfspand wordt omgezet in een wél aftrekbare huur. Werk aan de winkel voor uw adviseur!*





# Belastingplan 2019: Beperking aftrektarief en aftrekposten

25 oktober 2018

**De invoering van een nieuwe tariefstructuur in de inkomstenbelasting – de sociale vlaktaks – heeft vergaande gevolgen voor de aftrekposten in box 1. Deze posten kunnen over enkele jaren nog slechts tegen het basistarief van 37,05% in aftrek worden gebracht. Het aftrektarief wordt vanaf 1 januari 2020 in vier stappen met 3% per jaar afgebouwd tot het basistarief. De beperking van het aftrektarief treft nagenoeg alle aftrekposten in box 1, voor particulieren én ondernemers. Daarnaast vervalt ook de aftrek van enkele kostenposten, te weten de uitgaven voor monumentenpanden per 2019 en de scholingskosten per 2020.**

Aftrekposten in box 1 gaan de komende jaren steeds minder belastingvoordeel opleveren. Het tarief voor aftrek van deze posten wordt vanaf 1 januari 2020 afgebouwd, jaarlijks met 3%, tot op 37,05%. Het aftrektarief bedraagt 49% in 2019, 46% in 2020, 43% in 2021, 40% in 2022 en 37,05% in 2023 en de daaropvolgende jaren.

Voor particulieren heeft de beperking van het aftrektarief betrekking op de negatieve inkomsten uit eigen woning (het eigenwoningforfait minus de eigenwoningrente) én de persoonsgebonden aftrek (dat zijn de uitgaven voor onderhoudsverplichtingen zoals partneralimentatie, specifieke zorgkosten, weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, de doorgeschoven persoonsgebonden aftrek uit voorgaande jaren, verliezen op beleggingen in durfkapitaal en de aftrekbare giften).

Voor ondernemers komen daar nog bij de ondernemersaftrek – het gezamenlijk bedrag van de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek (bij arbeidsongeschiktheid), de meewerktaftrek, de S&O- aftrek en de stakingsaftrek – én de mkb-winstvrijstelling en de tbs-vrijstelling.

De aftrekbeperking geldt niet voor toevoegingen aan de oudedagsreserve (FOR), de aftrek van lijfrentepremies én de premieaftrek voor arbeidsongeschiktheid. Deze uitzonderingen zijn niet gemotiveerd in het Belastingplan 2019. De ratio zal zijn dat tegenover deze aftrekposten – op termijn – belastbare inkomsten staan die tegen het normale tarief in box 1 van 37,05% of 49,5% worden belast. Deze koppeling is niet doorgevoerd voor partneralimentatie.

De *Hillen-aftrek* – de aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningsschuld – wordt gefaseerd, in 30 jaar, afgeschaft. In 2019 wordt deze aftrek voor 96 2/3 % in aanmerking genomen. Zie ook BelastingBelangen, oktober 2017: [Regeerakkoord Rutte III: Eigenwoningforfait en -renteaftrek](#).

De *monumentenaftrek* wordt per 1 januari 2019 vervangen door een subsidieregeling. Eigenaren van een rijksmonument met woonfunctie kunnen maximaal 35% subsidie krijgen voor gemaakte instandhoudingskosten. De aftrek voor *scholingskosten* wordt per 1 januari 2020 vervangen door een individuele leerrekening voor Nederlanders die een startkwalificatie hebben behaald.





**Commentaar**

*De beperking van het aftrektarief is een majeure ingreep in onze belastingwetgeving. Naar de motivering daarvan blijft het gissen: het Belastingplan 2019 biedt geen andere verklaring dan dat deze beperking is overeengekomen in het Regeerakkoord van Rutte III.*

*Het beperkte aftrektarief treft ook de (14%) mkb-winstvrijstelling en de (12%) tbs-vrijstelling. Ten onrechte: dit zijn in feite tariefmaatregelen. Gevolg is wel dat door deze aanpak de algemene tariefverlaging in box 1 voor IB-ondernemers en TBS-ers vrijwel volledig teniet wordt gedaan.*



## Buitenlandse winst kost MKB-winstvrijstelling

---

31 oktober 2018

Bent u, IB-ondernemer, zakelijk actief in binnen- en buitenland? Let op: de winst die u in het buitenland behaalt gaat ten koste van de 14% MKB-winstvrijstelling. De Hoge Raad heeft beslist dat de MKB-winstvrijstelling voor een evenredig deel aan de buitenlandse winst moet worden toegerekend, en dat leidt tot een lagere vermindering ter voorkoming van dubbele belasting. De ondernemer met buitenlandse winst heeft daardoor minder profijt van de MKB-winstvrijstelling dan de ondernemer die zijn winst alleen in Nederland behaalt. Ons hoogste rechtscollege vindt dat niet in strijd met de vrijheid van vestiging uit het Europese recht.



# Belastingplan 2019: Aanmerkelijk belang: tarief en verliesverrekening

22 oktober 2018

**In het Belastingplan 2019 is voorgesteld om het aanmerkelijkbelang-tarief gefaseerd te verhogen: per 1 januari 2020 van 25% naar 26,25% en per 1 januari 2021 naar 26,9%. Deze tariefsverhoging kent geen respecterende werking: ook oude winstreserves in de BV, van vóór de tariefsverhoging, worden bij uitkering tegen het nieuwe hogere tarief belast.**

**De termijn voor de verrekening van een verlies uit aanmerkelijk belang wordt per 1 januari 2019 verkort van negen naar zes jaar. Deze aanpassing kent wél respecterende werking: de verkorte termijn geldt voor verliezen die in 2019 of nadien worden geleden.**

Het aanmerkelijkbelang-tarief wordt gefaseerd verhoogd, per 1 januari 2020 van 25% naar 26,25% en per 1 januari 2021 naar 26,9%, omdat het tarief van de vennootschapsbelasting – ook gefaseerd – wordt verlaagd. De verhoging van het aanmerkelijkbelang-tarief neutraliseert voor veel DGA's de meevaller van het lagere tarief van de vennootschapsbelasting. De aanpassing van het aanmerkelijkbelang-tarief is minder dan in het Regeerakkoord van Rutte III 'Vertrouwen in de toekomst' werd genoemd: daar was nog sprake van een tariefaanpassing van 25% naar 27,3% in 2020 en vervolgens naar 28,5% in 2021.

De tariefsverhoging kent géén respecterende werking. Als de BV nog winstreserves heeft die in een ver verleden zijn behaald en waarover zij 48% vennootschapsbelasting heeft betaald, leidt het nieuwe tarief van 26,9% tot een belastingdruk op die winstreserves van bijna 62%!

De termijn voor de voorwaartse verrekening (carry forward) van een verlies uit aanmerkelijk belang wordt per 1 januari 2019 verkort van negen naar zes jaar. Deze aanpassing loopt gelijk op met de termijn voor de voorwaartse verliesverrekening voor BV's (zie elders in dit nummer: [Belastingplan 2019: Vennootschapsbelasting: tarief en verliesverrekening](#)). Deze aanpassing kent wél een overgangsregeling: een verlies uit aanmerkelijk belang uit 2018 of een eerder jaar blijft negen jaar voorwaarts verrekenbaar. Om te voorkomen dat een verlies uit aanmerkelijk belang van 2019 verdampt (na zes jaar) voordat een verlies uit 2017 of 2018 is verrekend (na negen jaar), moet een verlies uit 2019 eerst verrekend worden, vóór een verlies uit 2017 of 2018. Eenzelfde regeling geldt voor een verlies uit 2020; dat moet verrekend worden vóór een verlies uit 2018.

## Commentaar

*De verhoging van het aanmerkelijkbelang-tarief per 2020 maakt het voor DGA's aantrekkelijk om in 2018 of 2019 dividend uit te keren. Het kabinet rekent op een substantiële dividendoetstoot: voor 2019 is een extra belastingopbrengst in box 2 van € 1,4 miljard ingeboekt! Bij de afweging of een dividendoetkering in 2018 of 2019 gewenst is, spelen diverse vragen. Beschikt de BV wel over de vereiste liquide middelen?, Is de dividendklem van het pensioen in eigen beheer weggewerkt? en Geeft de balans- en uitkeringstest een positieve uitkomst? Bij een ongeoorloofde dividendoetkering is de bestuurder van de BV – de DGA – hoofdelijk aansprakelijk voor het tekort, de schade door de dividendoetkering, tot maximaal het bedrag van de dividendoetkering plus de wettelijke rente vanaf het tijdstip van de dividendoetkering.*

*De verkorting van de verliesverrekening tot zes jaar is niet doorgetrokken naar de wettelijke regeling voor verrekening van de belastingkorting wegens een verlies uit aanmerkelijk belang. Dat punt moet nog hersteld worden. Ook valt op dat de termijn voor verliesverrekening bij financiering van de BV met eigen vermogen korter is (zes jaar) dan bij financiering met vreemd vermogen onder de terbeschikkingstellingsregeling (negen jaar).*



# Belastingplan 2019: Verkorten 30%-regeling, mét overgangsrecht

25 oktober 2018

**Voor het vestigingsklimaat van ons land is het van groot belang dat werkgevers gekwalificeerde werknemers uit het buitenland kunnen aantrekken. Deze ingekomen werknemers – expats – kunnen in aanmerking komen voor de 30%-regeling: een faciliteit die een belastingvrije vergoeding biedt tot 30% van het loon voor de extra kosten van het verblijf in Nederland. In 2017 werd de 30%-regeling toegepast bij ruim 74.000 expats.**

**Het kabinet wil de maximale looptijd van de 30%-regeling per 1 januari 2019 verkorten, van acht naar vijf jaar. Voor deze aanpassing was in eerste instantie geen overgangsrecht getroffen, maar na het kabinetsbesluit om de dividendbelasting niet af te schaffen komt er alsnog overgangsrecht voor de groep expats waarvoor de 30%-regeling door de voorgenomen maatregel in 2019 of 2020 zou eindigen.**

Werknemers die vanuit het buitenland in Nederland komen werken kunnen in aanmerking komen voor de 30%-regeling. Deze regeling biedt een belastingvrije vergoeding tot een forfaitair bedrag van 30% van het loon voor de extra kosten van het verblijf in Nederland. Vereist is dan wel dat de werknemer beschikt over een specifieke deskundigheid die niet of nauwelijks te vinden is op de Nederlandse arbeidsmarkt, én dat hij in de twee jaar vóór zijn eerste werkdag in Nederland meer dan 150 kilometer van de Nederlandse grens woont. Zie ook BelastingBelangen, augustus 2018: [Grensoverschrijdend werken en de fiscus](#).

De maximale looptijd van de 30%-regeling is thans acht jaar. Het kabinet wil die maximale looptijd met drie jaar verkorten tot vijf jaar. Reden daarvoor is dat uit onderzoek blijkt dat de extra kosten van het verblijf in Nederland – dé reden voor de 30%-regeling – zich met name voordoen in de beginperiode van de uitzending naar Nederland en daarna snel afnemen.

De NL-werkgever en de expat kunnen er ook voor kiezen om de extra kosten van diens verblijf in Nederland niet forfaitair tot 30% van het loon te vergoeden, maar tot het bedrag van de werkelijk gemaakte kosten. De periode waarin zo'n belastingvrije vergoeding kan worden verstrekt, wordt ook teruggebracht tot vijf jaar. Dat geldt ook voor de duur van de keuzeregeling voor buitenlandse belastingplicht.

Het kabinet was voornemens om de verkorting van de looptijd van de 30%-regeling in te voeren zonder overgangsrecht. De regeling zou daardoor per direct vervallen voor de expats die per 1 januari 2019 al meer dan vijf jaar van die regeling gebruik maken. Het kabinet is daarop teruggekomen bij de Heroverweging van het pakket vestigingsklimaat, ná het besluit om de dividendbelasting niet af te schaffen. Er komt alsnog overgangsrecht voor de groep expats waarvoor de regeling als gevolg van deze maatregel in 2019 of 2020 zou eindigen.

## **Commentaar**

*De 30%-regeling kende oorspronkelijk een maximale looptijd van tien jaar. Per 2012 is de looptijd verkort naar acht jaar, mét een overgangsregeling voor de expats die voordien al gebruik maakten van de regeling: voor hen bleef de oude termijn van tien jaar gelden. De overgangsregeling van de aangekondigde verkorting van de looptijd is minder ruimhartig: een doorlopende regeling voor de expats waarvoor de regeling in 2019 of 2020 zou eindigen op basis van de nieuwe kortere looptijd van vijf jaar.*

*Expats hebben veelal een nettoloonafpraak met hun NL-werkgever. Dat betekent dat de schade door het eerder vervallen van de 30%-regeling voor rekening van die werkgever komt.*



## Anticipeer op de BTW-verhoging van 6% naar 9%

31 oktober 2018

Bent u een BTW-vrijgestelde ondernemer? En maakt u binnen uw onderneming of non-profitinstelling veel gebruik van goederen of diensten die met het lage BTW-tarief worden belast?

Dan is het interessant om nog dit jaar, in 2018, met vooruitbetalingen te werken. Als u in 2018 een product of dienst bestelt kost u dat 6% BTW, ook als u die prestatie pas ná 1 januari 2019 afneemt. Door de toekomstige levering of dienst al in 2018 (vooruit) te betalen, bespaart u 3% BTW. Let op: bij zo'n vooruitbetaling is wél vereist dat op het tijdstip van betaling alle andere elementen van de toekomstige levering of dienst bekend zijn.

Bij een gedeeltelijke vooruitbetaling in 2018 is over dat deel van de vergoeding 6% BTW verschuldigd, over het restant dat ná 1 januari 2019 wordt betaald is 9% BTW verschuldigd.



## Zelfstandigenaftrek: uren criterium en zwangerschap?

28 oktober 2018

**Ik werk als hypotheekadviseur in een maatschap met meerdere adviseurs in een financieel adviescentrum. Ik werk parttime, gemiddeld 3 dagen per week. Op jaarbasis werk ik ongeveer 1300 uur, en dat is genoeg voor het uren criterium. Ik heb recht op de zelfstandigenaftrek, startersaftrek en andere ondernemersfaciliteiten. Volgend jaar ga ik zeker minder werken: ik ben zwanger en dat betekent dat ik tijdelijk minder uren zal kunnen werken. Hoe zit dat met ziekte en het uren criterium? Vervalt de zelfstandigenaftrek dan voor mij?**

### Antwoord

De belastingwet koppelt het recht op – de meeste – ondernemersfaciliteiten aan een uren criterium. Een ondernemer heeft recht op de zelfstandigenaftrek al hij/zij in een kalenderjaar ten minste 1.225 uren voor de onderneming werkzaam is. Als de ondernemer geen starter meer is, komt daar nog een tweede vereiste bij: de ondernemer moet meer dan de helft van de tijd die hij/zij werkt – voor de onderneming én andere werkzaamheden – aan de onderneming besteden. Dat uren criterium moet per kalenderjaar worden toegepast: het vereiste aantal van 1.225 uren wordt bij het starten of staken van een onderneming in de loop van het jaar niet naar tijdsgelang verminderd. De ondernemer moet kunnen aantonen dat hij/zij voldoet aan het uren criterium: de belastinginspecteur kan een urenadministratie opvragen.

Als een ondernemer door ziekte niet of minder uren kan werken, heeft dat direct gevolgen bij de toepassing van het uren criterium. Maar dat geldt niet voor zwangerschap. De wet kent hier een tegemoetkoming: als een ondernemer wegens zwangerschap haar werkzaamheden voor de onderneming tijdelijk onderbreekt, worden de werkzaamheden tijdens de periode die overeenkomt met het zwangerschaps- en bevallingsverlof voor werkneemsters geacht niet te zijn onderbroken voor de bepaling van het aantal uren voor het uren criterium. Anders gezegd: tijdens het reguliere zwangerschaps- en bevallingsverlof wordt u geacht gewoon door te werken voor het uren criterium. U raakt dus uw zelfstandigenaftrek niet kwijt door het verlof wegens zwangerschap en bevalling.





## Overbedelingsvordering en afkoop alimentatie

---

31 oktober 2018

Bent u na uw echtscheiding alimentatieplichtig? En bent u bij de verdeling van de huwelijksgoederengemeenschap overbedeeld? Dan kunt u die overbedelingsvordering gebruiken om uw alimentatieplicht af te kopen. Er komt geen geld op tafel, en u bent van uw alimentatieplicht af. Overleg eens met uw ex of die niet akkoord kan gaan met het wegstrepen van de alimentatieplicht tegen uw overbedelingsvordering. Als zij daar mee instemt, heeft dat fiscaal tot gevolg dat er voor u een aftrekpost ontstaat, en dat uw ex, de alimentatiegerechtigde, die afkoopsom tot haar belastbare inkomen moet rekenen. Dat kan een leuk fiscaal voordeel opleveren als de aftrek van de afkoopsom tegen een hoger tarief plaatsvindt dan de heffing daarover. Dat fiscale voordeel kunt u delen met uw ex.



## Erfbelasting: uitstel van betaling mogelijk?

---

28 oktober 2018

**Mijn ouders zijn beiden overleden; ik ben hun enige erfgenaam. De nalatenschap bestaat (nagenoeg) uitsluitend uit hun hypotheekvrije woning. Die staat nu te koop, maar er is nog niet veel belangstelling voor hun plattelandswoning. Ik moet over de waarde van de woning erfbelasting betalen, maar dat geld heb ik niet: dat zit vast in de woning. Hoe los ik dit probleem op? Kan ik uitstel van betaling krijgen bij de Belastingdienst?**

### **Antwoord**

U moet als erfgenaam binnen acht maanden na het overlijden een aangifte erfbelasting indienen. Die aangifte leidt tot een (voorlopige) aanslag erfbelasting. Als u die belasting niet kunt betalen omdat de woning nog niet verkocht is, kunt u om uitstel van betaling vragen bij de Belastingdienst. Als de aanslag erfbelasting minder is dan € 50.000 krijgt u in beginsel – zolang de woning nog te koop staat – één jaar uitstel van betaling. Is de aanslag erfbelasting meer dan € 50.000, dan verleent de Belastingdienst u uitstel van betaling mits u aanvullende zekerheid geeft in de vorm van een bankgarantie, of een hypotheekrecht op de te koop staande woning.





## Uw handelsnaam en logo: secureren!

---

31 oktober 2018

Een fraaie handelsnaam, of een prachtig beeldlogo kan een bedrijf veel profijt opleveren. De gehapte appel is daarvan een overtuigend bewijs.

Hebt u, ondernemer, uw bedrijfsnaam en/of beeldlogo goed beschermd? Veel ondernemers denken van wel, omdat ze hun handelsnaam of domeinnaam hebben geregistreerd. Maar dat is niet voldoende. Zo'n registratie biedt geen bescherming als een andere ondernemer diezelfde merknaam geregistreerd heeft bij het Benelux Bureau voor de Intellectuele Eigendom (BBIE). En een logo is niet gecureerd door het auteursrecht. Ook voor een logo geldt dat alleen een registratie bij het BBIE voor bescherming zorgt bij merkinbreuk. Voor meer informatie over merkbescherming: zie [Octrooi, merk of model?](#)



# Partneralimentatie: betalen, afkopen of exporteren?

31 oktober 2018

**De nieuwe tariefstructuur in de inkomstenbelasting heeft vergaande gevolgen voor de aftrek van partneralimentatie. De gescheiden ondernemer die partneralimentatie betaalt kan die kostenpost thans tegen het 'volle' tarief van 52% in aftrek brengen, maar die aftrek zakt in de komende jaren terug naar 37,05%. Daarmee wordt het fiscale voordeel van deze aftrekpost een stuk minder. Dat is vervelend, vooral ook als bij het vaststellen van de partneralimentatie uitgegaan is van een aftrek tegen 52% en dat fiscale voordeel meegenomen is bij de vaststelling van de hoogte van de alimentatie. Wat te doen? Deze special geeft antwoord.**

## Alimentatie betalen: het aftrektarief

De tariefstructuur in de inkomstenbelasting – box 1 – wordt per 1 januari 2019 ingrijpend aangepast. Het kabinet Rutte III introduceert een sociale vlaktaks, met nog twee tariefschijven: een basistarief van 37,05% en een toptarief van 49,5%. Dat tweeschijventarief wordt gefaseerd in twee jaar tot stand gebracht. Met de nieuwe structuur worden ook de fiscale aftrekposten gekortwiekt: deze posten kunnen over enkele jaren nog slechts tegen het basistarief van 37,05% in aftrek worden gebracht. Het aftrektarief wordt vanaf 1 januari 2020 afgebouwd, jaarlijks met 3%, tot op 37,05%. Het aftrektarief bedraagt 49% in 2019, 46% in 2020, 43% in 2021, 40% in 2022 en 37,05% in 2023 en de daaropvolgende jaren.

Deze aftrekbeperking geldt voor vrijwel alle fiscale aftrekposten, ook voor de partneralimentatie. Voor veel gescheiden ondernemers betekent dat  $52\% - 37\% = 15\%$  minder fiscaal voordeel op de alimentatiebetalingen. Dat vermindert de draagkracht om alimentatie te kunnen betalen: de partneralimentatie moet omlaag!

*SCHAT, MIJN FISCALE AFTREK VOOR JOUW ALIMENTATIE GAAT MET RUTTE III FORS OMLAAG, VAN 52% NAAR 37,05%. DAT BETEKENT DAT JE ALIMENTATIE OMLAAG MOET.*



*DAT KAN ECHT NIET, MET DIE BOODSCHAPPEN-BOETE VAN RUTTE III.*

## Overleg met de ex-echtgenoot, de alimentatiegerechtigde

De alimentatieplichtige ondernemer doet er verstandig aan om zijn ex-echtgenoot snel op de hoogte te stellen van de nieuwe spelregels voor de alimentatie-aftrek, en welke financiële consequenties dat voor hem heeft. Als het fiscale voordeel van de aftrek tegen 52% indertijd is meegenomen bij het vaststellen van de hoogte van de alimentatie zou het mogelijk moeten zijn om overeenstemming te bereiken over een lagere alimentatie. Lukt dat niet, dan zal de ondernemer dat moeten accepteren, óf wel een herziening van de alimentatie aan de rechter moeten voorleggen. Een gang naar de advocaat en aansluitend de rechtbank is dan onvermijdelijk. De verwachting is de beperking van de alimentatie-aftrek tot een tsunami – een zeer groot aantal – aan herzieningsverzoeken zal leiden. Als u besluit om te gaan procederen is het is zaak om er snel bij te zijn om te zorgen dat uw herzieningsverzoek bij de rechtbank 'bovenop de stapel' komt. Als u de herzieningsprocedure pas over een of twee jaar opstart is de kans groot dat uw zaak pas jaren later 'op de rol' komt. Tegen die tijd is de periode van uw alimentatieplicht wellicht al verstreken. Een procedure is dan veelal mosterd na de maaltijd: de rechter beslist zelden dat de alimentatiegerechtigde de teveel ontvangen partneralimentatie moet terugbetalen.

## Is afkoop een optie?

Als een vrijwillige herziening van de alimentatie onbespreekbaar blijkt, kan ook een afkoop van de alimentatieplicht bij de ex worden aangekaart. Het afkopen van de alimentatie kan fiscaal aantrekkelijk zijn. Door in een keer de alimentatie af te kopen ontstaat er een hoge aftrekpost, en die kan nog dit jaar, in 2018, in box 1 in aftrek worden gebracht tegen het 52% tarief. Mits het inkomen in box 1 toereikend is. Maar alvorens op de fiscale aspecten van zo'n afkoop in te gaan eerst wat algemeen juridische opmerkingen over de afkoop van partneralimentatie.

De ex-partners mogen gezamenlijk bepalen hoe zij invulling geven aan de partneralimentatie. Hét voordeel van afkoop is dat partners voortaan financieel onafhankelijk van elkaar zijn. Door een afkoop wordt voorkomen dat de ex-partners elkaar jarenlang gaan achtervolgen – om te kijken of zij al samenwoont met haar nieuwe vriend – of elkaar alsmaar lastigvallen met geldkwesties in de trant van 'je hebt mijn alimentatie weer niet op tijd overgemaakt'. Verzoeken om een verhoging van de alimentatie zijn niet meer aan de orde. Maar daar staat tegenover dat wanneer de ex-echtgenoot kort na de afkoop van de alimentatie gaat samenwonen met haar nieuwe partner 'alsof zij gehuwd was' de afkoopsom niet gedeeltelijk kan worden teruggevorderd! Van groot belang is ook dat de onderhoudsplicht niet eindigt na afkoop van de alimentatie. Stel dat de vrouw de afkoopsom alimentatie in korte tijd er 'doorjaagt' aan leuke en minder leuke bestedingen en zij daarna noodgedwongen bij de gemeente aanklopt voor financiële bijstand. De gemeente zal de bijstandsuitkeringen voor de vrouw gaan verhalen op de man: die heeft immers een onderhoudsplicht van maximaal 12 jaar na de echtscheiding. Dit risico is onaanvaardbaar: de afkoop moet altijd zodanig worden geregeld – door de afkoopsom in een lijfrentepolis te stoppen die maandelijks gaat uitkeren – dat de ex-echtgenoot niet de kans krijgt om het afkoopsom voor wat anders te besteden dan voor haar levensonderhoud.

Bij het berekenen van de afkoopsom moet de reeks van alimentatie-uitkeringen contant gemaakt worden. Probleem daarbij is met name wat de – resterende – duur is van de alimentatieplicht. De alimentatietermijn is maximaal twaalf jaar; de rechter kan die in uitzonderlijke gevallen op verzoek van de alimentatiegerechtigde verlengen. Heeft het huwelijk korter dan vijf jaar geduurd en zijn er uit dat huwelijk geen kinderen geboren, dan is de termijn gelijk aan de duur van het huwelijk. De alimentatietermijn gaat in op het tijdstip waarop de echtscheidingsbeschikking is ingeschreven in de registers van de burgerlijke stand. De afkoopsom wordt nooit berekend op basis van de wettelijke termijnen, omdat rekening gehouden wordt met de kans dat de alimentatiegerechtigde gaat samenwonen of huwen met een nieuwe partner. Ook moet rekening gehouden worden met sterfttekansen en mogelijke wijziging in de wetgeving voor alimentatie. Politiek Den Haag is al vaker druk doende geweest met een verkorting van de wettelijke alimentatietermijn (zie ook BelastingBelangen, februari 2012: [Partneralimentatie: anticiperen op defiscalisering](#)), maar tot op heden is daar nog niets van gekomen. De berekening van de afkoopsom is lastig: beide ex-echtgenoten zullen hier water bij de wijn moeten doen.



## Fiscale aspecten van afkoop

De *alimentatieplichtige* kan de afkoopsom als persoonsgebonden aftrek in mindering brengen op zijn inkomen. De wet stelt daarbij wel de voorwaarde dat de betaling van de afkoopsom moet plaatsvinden tussen ex-echtgenoten. Aftrek is dus pas mogelijk als de afkoopsom wordt betaald nadat de echtscheiding formeel een feit is, ná inschrijving van de rechtelijke echtscheidingsbeschikking in de registers van de burgerlijke stand. Het vereiste van ex-echtgenoten heeft ook tot gevolg dat wanneer de partners niet gehuwd waren, maar ongehuwd samenwoonden, er géén recht op aftrek bestaat voor een afkoopsom van alimentatie. Ongehuwd samenwonenden hebben – onder voorwaarden – wél recht op aftrek van een periodieke betaling van alimentatie-uitkeringen. Zie ook BelastingBelangen, augustus 2015: [Alimentatie: aftrekbaar, belast en geen schenking](#).

De afkoopsom is aftrekbaar op het box 1-inkomen. Is het inkomen in die box niet toereikend, dan wordt het surplus doorgeschoven naar een aftrek in box 3 en vervolgens in box 2. Resteert er dan nog een deel van de afkoopsom, dan kan die in het daaropvolgende jaar in aftrek worden gebracht, weer in de volgorde box 1, box 3 en box 2. De aftrek van de afkoopsom kan nooit leiden tot een fiscaal verlies.

Duidelijk zal zijn dat een aftrek in box 3 en box 2 moet worden vermeden: de belastingbesparing in die twee boxen is te beperkt. Afkoop moet bij voorkeur plaatsvinden als de alimentatieplichtige, de gescheiden ondernemer, een hoog inkomen in box 1 heeft. Dat kan voor een DGA een goede reden zijn om – als hij dat vorig jaar niet al gedaan heeft – nog dit jaar zijn pensioen in eigen beheer af te kopen, met een belastingvrije korting van 25% op de fiscale waardering van het pensioen in eigen beheer per ultimo 2015. Dat leidt tot een incidenteel hoog inkomen in box 1, en dat faciliteert een hoge belastingaftrek op de afkoopsom van de alimentatieplicht.

Als het inkomen in box 1 ontoereikend is, kan een gedeeltelijke afkoop van de alimentatieplicht worden overwogen. Met zo'n partiële afkoop kan de afkoopsom worden afgestemd op het beschikbare inkomen in box 1. Let op: er moet wel sprake zijn van afkoop, niet van een vooruitbetaling van de alimentatie-uitkeringen over een reeks jaren. Dat moet juridisch waterdicht geregeld worden. De wet staat enkel aftrek van een afkoopsom toe.

De *alimentatiegerechtigde* moet de afkoopsom tot het inkomen in box 1 rekenen: de afkoopsom wordt belast tegen het progressieve tarief in de inkomstenbelasting in box 1. Deze heffing kan gemitigeerd worden door de afkoop over meerdere jaren te spreiden óf wel door de afkoopsom om te zetten in een lijfrentepolis die jaarlijks belastbare uitkeringen oplevert. Het tariefnadeel wordt zo verminderd. Als de alimentatiegerechtigde in het buitenland woont kan de afkoopsom soms belastingvrij worden geïncasseerd.

#### *Een netto afkoop*

Een netto afkoop van de alimentatieplicht is mogelijk als de echtscheidende echtgenoten op één lijn zitten en snel handelen. De wet inkomstenbelasting biedt de mogelijkheid voor echtscheidende echtgenoten om te kiezen voor het fiscale partnerschap in het kalenderjaar waarin zij uiteen gaan. In dat jaar zijn zij een gedeelte van het kalenderjaar partner geweest en dat kan – op beider verzoek – uitgebreid worden tot het gehele kalenderjaar.

Die partnerkeuze biedt de mogelijkheid om de partneralimentatie 'netto' af te kopen. In het kalenderjaar waarin het verzoek tot echtscheiding wordt ingediend, moet de echtscheiding geformaliseerd worden door inschrijving van de rechtelijke echtscheidingsbeschikking in de registers van de burgerlijke stand. Kort daarop moet – nog steeds in hetzelfde kalenderjaar – de alimentatieplicht worden afgekocht. Door voor dat gehele kalenderjaar te kiezen voor het fiscaal partnerschap kan de alimentatieplichtige, de gescheiden ondernemer, de afkoopsom als aftrekpost én als inkomstenpost tot zijn belastbaar inkomen rekenen. Die twee posten vallen tegen elkaar weg, met als resultaat een netto afkoop. Als de alimentatieplichtige het volledige bedrag van de afkoopsom niet direct in datzelfde jaar kan afstorten naar zijn ex, blijft een netto afkoop mogelijk door een overeenkomst van geldlening te sluiten voor het later nog te betalen deel van de afkoopsom.

Deze optie kan uitsluitend worden benut als de echtscheidende echtgenoten met elkaar in overleg zijn en goed uiteen willen gaan. Bij vechtscheidingen is dit traject ondenkbaar.

#### **Alimentatie exporteren?**

Partneralimentatie is in Nederland aftrekbaar, ook als de ex-echtgenoot inmiddels in het buitenland woont. In diverse buitenlandse landen wordt alimentatie niet belast, eenvoudig omdat een dergelijke familierechtelijke uitkering daar niet bestaat. Dat leidt tot een aantrekkelijke combinatie: een aftrek in Nederland, en een belastingvrije uitkering elders. Zie voor een illustratief voorbeeld: BelastingBelangen, juni 2013: [Aftrek voor partneralimentatie 'over de grens'](#). Diezelfde combinatie is bij meerdere landen ook mogelijk voor de afkoopsom van alimentatieverplichtingen. Die opzet wordt helemaal aantrekkelijk als bedacht wordt dat het niet verboden is om na zo'n afkoop met dezelfde partner opnieuw in de huwelijksboot te stappen.....



## Stress en werkdruk: een zorg voor werkgevers

---

31 oktober 2018

Een werkgever kan aansprakelijk gesteld worden voor de burn-out van zijn werknemer. Uit onderzoek van Arboned, een arbodienstverlener, blijkt dat de werkstress in de afgelopen vijf jaar is verachtvoudigd! De oorzaken daarvan zijn legio: pesten, intimidatie, te weinig uitdaging, veel overwerk, discriminatie, maar vooral een te hoge werkdruk. De inspectiedienst van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) controleert extra streng op psychosociale arbeidsbelasting (PSA). Als de burn-out van een werknemer veroorzaakt is door omstandigheden op de werkvloer loopt de werkgever het risico dat hij de werknemer een schadevergoeding moet betalen. En die kan – zo blijkt uit de rechtspraak – al snel in de papieren lopen. Werkgevers doen er verstandig aan om maatregelen te treffen om het risico op een burn-out bij hun medewerkers te minimaliseren. Laat uw werknemers regelmatig hun stressniveau – online – testen, bijv. op [werkdrukkompas](#).



## Is mijn partner ondernemer?

28 oktober 2018

**Mijn partner en ik drijven verschillende ondernemingen. Ik verricht mijn werkzaamheden als accountant-administratieconsulent in de vorm van een eenmanszaak. Daarnaast heb ik samen met mijn vrouw én een bedrijfsadviseur een firma waarin we adviezen omtrent herstructurering en M&A geven. Mijn vrouw heeft ook nog een eenmanszaak waarin zij IB-aangiften en loonadministraties etc. verzorgt en bezwaar- en beroepsprocedures begeleidt. Bij de Kamer van Koophandel staat zij voor haar eenmanszaak als zelfstandig ondernemer ingeschreven. De Belastingdienst erkent mijn partner niet als ondernemer voor de heffing van inkomsten- en omzetbelasting, omdat zij de lastiger klussen in haar eenmanszaak meestal aan mij uitbesteedt, overigens tegen een marktconforme vergoeding. De inspecteur stelt dat zij uitsluitend ondersteunende werkzaamheden verricht. Heeft de Belastingdienst een punt, of kunnen wij ons daar met succes tegen verzetten?**

### Antwoord

U kunt zich daar tegen verzetten, met een goede kans op succes.

De wet inkomstenbelasting definieert een ondernemer als de belastingplichtige voor wiens rekening een onderneming wordt gedreven én die rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende die onderneming. En dat is uw vrouw voor haar eenmanszaak. Zij staat als zelfstandig ondernemer ingeschreven bij Kamer van Koophandel. Dat betekent dat zij gebonden wordt voor alle rechtshandelingen die door of namens haar eenmanszaak zijn verricht; zij is aansprakelijk voor alle verbintenissen die door die rechtshandelingen ontstaan. Ik begrijp dat uw vrouw zelfstandig opdrachten aanneemt tot het verzorgen van IB-aangiften, het voeren van loonadministraties en het begeleiden van bezwaar- en beroepsprocedures en dat zij er voor zorgt dat die opdrachten worden uitgevoerd. Als dat werk niet – naar behoren – wordt uitgevoerd is zij daarvoor aansprakelijk. Zij treedt naar buiten en handelt onder de naam van haar eenmanszaak. De onderneming wordt voor haar rekening en risico gedreven, zij is onbeperkt gerechtigd tot de resultaten van de onderneming. Dat zij u als materiedeskundige 'inhuurt' en zelf goeddeels ondersteunende werkzaamheden binnen haar onderneming verricht is daarbij geen beletsel. Zo'n interne taakverdeling belet haar ondernemerschap niet. De opbrengsten van de onderneming komen uw vrouw ook rechtstreeks toe. Dat alles maakt haar ondernemer voor de inkomsten- én de omzetbelasting. De werkzaamheden die u voor haar onderneming verricht zijn bij u in box 1 belast als resultaat uit overige werkzaamheden.





## FB, insta, whatsapp, snapchat, tinder, vine op de zaak

---

31 oktober 2018

Uw werknemers zijn er maar druk mee...

De verleiding van al die social media is groot, ook op de werkvloer: whatsappen of tinderen is al snel leuker dan werken. En met al die social media staan de deuren van uw bedrijf wagenwijd open: werknemers kunnen informatie en gegevens van de werkvloer op social media delen, met de hele wereld. Dat kan u als werkgever een flinke schadepost opleveren: uw concurrenten zitten ook op social media! Uit enkele recente arbeidsrechtelijke procedures blijkt dat de rechter de bescherming van bedrijfsgegevens boven de vrijheid van meningsuiting op social media plaatst. Maar dan moeten de appende werknemers wél weten waar ze aan toe zijn, wat ze wél en niet met social media mogen doen. Leg die spelregels vast in een social media protocol. U voorkomt er problemen mee, en als de werknemer die spelregels overtreedt kunt u gefundeerd passende maatregelen nemen.



## Parttime werken voor de BV: salaris DGA?

28 oktober 2018

**Met mijn BV ben ik werkzaam in de media- en entertainmentsector. De zaken gaan goed, ik krijg leuke opdrachten en mijn netwerk breidt zich goed uit. Ook internationaal. Ik heb onlangs een bijzonder interessant aanbod gekregen van een groot Amerikaans mediaconcern om een paar jaar op projectbasis bij hen in dienst te treden. Het gaat om een multimediproject, een dienstbetrekking op parttime basis, 2 á 3 dagen in de week, standplaats Amsterdam. Dit is voor mij een geweldige opportunity om internationaal door te breken. Ik ga deze uitdaging aan; het salaris is prima én mijn nieuwe werkgever heeft er geen problemen mee als ik op de andere dagen van de week voor mijn eigen BV blijf werken. Ik zal de werkzaamheden voor mijn BV wel moeten terugschroeven. Kan ik nu mijn salaris uit mijn BV – dat is € 100.000 per jaar, de Belastingdienst heeft dat een paar jaar geleden nog geaccordeerd – tijdsevenredig verminderen naar de helft = € 50.000 per jaar? En kan ik daar de 25% doelmatigheidsmarge nog op in mindering brengen?**

### Antwoord

U gaat van een fulltime functie naar een deeltijdfunctie bij uw BV. Volgens Financiën kan in zo'n situatie 'in het algemeen, rekening houdend met de aard en omvang van de verrichte werkzaamheden worden aangesloten bij een evenredig gedeelte van een gebruikelijk loon op voltijdsbasis'.

De bewijslast ligt daarbij wel op u. U moet aantonen wat uw gebruikelijk loon op voltijdsbasis zou zijn. Dat lijkt in uw situatie geen probleem, nu de Belastingdienst een paar jaar geleden een salaris van € 100.000 voor uw fulltime dienstverband heeft goedgekeurd. Of is dat het salaris na aftrek van de doelmatigheidsmarge van toen nog 30%? Dan komt uw gebruikelijk loon uit op zo'n € 145.000.

Er van uitgaande dat het gebruikelijk loon voor een fulltime dienstverband bij uw BV op € 100.000 kan worden gesteld, bedraagt dat bij een 50% parttime functie € 50.000. Als daarop de (thans) 25% doelmatigheidsmarge in aftrek wordt gebracht komt uw salaris uit op € 37.500. Dat is onder het standaardbedrag – het 'bewijsgrensbedrag' – van € 45.000. Dat bewijsgrensbedrag wordt niet vanzelfsprekend evenredig verminderd, zo blijkt uit meerdere uitspraken van de belastingrechter. U moet aantonen dat uw deeltijdloon onder dat bewijsgrensbedrag ligt. Als dat niet lukt moet u er rekening mee houden dat de Belastingdienst de doelmatigheidsmarge niet volledig zal toepassen: uw minimaal te verlonen bedrag in de BV komt dan uit op € 45.000.





## Verkoop praktijk-BV, gevolgen voor verhuurd pand?

28 oktober 2018

**Ik ga op korte termijn mijn recruitmentbureau overdragen aan mijn personeelsleden: zij nemen de aandelen in mijn praktijk-BV over en zetten mijn executive search & interim agency voort. Het recruitmentbureau is gevestigd in een pand dat tot mijn privévermogen behoort: ik verhuur dat pand aan mijn praktijk-BV, en daarbij is gekozen voor een BTW-belaste verhuur. Ik heb met de kopers afgesproken dat ik het pand ook na de aandelenoverdracht blijf verhuren aan de praktijk-BV, tegen dezelfde condities als voorheen. Voor het pand verandert er dus niets. Of heeft de verkoop van de aandelen in de praktijk-BV toch wel fiscale gevolgen voor de voortgezette verhuur van het pand?**

### Antwoord

Ja zeker! U constateert terecht dat er niets verandert wat betreft de verhuur van het pand: huurder en verhuurder blijven dezelfde, en ook de huurcondities wijzigen niet. Maar toch heeft de verkoop van de aandelen in uw praktijk-BV fiscale gevolgen voor het pand.

Het pand valt tot de aandelenoverdracht bij u in box 1, onder de terbeschikkingstellingsregeling. U moet de huur in box 1 als inkomen aangeven, en het resultaat van die verhuur vaststellen 'als ware het een onderneming'. En dat verandert door de aandelenoverdracht: nadien verhuurt u het pand niet meer aan een eigen BV, maar aan de BV die van derden – van de kopers – is. En dat heeft tot gevolg dat het pand overgaat naar uw vermogen in box 3. Die boxovergang betekent dat u moet afrekenen met de fiscus over de meer- of minderwaarde van het pand, het verschil tussen de waarde in het economisch verkeer en de fiscale boekwaarde. Die meer- of minderwaarde behoort als belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden tot uw box 1 inkomen. Bij een meerwaarde kunt u de winst verminderen met 12% terbeschikkingsvrijstelling; bij een verlies moet u vanwege die vrijstelling een korting van 12% in aanmerking nemen.





## Een BTW-nihil aangifte: bezint eer ge begint

---

31 oktober 2018

Gaat u een BTW-nihil aangifte indienen? Weet u zeker, BTW-ondernemer, dat u over dat aangiftetijdvak geen omzetbelasting hoeft af te dragen? Check het nog een keer!

Een 'voorlopige' nihil-aangifte, omdat u niet alle gegevens voor die aangifte bij de hand hebt, of omdat het slechts uitkomt qua liquiditeitspositie, kan u duur komen te staan. Als later blijkt dat u over dat aangiftetijdvak toch wel BTW verschuldigd bent, heeft u die belasting niet op tijd betaald. En dat is een strafbaar feit! Het opzettelijk niet of te laat betalen van omzetbelasting is een strafbaar feit waarvoor u een boete of zelfs gevangenisstraf kunt krijgen. Het herstellen van zo'n nihil-aangifte is op zich geen probleem, dat kan nog steeds. Maar de te late betaling kunt u niet meer herstellen. Voorkomen is – ook hier – beter dan genezen....



## Belastingplan 2019: BTW-tarief van 6% naar 9%

25 oktober 2018

**Het lage BTW-tarief gaat per 1 januari 2019 van 6% naar 9%. Het lage tarief geldt voor de dagelijkse boodschappen, groente en fruit, medicijnen, de kapper, schoonmaak, schilderen, theaters, musea, hotels, attractieparken en het openbaar vervoer. Bij vooruitbetaling vóór 1 januari 2019 blijft het 6% tarief van toepassing, ook als de levering of dienst pas in 2019 wordt afgenomen. Voor boeken is een overgangsmaatregel getroffen.**

Het kabinet stelt voor het lage BTW-tarief per 1 januari 2019 te verhogen van 6% naar 9%. Deze tariefaanpassing past in het streven van het kabinet om in de belastingmix minder directe en meer indirecte belastingen te krijgen. Het belasten van consumptie is economisch minder verstorend dan het belasten van inkomen, én de opbrengst van de belasting op consumptie is meer solide en stabiel dan de opbrengst uit belastingen op inkomen. De hogere BTW-heffing wordt 'teruggegeven' door de verlaging van de inkomstenbelasting.

Er is niet voorzien in een overgangsmaatregel. Ondernemers kunnen bij het vaststellen van het BTW-tarief – 6% of 9% – aansluiten bij het reguliere moment waarop de belasting verschuldigd is. De administratieve lasten van de tariefverhoging blijven zo tot een minimum beperkt. De verhoging van het lage BTW-tarief werkt ook door naar de Wet op de vaste boekenprijs. Deze wet wordt aangepast om ondernemers in deze sector de mogelijkheid te bieden om de vaste boekenprijs aan te passen vanwege de BTW-verhoging.

### Commentaar

*Het ontbreken van een overgangsmaatregel maakt het voor BTW-vrijgestelde ondernemers interessant om nog in 2018 met vooruitbetalingen te werken. Als een afnemer de BTW niet als voorbelasting in aftrek kan brengen – denk aan een medicus, een ziekenhuis, of een andere BTW-vrijgestelde ondernemer – kost een in 2018 besteld product of dienst hem 6% BTW, ook al wordt die prestatie pas ná 1 januari 2019 afgenomen. Door de toekomstige levering of dienst in 2018 (vooruit) te betalen, wordt 3% BTW bespaard. Zo'n vooruitbetaling is ook interessant voor een particulier: 3% minder BTW betalen is veel meer dan het geld op een spaarrekening oplevert! Let op: bij zo'n vooruitbetaling is wél vereist dat op het tijdstip van betaling alle andere elementen van de toekomstige levering of dienst bekend zijn. Bij een gedeeltelijke vooruitbetaling in 2018 is over dat deel van de vergoeding 6% BTW verschuldigd, over het restant dat ná 1 januari 2019 wordt betaald is 9% BTW verschuldigd.*





# Belastingplan 2019: De kleine ondernemersregeling

28 oktober 2018

**De kleine ondernemersregeling (KOR) in de omzetbelasting wordt per 1 januari 2020 gemoderniseerd. De regeling wordt vervangen door een facultatieve vrijstelling: ondernemers in Nederland met een BTW-omzet tot € 20.000 kunnen kiezen voor een BTW-vrijstelling. De ondernemer mag dan geen BTW meer in rekening brengen bij zijn afnemers, én hij kan geen omzetbelasting als voorbelasting in aftrek brengen. De nieuwe regeling gaat – anders dan de huidige KOR – ook gelden voor BV's en andere rechtspersonen.**

De voorgestelde nieuwe kleine ondernemersregeling is – net als de huidige KOR – een *keuzeregeling*: de ondernemer kan zelf bepalen of hij van de regeling gebruik wil maken. Kern van de nieuwe KOR is dat een ondernemer geen BTW in rekening brengt aan zijn afnemers en dat hij de BTW die andere ondernemers hem in rekening brengen niet in aftrek kan brengen. Bij een keuze voor de KOR hoeft de ondernemer geen BTW-aangifte te doen en is hij vrijgesteld van de bijbehorende administratieve verplichtingen voor de BTW-prestaties in Nederland én de intracommunautaire leveringen vanuit Nederland. Als de BTW-verlegd regeling van toepassing is kan de KOR-ondernemer wél te maken krijgen een BTW-aangifte en administratieve verplichtingen, bijvoorbeeld als de leverancier niet in Nederland is gevestigd.

Voor de *omzetgrens* van € 20.000 moet de volledige in Nederland belaste omzet van de ondernemer worden meegeteld, ongeacht welk BTW-tarief van toepassing is en of de heffing is verlegd naar zijn afnemer. Ook moeten enkele vrijgestelde prestaties worden meegeteld; dit zijn onder meer de levering en verhuur van onroerende goederen en financiële diensten op het gebied van het betaalverkeer etc. Bij leveringen van goederen waar de BTW over de winstmarge wordt betaald, zoals de reisbureauregeling en de margeregeling voor gebruikte goederen, wordt alleen de winstmarge meegerekend als omzet voor de nieuwe KOR.

Als de omzet in de loop van het jaar boven de grens van € 20.000 uitkomt, gaan vanaf dat moment de normale BTW-regels gelden en is de ondernemer weer verplicht op reguliere wijze BTW in rekening te brengen, aangifte te doen, etc.. Hij moet dan de inspecteur vragen hem een BTW-aangifte uit te reiken.

De ondernemer kan *kieszen* voor de nieuwe KOR-regeling. Die keuze moet hij vier weken vóór aanvang van het desbetreffende belastingtijdvak bij de Belastingdienst melden. Als de ondernemer direct per 1 januari 2020 van de nieuwe regeling gebruik wil maken moet hij dat vóór 20 november 2019 bij de Belastingdienst melden. De keuze voor de KOR geldt in beginsel voor onbepaalde tijd. De ondernemer kan de vrijstelling opzeggen nadat die ten minste drie jaren van toepassing is geweest, te rekenen vanaf het tijdvak waarin de vrijstelling is ingegaan. Na opzegging kan de ondernemer pas na drie jaren weer in aanmerking komen voor een hernieuwde toepassing van de vrijstelling. Met deze aanpak worden ongewenste jojo-effecten voorkomen.

De ondernemers die opteert voor de nieuwe KOR kan te maken krijgen met een *herziening* van de eerder in aftrek gebrachte voorbelasting op investeringsgoederen, zoals onroerende zaken en bepaalde roerende zaken. Bij zo'n sferovergang geldt een drempel van € 500, beneden dat grensbedrag blijft herziening achterwege. Het bereik van KOR wordt uitgebreid: naast natuurlijke personen kunnen ook *rechtspersonen*, zoals stichtingen, verenigingen en BV's, van de regeling gebruikmaken.

## **Commentaar**

*De KOR nieuwe stijl past goed bij de MKB-ondernemer. Een punt van kritiek is de relatief lage omzetgrens van € 20.000. In België geldt een omzetgrens van € 25.000, in Luxemburg en Oostenrijk € 30.000, in Duitsland € 17.500 (!) en in het Verenigd Koninkrijk € 95.000).*



## Vrijwilligers: heen en weer belonen

31 oktober 2018

Bent u bestuurder van een organisatie, een algemeen nut beogende instelling, die met vrijwilligers werkt? Ga dan eens na of u die vrijwilligers niet 'heen en weer' kunt belonen.

Een organisatie mag haar vrijwilligers een belastingvrije onkostenvergoeding verstrekken van maximaal € 150 per maand / € 1.500 per jaar. Per 1 januari 2019 worden die bedragen verhoogd tot € 170 per maand / € 1.700 per jaar. Van een vrijwilligersvergoeding is sprake als de vergoeding niet in verhouding staat tot de omvang en het tijdsbeslag van het werk. De vergoeding moet het karakter hebben van een kostenvergoeding. De Belastingdienst gaat uit van 'geen marktconforme vergoeding'. Zie ook op de site van belastingdienst: [Vrijwilligersvergoedingen](#).

Is de vergoeding wél marktconform, dan is die belast voor de loon- en inkomstenbelasting.

Een algemeen nut beogende instelling (ANBI) kan haar vrijwilligers wijzen op de mogelijkheid om die belastingvrije vergoeding weer aan de instelling te doneren. Dat is voor de vrijwilliger een gift die hij in aftrek kan brengen op zijn inkomen. Dat doneren kan met een kasronde, maar het is ook mogelijk dat de vrijwilliger van zijn vergoeding afziet. Vereist is dan wel dat de vrijwilliger kan aantonen dat hij een reëel recht heeft op de vergoeding, en dat de ANBI die vergoeding ook zou kunnen betalen. Daar kan de ANBI haar vrijwilligers de helpende hand bieden. De vrijwilliger moet dan ook nog schriftelijk verklaren dat hij afziet van de vergoeding.

Bij deze opzet kosten de vrijwilligers de ANBI geen cent, en de vrijwilligers worden 'beloond' met de giftenaftrek.



# Belastingplan 2019: Autobelastingen

28 oktober 2018

**Het kabinet gaat milieuvervuilend gedrag zwaarder belasten. Dat leidt tot enkele aanpassingen in de autobelastingen. Vervuilende zware vrachtauto's uit binnen- en buitenland gaan meer belasting betalen om in Nederland te mogen rijden. Ook taxibedrijven gaan vanaf 2020 meer belasting betalen als ze kiezen voor een onzuinige in plaats van een zuinige of emissievrije taxi. De aanschaf van elektrische auto's en auto's die op waterstof rijden wordt daardoor ook voor het taxivervoer aantrekkelijker.**

## *Versterking milieudifferentiatie vrachtauto's*

Het kabinet stelt voor om de milieudifferentiatie in de Wet belasting zware motorrijtuigen (Wet BZM) te versterken. Deze maatregel heeft tot gevolg dat vervuilende vrachtauto's uit binnen- en buitenland meer belasting gaan betalen. Voor de schoonste vrachtauto's blijft het huidige tarief van toepassing. De nieuwe tarieven treden stapsgewijs in werking per 1 juli 2019 en per 1 januari 2020. Nederland heeft deze maatregel afgestemd met de Eurovignet-landen. Het Eurovignet is een belasting die wordt betaald voor alle binnen- en buitenlandse vrachtauto's die in één van de aangesloten lidstaten gebruik maken van de weg. Het Nederlandse wagenpark is relatief schoon; naar verwachting zullen de meer gedifferentieerde tarieven slechts beperkte gevolgen hebben voor de Nederlandse transportsector.

## *BPM-teruggaafregeling beëindigd voor taxi's en openbaar vervoer*

Per 1 januari 2020 wordt de teruggaafregeling in de Wet BPM, de belasting van personenauto's en motorrijwielen, voor taxi's en openbaar vervoer afgeschaft. Deze teruggaafregeling elimineert de financiële prikkel in de BPM om een milieuvriendelijke auto aan te schaffen en dat vindt het kabinet ongewenst. De vrijstelling van motorrijtuigenbelasting (MRB) voor taxi's en openbaar vervoer wordt niet afgeschaft.

## *Fijnstofuitstoot en -toeslag*

Voor dieselauto's met een fijnstofuitstoot van meer dan 5 milligram per kilometer wordt een fijnstoftoeslag ingevoerd. Deze toeslag is medio 2015 al aangekondigd in de Autobrief II: de toeslag zou per 1 januari 2019 worden ingevoerd (zie ook zie BelastingBelangen, juni 2015: [Autobrief II: de autobelastingen in 2017-2020](#)). Dat moet uitgesteld worden omdat de noodzakelijke ICT-aanpassing bij de Belastingdienst niet gereed is. Onduidelijk is wanneer dat wél het geval zal zijn.

## *Gebruik kentekengegevens: ANPR*

Er komt een wettelijke regeling voor automatische nummerplaatherkenning (ANPR) met camera's. De Belastingdienst mag kentekens automatisch lezen, waarbij de locatie, de datum en het tijdstip worden vastgelegd. Deze gegevens mogen gebruikt worden voor de heffing en controle van de motorrijtuigenbelasting. Gegevens die geen treffer opleveren, moeten binnen zeven dagen worden vernietigd. De ANPR zal niet worden ingezet bij controle van het privégebruik van de auto van de zaak.



**Commentaar**

*De fiscale vergroeningsmaatregelen zijn duidelijk: hoe hoger de uitstoot – van koolstofdioxide, stikstofdioxide, fijnstof en roet – des te hoger de belasting. Per 1 september is een nieuwe methode ingevoerd om de uitstoot en het brandstofverbruik te meten, de Worldwide harmonized Light vehicles Test Procedure (WLTP). Met de nieuwe test wordt de CO<sup>2</sup>-uitstoot reëel weergegeven, beter dan met de oude NEDC-methode. Veel auto's zullen daardoor – op papier – opeens een hogere uitstoot hebben. En meer CO<sup>2</sup> betekent meer BPM betalen.*



## Belastingplan 2019: Fiets van de zaak; 7% per 2020

25 oktober 2018

**Per 1 januari 2020 wordt het privévoordeel van een fiets van de zaak forfaitair gesteld op 7% van de nieuwwaarde van de fiets. Deze bijtelling geldt in ieder geval als de werkgever de fiets voor – een deel van het woon-werkverkeer – aan de werknemer ter beschikking stelt. De nieuwe regeling gaat gelden voor een fiets, een elektrische fiets of speed pedelec.**

Fietsen is gezond, het is goed voor het milieu én het vermindert files. Drie goede redenen voor het kabinet om de fiscale spelregels voor een fiets van de zaak vergaand te vereenvoudigen. Dat gaat gebeuren per 1 januari 2020: het privégebruik van een fiets van de zaak wordt dan forfaitair gesteld op 7% van de nieuwwaarde van de fiets. De nieuwwaarde is de adviesprijs voor consumenten, de door de fabrikant of importeur publiekelijk kenbaar gemaakte prijs van de fiets bij verkoop (in Nederland) aan de afnemer. De 7%-bijtelling geldt voor alle soorten fietsen: er komt geen tariefverschil voor (elektrische) stadsfietsen, bakfietsen en speed pedelecs. Voor de niet-fietsers: de Speed-Pedelec is een elektrische fiets die maximaal 45 kilometer per uur kan halen en die voorzien is van een bromfietskenteken.

De leasefiets mag naast de auto van de zaak worden gebruikt. Dat is juist de bedoeling: de combinatie van beide vervoermiddelen kan het aantrekkelijker maken om een aantal dagen in de week in plaats van met de auto op de fiets naar het werk te gaan. Het kabinet stimuleert op verschillende manieren het fietsen naar het werk. Zo trekt het kabinet eenmalig een bedrag van € 100 mln. uit voor cofinanciering van gemeentelijke en provinciale investeringen in fietsinfrastructuur en fietsenstallingen bij OV-knooppunten.

De nieuwe bijtellingsregeling heeft geen gevolgen voor de BTW-regels voor een fiets van de zaak. Als een BTW-ondernemer een fiets koopt en die aan zijn werknemer verstrekt of ter beschikking stelt, geldt een specifieke regeling. Als de inkoopprijs van de ter beschikking gestelde fiets – na aftrek van de eigen bijdrage van de werknemer – meer is dan € 749 inclusief BTW, is de BTW-aftrek uitgesloten voor het surplus boven de € 749. Tot € 749 (inclusief BTW) komt de omzetbelasting volledig voor aftrek in aanmerking bij een volledig aftrekgerechtigde BTW-ondernemer.

### Commentaar

*De voorgestelde, nieuwe regeling is veel simpeler dan de huidige regeling voor een fiets van de zaak. Een werknemer met een fiets van de zaak moet onder de huidige regeling – strikt genomen – precies het aantal kilometers bijhouden dat hij privé en zakelijk fietst en welk voordeel hij van het privégebruik heeft. Op dat bedrag mag hij de kosten van onderhoud, reparatie en eventueel stroomverbruik in aftrek brengen. Die papierwinkel is prohibitief. Werkgevers die onder de huidige wettelijke regeling een fiets aan de werknemer willen verstrekken moeten die onder de werkkostenregeling in de vrije ruimte verstrekken, ofwel een renteloze lening verstrekken aan de werknemer om zelf een fiets te kopen. Zie ook BelastingBelangen, juni 2017: [Fietsen voor een fiets van de zaak?](#) Onduidelijk is wel waarom de fietsbijtelling op 7% is gesteld, waar elektrische, nulmissie-auto's een bijtelling van 4% hebben. Een fiets stoot toch ook geen CO<sup>2</sup> uit?*







## Die maat moet eruit: de beste aanpak

31 oktober 2018

Voert u uw praktijk met andere beroepsbeoefenaren in een maatschap? En stagneert de samenwerking omdat een van de maten niet naar vermogen presteert of anderszins 'onder de maat' presteert? Als een verdere samenwerking onmogelijk is, zal dat leiden tot het uitkopen van de lastige maat. De voortzettende maten moeten hem dan een uitkoopsom betalen. Die uitkoopsom kan bij een goede aanpak ineens ten laste van de winst van de maatschap worden gebracht.

Beslissend is *waarom* de maat wordt uitgekocht.

Als de voortzettende maten dat doen om hun eigen winstaandeel te vergroten moet de uitkoopsom fiscaal als betaalde goodwill worden aangemerkt. De uitkoopsom moet dan geactiveerd worden en kan in tien jaar tijd worden afgeschreven ten laste van de maatschapswinst.

Wordt de maat uitgekocht om 'van hem af te zijn' - omdat 'het bedrijfsbelang niet de handhaving van de uitgekochte maat in een leidende functie gedooft, omdat hem een zodanige functie niet langer kan worden toevertrouwd' - dan kan de uitkoopsom ineens ten laste van de winst worden gebracht. Dat pakt een stuk beter uit voor de liquiditeitspositie!



## Aanpak verhuld vermogen in het buitenland

28 oktober 2018

**Het aanpakken en bestrijden van internationale constructies om belasting te ontduiken en inkomsten uit criminele activiteiten te verhullen is een belangrijk speerpunt voor het kabinet Rutte III. Het kabinet gaat € 17 miljoen extra investeren in het programma 'vermogen in het buitenland', om data-analisten, forensische accountants, fiscalisten en controlemedewerkers aan te trekken om de slagkracht tegen verhuld vermogen in het buitenland te vergroten.**

De Belastingdienst gaat het programma 'vermogen in het buitenland' verder uitbouwen. Met een extra investering van cumulatief € 17 miljoen – voor 2019 € 2 miljoen en voor de jaren 2020 tot en met 2022 € 5 miljoen per jaar – wordt de aanpak van verhuld vermogen in het buitenland geïntensiveerd. De Belastingdienst wil zich met de extra investering richten op ingewikkelde structuren waarbij de vestigingsplaats van vennootschappen wordt verhuld, zaken waarbij belastingplichtigen weigeren om informatie te verstrekken en zaken waarbij intensief wordt gebruikgemaakt van deskundige facilitators, zoals advocaten en adviseurs.

De Belastingdienst gaat deze fiscale vluchtroutes anders aanpakken: de huidige werkwijze op projectbasis wordt omgebouwd naar de opbouw van teams van deskundigen met specifieke kennis van de complexe zaken die hier voltijds aan werken om zo multidisciplinaire kennis binnen de Belastingdienst te realiseren. Daartoe worden nieuwe medewerkers, met een internationale oriëntatie, aangetrokken: een mix van data-analisten, forensische accountants, controlemedewerkers, fiscalisten en fiscale procesadvocaten. Een belangrijk deel van de geplande acties vindt plaats in het domein van het strafrecht. Daarom worden ook bij de FIOD data-analisten en opsporingsambtenaren aangetrokken. Voorts wordt het Openbaar Ministerie als belangrijke ketenpartner actief ingeschakeld.

### Commentaar

Het programma 'vermogen in het buitenland' geeft een goed beeld van de nieuwe aanpak van de Belastingdienst. De fiscus vergaart en verkrijgt steeds meer digitale informatie – ook uit onverwachte hoek, zie bijvoorbeeld *BelastingBelangen*, april 2017: [Belastingdienst krijgt gegevens AMEX-kaarthouders](#) – en met al die gegevens kan de Belastingdienst een 'informatiegestuurde subjectgerichte handhavingsregie' voeren. Met de inzet van steeds meer EDP-auditors en analysetechnieken als datamining en intelligence worden enorme hoeveelheden persoonsgegevens aan elkaar gekoppeld en dat levert aanwijzingen op waarmee frauderende en sjoemelende belastingbetalers steeds sneller kunnen worden opgespoord. Voorbeelden te over: als u op Schiphol in de taxfree zone, achter de douane, een mooi horloge koopt en daarbij een creditcard gebruikt van een bij de fiscus onbekende buitenlandse bankrekening brengt de koppeling tussen die creditcard en de gebruikte boardingpass u vol in beeld bij de Belastingdienst: uw verholen buitenlandse bankrekening is gevonden!





## Niet vergeten: hypotheekrente vooruitbetalen

31 oktober 2018

Het vooruitbetalen van hypotheek- of eigenwoningrente kan fiscaal voordelig uitpakken.

Ga na of uw belastingdruk in box 1 in 2019 lager zal zijn dan dit jaar. Is dat het geval, dan is het voordelig om de hypotheek- of eigenwoningrente nog dit jaar vooruit te betalen. Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2019 is in 2018 aftrekbaar. Loopt de verplichting om rente te betalen door tot ná 30 juni 2019 – bijvoorbeeld als in de leenovereenkomst expliciet is vastgelegd dat de rente jaarlijks vervalt op 1 december – dan is het niet mogelijk om rente aftrekbaar vooruit te betalen. Uiteraard kunt u dan wél in overleg met de schuldeiser de condities van de lening zodanig aanpassen dat aftrek van vooruitbetaalde rente alsnog mogelijk wordt.

Kunt u de rente zowel in 2018 als in 2019 tegen het hoogste tarief in box 1 in aftrek brengen, dan levert de vooruitbetaling u een voordeel op van een half procentpunt. Het maximale aftrektarief voor eigenwoningrente gaat sinds 2014 jaarlijks met een half procent omlaag. De maximumaftrek in 2018 vindt plaats tegen 49,5%, in 2019 wordt dat 49%. Vanaf 2020 gaat het maximale aftrektarief met 3% per jaar omlaag, tot het nieuwe basistarief van 37,05% is bereikt.

Door de hypotheek- of eigenwoningrente dit jaar vooruit te betalen, krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente.



## De auto van de zaak in de zomervakantie

28 oktober 2018

**De Belastingdienst heeft op het Forum Fiscaal Dienstverleners een handreiking geplaatst voor de behandeling van de auto van de zaak in de zomervakantie. De handreiking betreft de bijtelling privégebruik, en met name de kwalificatie van de ritten tussen de tijdelijke verblijfplaats in de zomervakantie, zoals een camping, en de arbeidsplaats. Die ritten kunnen als woon-werkverkeer worden aangemerkt als het verblijf op de camping 'enigszins duurzaam' is.**

Het Forum Fiscaal Dienstverleners schetst de situatie van een werknemer die tijdens de zomervakantie gedurende drie maanden met zijn gezin op een camping verblijft, op ruime afstand van zijn woonplaats, en die dagelijks met zijn auto van de camping naar zijn arbeidsplaats en terug rijdt. De vraag is dan of sprake is van woon-werkverkeer, van zakelijke kilometers voor toepassing van de bijtelling privégebruik auto. Beslissend daarbij is of de camping fiscaal als een verblijfplaats kan worden aangemerkt, en dat is afhankelijk van de feiten en omstandigheden. Volgens de Belastingdienst is daarvoor vereist dat het verblijf op de camping enigszins duurzaam is: het verblijf moet anders dan zeer tijdelijk zijn. De Belastingdienst geeft daarbij aan dat wanneer de werknemer alleen de weekenden op de camping doorbrengt, de camping fiscaal niet als verblijfplaats kan worden aangemerkt. Maar als de werknemer tijdens de zomervakantie, gedurende een periode van bijvoorbeeld drie maanden, met zijn gezin op de camping verblijft, dan is die camping in die periode zijn verblijfplaats. Het reizen tussen de camping en de arbeidsplaats is dan woon-werkverkeer. De werkgever mag € 0,19 per kilometer belastingvrij vergoeden, en voor werknemers met een auto van de zaak is dit zakelijk autogebruik voor de bijtelling privégebruik auto. De ritten tussen de woonplaats en de camping zijn dan privé ritten. Als de werknemer op weg naar of van zijn werk nog even langs zijn woning rijdt, is sprake van privé-omrijkilometers.



### Commentaar

Deze handreiking geeft een soepele invulling van het woon-werkverkeer. Van woon-werkverkeer is sprake als de werknemer ten minste één keer per week heen en weer reist tussen de woning, de verblijfplaats, én zijn arbeidsplaats. De Hoge Raad heeft lang geleden, in 2002, beslist dat hierbij dan wel op dezelfde dag – binnen 24 uur – heen en weer moet worden gereisd. Bij tussentijdse ritten, op één en dezelfde dag, van het werk naar de woning of verblijfplaats, en weer terug naar het werk, is ook sprake van woon-werkverkeer, van zakelijke kilometers. Zie *BelastingBelangen*, augustus 2009: [Thuis lunchen, zakelijk woon-werkverkeer](#). Hof Den Haag besliste eind 2012 dat ritten van het vakantieadres naar een zakenrelatie als zakelijke ritten kunnen worden aangemerkt, ook als de werknemer daar naar toe rijdt via woonadres om zich fatsoenlijk te kleden. Zie ook *BelastingBelangen*, februari 2013: [Zakelijk autogebruik in de vakantie](#). Met deze handreiking kan het zakelijk autogebruik in de vakantieperiode verder worden uitgebouwd. Beslissend is dat het verblijf op de tijdelijke verblijfplaats – de caravan, de recreatiewoning of het vakantiehuis (in het buitenland) – 'enigszins duurzaam' is. Dat de grens tussen 'zeer tijdelijk' – in de weekenden – en 'enigszins duurzaam' – gedurende een langere periode – moeilijk controleerbaar is, biedt perspectief voor werkers in de vakantieperiode.



## Een pleitbaar standpunt: dat pleit voor u!

---

31 oktober 2018

In fiscale zaken is een 'pleitbaar standpunt' een groot goed.

Met een pleitbaar standpunt voorkomt u dat de inspecteur u later – als hij het niet eens is met de door u gekozen fiscale toepassing – een boete kan opleggen wegens een onjuiste of onvolledige aangifte.

Van een pleitbaar standpunt is sprake als 'de belastingplichtige redelijkerwijs kan en mag menen dat de manier waarop hij aangifte heeft gedaan toelaatbaar is'. Dat criterium bevat een objectief én een subjectief element. Voor een pleitbaar standpunt is niet vereist dat u uw aanpak vooraf met de bevoegde inspecteur hebt afgestemd.



## Verzekeringsuitkering slachtoffer MH17: belast loon

28 oktober 2018

**De erfgenamen van een slachtoffer bij de MH17-ramp ontvingen na het overlijden van hun zus een uitkering uit een ongevalverzekering van in totaal \$ 550.000. Die uitkering vloeide voort uit de afspraken in het arbeidscontract van de overleden zus. Rechtbank Gelderland heeft beslist dat die uitkering belast is als loon uit de vroegere dienstbetrekking, bij iedere erfgenaam voor het hem/haar – erfrechtelijk – toekomstige gedeelte.**

Mevrouw A was een van de slachtoffers van de ramp met de MH17. Ten tijde van haar overlijden was zij in loondienst bij Y Plc, een dochtervennootschap van Z Inc., een groot Amerikaans concern. De moedermaatschappij van Z Inc. had voor haar werknemers een wereldwijde reis- en ongevalverzekering afgesloten. Na het overlijden van A ontvingen haar vijf broers en zussen een uitkering uit die verzekering van \$ 550.000. Begin 2015 trad één van de erfgenamen in overleg met de heffingsambtenaar van de Belastingdienst die fungeerde als aanspreekpunt voor alle fiscale zaken met betrekking tot de MH17-ramp. Die ambtenaar stelde dat de uitkering belast was als loon uit vroegere dienstbetrekking, bij ieder van de erfgenamen voor het hem/haar toekomstige gedeelte. De erfgenamen waren het daar niet mee eens: zij namen de uitkering niet op in hun aangifte IB 2014. Bij twee erfgenamen werden vervolgens automatisch aanslagen opgelegd, overeenkomstig de aangifte. Bij de andere drie erfgenamen werden de aangiften aangehouden. De inspecteur verzocht hen meerdere keren om aanvullende informatie, en stelde uiteindelijk hun belastingaanslagen IB 2014 vast met een correctie voor de verzekeringsuitkering. De twee eerstgenoemde erfgenamen werd een navorderingsaanslag IB 2014 opgelegd. De inspecteur belastte de overlijdensuitkering als loon uit vroegere dienstbetrekking.

De erfgenamen verzetten zich daartegen bij Rechtbank Gelderland.

De Rechtbank merkte vooraf op dat deze procedure voortkwam uit een uitzonderlijke, zeer tragische gebeurtenis. De Rechtbank begreep dat de nabestaanden vragen hadden over de rol van de Nederlandse overheid bij de advisering over de veiligheid van de vliegroute en dat het voor hen moeilijk was om dat gescheiden te zien van de rol van de Nederlandse overheid die de belastingwet toepast. Maar, zo vervolgde de Rechtbank, bij het opstellen en toepassen van een belastingwet wordt geen rekening gehouden met de omstandigheden die tot een belastbaar feit leiden. De belastingheffing kan samenvallen met een groot persoonlijk verdriet. Dat kan voor de bestuursrechter of de Belastingdienst geen reden zijn om de belastingwet niet toe te passen. Dat kan alleen de minister van Financiën op grond van de hardheidsclausule.

De Rechtbank besliste dat de reis- en ongevalverzekering deel uitmaakte van de arbeidsvoorwaarden van wijlen mevrouw A: de verzekering was afgesloten ter uitvoering van een bepaling in haar arbeidscontract. De Rechtbank verwierp de stelling van de erfgenamen dat het naar Nederlandse maatstaven ongebruikelijk zou zijn dat in een reisverzekering ook een overlijdensrisicoverzekering is opgenomen. Dat is wellicht zo bij een particuliere reisverzekering, maar in dit geval was sprake van een zakelijke reisverzekering voor een werknemer die uit hoofde van de dienstbetrekking veel moest reizen. De premies voor de reisverzekering waren niet tot A's loon gerekend en daarom was de uitkering – op grond van de omkeerregel – belast. De Rechtbank besliste ook dat de inspecteur over een nieuw feit beschikte en dat er geen sprake was van een ambtelijk verzuim. De inspecteur had bij het vaststellen van de aanslag IB 2014 van twee van de erfgenamen nog niet alle gegevens over de polisuitkeringen. De rechtbank handhaafde de (navorderings-)aanslagen.

### **Commentaar**

*Deze procedure zal vanwege de grote maatschappelijke gevoeligheid wel een vervolg krijgen. Als dat tot een andere uitspraak leidt, leest u dat in BelastingBelangen.*



## Onderhoudskosten monumentenpand: laatste ronde

---

31 oktober 2018

Bent u de – trotse – eigenaar van een rijksmonumentenpand? U kunt dit jaar voor de laatste keer de kosten van onderhoud van uw monumentenpand in aftrek brengen. De aftrek wordt per 1 januari 2019 vervangen door een subsidieregeling, voor rijksmonumenten met een woonfunctie. Ga na of u dit jaar kosten gemaakt hebt of nog gaat maken voor het vervangen of repareren van onderdelen van uw monumentenpand. Het gaat om kosten om het pand in bruikbare staat te houden of te herstellen, inclusief de kosten voor achterstallig onderhoud. Deze kosten moeten 'in redelijkheid' zijn gemaakt. Kosten van verbetering van uw pand zijn niet aftrekbaar.



## Scheiden doet niet lijden! Of toch wel?

29 oktober 2018

**In Nederland eindigt zo'n 40% van alle huwelijken door echtscheiding. Dat brengt veel boosheid en verdriet teweeg. Iedereen weet het: scheiden doet lijden. Gezeur over wat van wie is, over kinderen die klem of verloren dreigen te raken, over partner- en kindalimentatie, een nieuwe partner, en natuurlijk wiens schuld het allemaal is. Mediation werkt niet meer: de scheiding onttaardt in een vechtscheiding. De ex-geliefden staan diametraal tegenover elkaar; bij de financiële afwikkeling van de echtscheiding is er absoluut geen ruimte voor enige vrijgevigheid. Maar als de vrouw bij de latere afwikkeling van de echtscheiding dan toch bijna € 6 miljoen laat vallen ten gunste van haar ex? Is dat dan een schenking? De belastingrechter vindt van niet....**

Erna de Voor en Dick Tevreden gingen in 2005 scheiden, na een huwelijk van 38 jaar. Zij kwamen in het echtscheidingsconvenant overeen dat Erna 4.220 en Dick 4.660 aandelen in BV X kreeg toebedeeld. Dick werd daardoor overbedeeld, tot een bedrag van € 1.829.679. Erna en Dick spraken af dat deze vordering wegens overbedeling werd omgezet in een geldlening. Daarnaast zou Dick aan Erna € 600 per week overmaken, en alle kosten van haar woning betalen. Deze betalingen zouden jaarlijks minimaal € 100.000 zijn. Toen Dick zijn financiële verplichtingen alsmaar niet nakwam, bood Erna hem haar aandelen in BV X te koop aan. Dick bood € 1 mln. voor die aandelen. Dat bod was ver onder de werkelijke waarde: Erna's advocaat becijferde de waarde ultimo 2011 op € 6.339.814. Hij raadde haar de verkoop af, maar Erna ging wél in op het bod van € 1 mln.: zij had geldgebrek, ze wilde snel aan geld komen, en ze wilde financieel van haar ex af.

Toen de inspecteur deze deal onder ogen kreeg, stelde hij dat Dick een schenking van zijn ex had ontvangen van € 5.997.988. Hij legde hem de bijbehorende aanslag schenkbelasting op. Dick verzette zich tegen die aanslag; hij stelde dat zijn ex zich niet bewust was geweest van een bevoordeling. Zij had de aandelen te koop aangeboden toen het met BV X minder ging en er geen dividend werd uitgekeerd. Volgens Dick hadden hij en zijn ex over en weer zakelijk gehandeld, als onafhankelijke partijen.

Rechtbank Gelderland besliste dat de inspecteur niet aannemelijk had gemaakt dat Erna de wil had gehad om haar ex te bevoordelen. Voor een schenking is de wil tot bevoordeling vereist; dat moet zelfstandig worden beoordeeld en het enkele feit dat Erna de bevoordeling van haar ex voor lief had genomen was daarvoor onvoldoende. De Rechtbank begreep dat Erna geldgebrek had en snel aan geld wilde komen door verkoop van de aandelen. Zij wilde kennelijk liever op korte termijn geld hebben dan een mogelijk hogere opbrengst op langere termijn. Volgens de

Rechtbank had Erna uit eigenbelang gehandeld. De Rechtbank besliste dat de aanslag schenkbelasting ten onrechte was opgelegd.

Geen schenking dus, gewoon een onbelaste vermogensvermeerdering. De echtscheiding pakt zo financieel erg gunstig uit voor de man. Zijn ex gaat akkoord met een veel te lage prijs, niet om hem te bevoordelen, maar juist om van hem af te zijn. En dat mag wat kosten.

