

Nieuwsbrief

4e kwartaal 2016

In dit nummer:

- Grote veranderingen pensioen in eigen beheer DGA *pag. 2* ■ Bijtelling auto van de zaak ondanks verbod privégebruik *pag. 4*
- Uw studerend kind bij u op de loonlijst *pag. 5* ■ Wijzigingen zakelijke auto 2017-2020 *pag. 5* ■ Nieuwsberichten *pag. 6*



Grote veranderingen pensioen in eigen beheer DGA

Voor directeuren-grotaandeelhouders die in de eigen BV pensioen opbouwen is er een belangrijke wijziging.

Vanaf 1 januari 2017 zal het naar alle waarschijnlijkheid voor de dga niet meer mogelijk zijn pensioen in eigen beheer op te bouwen. De dga kan vanaf dat moment alleen nog nieuwe pensioenrechten opbouwen bij een professionele partij.

Waarom afgeschaft?

Voor uw pensioen in eigen beheer is op de balans van de BV een voorziening gevormd. De hoogte van deze voorziening is gebonden aan fiscale regels. Deze voorziening noemen we fiscale waarde. Daarnaast kennen we ook een commerciële waarde van het pensioen. Dat is een indicatie van hoeveel het pensioen op dit moment echt waard is. Deze waarde wijkt af van de fiscale waarde en is op dit moment soms wel twee tot drie keer zo hoog. Door die afwijking is het voor veel dga's lastig om dividend uit te keren. Ook bij echtscheiding kan men in problemen komen als het deel van de pensioenvoorziening van de ex-partner tegen commerciële waarde moet worden verdeeld. Tevens daalt door de hogere commerciële voorziening het eigen vermogen wat ook vragen van de bank kan oproepen. Als oplossing voor deze knelpunten heeft het kabinet er nu voor gekozen om per 1 januari 2017 te stoppen met de opbouw van pensioen in eigen beheer.

Let op!

De Tweede en Eerste Kamer moeten nog instemmen met het wetsvoorstel van het kabinet.

Wat betekent het voor u dat het pensioen in eigen beheer wordt afgeschaft en met welke praktische zaken moet u rekening houden?

Al opgebouwde pensioenrechten

U kunt er voor kiezen om niets te doen, oftewel uw pensioen in eigen beheer te laten staan. De huidige regels blijven dan gelden. Er kan echter vanaf 1 januari 2017 geen verdere opbouw aan het eigenbeheerpensioen meer plaatsvinden. Het verschil tussen de commerciële en fiscale waarde van uw pensioenaanspraak blijft bestaan. Op pensioeningangsdatum zal uw bv de pensioenreservering aan u uitkeren, zoals dit is vastgelegd in de pensioenovereenkomst tussen u en de bv.

Let op!

Houdt u het pensioen in eigen beheer in stand, pas dan extra op met dividenduitkeringen. Een dividenduitkering is namelijk pas mogelijk als er voldoende vermogen in uw bv is en blijft voor de dekking van het pensioen. Om dit te bepalen moet u niet uitgaan van de fiscale waarde van de pensioenverplichting zoals die op de balans staat, maar van de commerciële waarde.

Naast dat u uw pensioen in eigen beheer ongewijzigd kunt laten, worden er in het wetsvoorstel twee faciliteiten voorgesteld: het afkopen van het pensioen en het omzetten van het pensioen in een oudedagsverplichting.

Afkopen van het pensioen

U kunt het reeds opgebouwde pensioen in eigen beheer fiscaalvriendelijk met een belastingkorting afkopen. Daarbij wordt uw pensioenaanspraak zonder fiscale gevolgen afgestempeld naar de fiscale (balans)waarde. Hierdoor verdwijnt het verschil tussen commerciële en fiscale waarde. De afgestempelde pensioenaanspraak kunt u vervolgens fiscaal vriendelijk met een belastingkorting afkopen. Deze korting geldt slechts gedurende drie jaar en wordt maximaal verleend over de fiscale (balans)waarde van de pensioenverplichting op 31 december 2015. Over de waardeverminderingen na die datum wordt geen korting verleend.

Belastingkorting

In 2017 geldt een belastingkorting van 34,5%. Ook in 2018 en 2019 kan worden afgekocht, maar dan geldt een lager vrijstellingspercentage van 25% respectievelijk 19,5%. Er moet dus berekend worden of afkoop inééns fiscaal gunstiger is dan belasting betalen over de uitkeringen.

Afkoop in 2017 lijkt gunstiger dan in de latere jaren. Bij afkoop moet echter wel daadwerkelijk worden afgerekend met de Belastingdienst en dus loonbelasting worden betaald. Als dit geld niet beschikbaar is, is afkoop daarom niet mogelijk. Overigens kan de betaling wel zo ver mogelijk worden uitgesteld: door de afkoop pas eind 2017 te laten plaatsvinden, kan betaling van de loonbelasting worden doorgeschoven naar januari 2018.

Na afkoop wordt de afkoopsom (na aftrek van de loonbelasting) aan de dga uitgekeerd of schuldig gebleven. Bij het maken van de keuze tussen wel of geen afkoop moet daarom ook rekening gehouden worden met de inkomsten-



belastingheffing over dit privévermogen. Zolang het pensioen niet is afgekocht, wordt namelijk geen inkomstenbelasting geheven over de waarde van de pensioenaanspraken. Inkomstenbelasting wordt dan pas geheven over de daadwerkelijke (toekomstige) pensioenuitkeringen.

Nabestaandenpensioen

Er is echter een nog veel groter latent probleem aanwezig bij de afkoop van het pensioen. Vaak bevat het pensioen van de dga namelijk ook een zogenoemd nabestaandenpensioen. Afkoop is in deze gevallen alleen mogelijk als de partner toestemming geeft. Deze toestemming is niet zonder meer vanzelfsprekend. De partner moet namelijk zijn of haar rechten prijsgeven en wordt daarvoor niet automatisch gecompenseerd. Weliswaar kan de partner meeprofiteren van een hoger (dividend)inkomen, maar medewerking van de partner is niet gegarandeerd.

Als de dga ooit is gescheiden, is er vaak ook een ex-partner die medegerechtigd is tot een deel van de pensioenaanspraken. Afkoop is ook in deze gevallen alleen mogelijk als de ex-partner meewerkt. Die medewerking zal waarschijnlijk niet heel soepel verlopen en de ex-partner zal vaak financieel gecompenseerd willen worden. De staatssecretaris van Financiën laat al weten dat deze compensatie op dat moment geen schenking vormt.

Omvormen pensioen in een oudedagsverplichting

U kunt uw opgebouwde pensioen in eigen beheer omzetten in een oudedagsverplichting. Ook dan vindt eerst zonder fiscale gevolgen de afstempeling van de pensioenafpraak plaats naar fiscale (balans)waarde. Deze afgestempelde pensioenafpraak wordt vervolgens omgezet in een spaarverplichting voor de oude dag.

Tip:

Deze faciliteit komt bijvoorbeeld in beeld als er onvoldoende geld is om de loonbelasting bij afkoop te betalen. Ook als er weinig of geen pensioen is opgebouwd, kan deze faciliteit een optie zijn.

De oudedagsverplichting mag tot pensioendatum worden opgerent tegen de marktrente. Vervolgens wordt bij het bereiken van de pensioendatum gedurende twintig jaren een gelijk bedrag uitgekeerd, waarna de oudedagsverplichting uiteindelijk nihil zal zijn. In deze variant blijft dus geld beschikbaar binnen de onderneming waarvan uiteindelijk ook een oudedagsuitkering kan worden gedaan.

Let op!

Ook bij deze faciliteit geldt dat de (ex)partner moet meewerken aangezien ook hier de pensioenaanspraken worden prijsgegeven.

De mogelijkheid tot afkoop of omzetting geldt ook voor reeds ingegane pensioenen.

De wetgeving bevindt zich nu in de afrondende fase. Kleine wijzigingen zijn nog mogelijk.

Nadat de wetgeving definitief is zal voor elke DGA een adviestraject worden gestart. Een goede afweging tussen omzetting, afkoop of niets doen vergt per situatie een goed overzicht van alle aspecten. Het is een éénmalige keuze met een groot belang. <

Bijtelling auto van de zaak ondanks verbod privégebruik



Ondanks een verbod op privégebruik, het wisselend gebruik door verschillende werknemers en het parkeren van de auto's bij het kantoor van de werkgever acht het gerechtshof een naheffingsaanslag van € 85.000 en een boete van € 5.000 passend in deze situatie. Had deze werkgever zijn zaken beter op orde gehad, dan had hij deze forse aanslag en boete wellicht kunnen voorkomen.

De valkuilen

De werkgever dacht dat het wel goed zat. Hij had zijn werknemers immers meegedeeld dat privégebruik van de auto niet was toegestaan. Daarnaast stonden de auto's niet aan één werknemer specifiek ter beschikking, maar werden deze voortdurend afwisselend door vele werknemers gebruikt. Bovendien werden de auto's 's avonds ook nog bij het kantoor van de werkgever geparkeerd hetgeen privégebruik in de avond onmogelijk zou maken. Desondanks ging het mis. De werkgever kon namelijk niet voldoende onderbouwen dat daadwerkelijk niet privé met de auto's was gereden. Het verbod op privégebruik werd nauwelijks gecontroleerd. Ook het afwisselend gebruik van de auto's kon de werkgever niet baten omdat het personenauto's betrof. De speciale regeling die voor afwisselend gebruik geldt, is immers alleen van toepassing voor bestelauto's. Ditzelfde gold voor het parkeren van de auto's bij het kantoor van de werkgever: alleen voor bestelauto's is wettelijk vastgelegd dat de bijtelling in zo'n situatie achterwege kan blijven.

Wat had deze werkgever anders kunnen doen?

De werkgever had zich beter moeten laten informeren over de regels. Bijtelling voor personenauto's kan niet zonder meer achterwege blijven. De bijtelling kan in principe alleen achterwege blijven als de werknemer over een beschik-

king verklaring geen privégebruik auto beschikt en door een rittenregistratie of met ander bewijs kan aantonen dat de auto op jaarbasis niet voor meer dan 500 kilometer privé wordt gebruikt. Als de werknemer niet beschikt over de eerste twee bewijsmiddelen, is de werkgever aangevozen op ander bewijs. Een verbod op privégebruik en het parkeren bij de werkgever kunnen onderdeel zijn van dit andere bewijs, maar zullen in het algemeen zonder nadere afspraken met de Belastingdienst vaak onvoldoende bewijs vormen.

Verbod privégebruik

Een verbod op privégebruik is op zich over het algemeen onvoldoende om de bijtelling achterwege te kunnen laten. Hiervoor is aanvullend bewijs nodig, zoals een controle op dit verbod en een reële sanctie bij overtreding van het verbod.

Tip:

Wilt u gebruikmaken van de mogelijkheid om door een verbod op privégebruik de bijtelling achterwege te laten, maak hierover dan altijd vooraf afspraken met de Belastingdienst. Hiermee voorkomt u dat u achteraf voor onaangename verrassingen komt te staan.

Afwisselend gebruik

Voor bestelauto's die afwisselend door verschillende werknemers worden gebruikt, geldt onder voorwaarden een speciale regeling waarbij het eventuele privégebruik kan worden 'afgekocht' voor € 300 per jaar. Deze speciale regeling geldt echter expliciet niet voor personenauto's.

Parkeren bij de werkgever

Voor bestelauto's die buiten werktijd niet gebruikt kunnen worden, is in de wet opgenomen dat geen bijtelling hoeft te worden toegepast. Een dergelijke wettelijke regeling is er echter niet voor personenauto's. Of de omstandigheid dat een personenauto alleen tijdens werktijd kan worden gebruikt voldoende is om met ander bewijs aan te tonen dat de auto niet voor meer dan 500 kilometer privé wordt gebruikt, is moeilijk te zeggen. Het lijkt erop dat de Belastingdienst in ieder geval essentieel acht dat de werkgever controleert of de auto inderdaad op het parkeerterrein wordt geparkeerd, bijvoorbeeld door controle van de achtergelaten sleutels. <

Uw studerend kind bij u op de loonlijst



Heeft u een of meerdere studerende kinderen en helpen zij mee binnen de onderneming? Dan is het wellicht een idee om hen parttime bij u op de loonlijst te zetten. Wat zijn daarvan de voordelen?

Zet u uw kind parttime op de payroll, dan betaalt hij of zij over de eerste ruim € 6.000 geen belasting. Dit komt omdat er recht bestaat op de algemene heffingskorting en arbeidskorting. De inkomsten zijn dus wel belast, maar omdat hierop de heffingskortingen in aftrek komen, is de heffing per saldo nihil. Ligt het inkomen boven genoemde grens, dan moet u tot een inkomen van ongeveer € 20.000 rekenen met een tarief van 36,55%.

Uw bedrijf kan voor zijn werknemers natuurlijk gebruikmaken van de werkkostenregeling en dat geldt natuurlijk ook voor vergoedingen en verstrekkingen aan uw kind. Tot

een bedrag van 1,2% van de loonsom zijn vergoedingen en verstrekkingen niet belast bij de werknemer, betaalt u als werkgever geen eindheffing (80% loonbelasting) en is de vergoeding of verstrekking gewoon aftrekbaar van de winst.

Een vergoeding of verstrekking mag niet ongebruikelijk zijn, maar tot een bedrag van € 2.400 per werknemer per jaar gaat de fiscus ervan uit dat hiervan geen sprake is. Zodoende is er voor uw kind per maand ruimte voor € 200 aan extra onbelaste vergoedingen of verstrekkingen, ervan uitgaande dat u de grens van 1,2% van de loonsom niet overschrijdt.

Blijf qua salaris, werkzaamheden en overige arbeidsvoorwaarden wel reëel. Doet u dit niet, dan zal de inspecteur de beloning uiteraard niet accepteren. Houdt u verder in de gaten dat er soms maar beperkt bijverdiend mag worden als uw kind ook studiefinanciering ontvangt. <

Wijzigingen zakelijke auto 2017-2020

Vanaf volgend jaar verandert er het nodige in de BPM, de MRB en voor de bijtelling van de auto van de zaak. De belangrijkste wijzigingen in de autobelastingen vanaf 2017 zetten we nog even kort voor u op een rij:

Het algemene bijtellingspercentage voor het privégebruik van de auto van de zaak gaat omlaag van 25 naar 22 voor nieuwe auto's vanaf 2017, het percentage voor zéér zuinige auto's gaat omhoog en het verschil tussen een zuinige en een reguliere auto wordt opgeheven. In schema ziet dit er als volgt uit:

Nieuwe auto	2016	2017	2018	2019/2020
Nulemissie	4%	4%	4%	4%
Zéér zuinig (1-50 gr/km)	15%	22%	22%	22%
Zuinig (51-106 gr/km)	21%	22%	22%	22%
Overig (> 106 gr/km)	25%	22%	22%	22%

Vanaf 2019 is voor een nieuwe vollelektrische auto (nulemissie) het bijtellingspercentage van 4% begrensd tot een catalogusprijs van € 50.000. Op het deel boven de € 50.000 is het algemene bijtellingspercentage van 22 van toepassing. Deze begrenzing is er niet voor de elektrische auto op waterstof. Deze auto's hebben een bijtellingspercentage van 4 over de gehele cataloguswaarde.

60-maandentermijn

Het overgangsrecht wordt beperkt tot maximaal één termijn van 60 maanden. Dat wil zeggen dat een zakelijke auto een lager bijtellingspercentage behoudt voor een periode van 60 maanden. Daarna wordt per jaar gekeken welk dan geldend bijtellingspercentage bij de CO₂-uitstoot van de auto past. Er is nog een uitzondering voor auto's van vóór 1 juli 2012 waarvoor een bijtellingspercentage geldt van 14% of 20%. Deze auto's behouden deze percentages tot 1 januari 2019. Daarna geldt de jaarlijkse regel.

Afbouw BPM

De tarieven in de aanschafbelasting BPM voor reguliere auto's dalen geleidelijk tot en met 2020 met in totaal 14,7%. Voor plug-in hybride auto's stijgen juist de tarieven. De vaste voet in de BPM wordt in één keer verhoogd van € 175 naar € 350.

Aanpassingen MRB

De tarieven in de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor reguliere personenauto's en bestelauto's voor particulieren gaan in 2017 met gemiddeld 2% omlaag. Voor plug-in hybride auto's (CO₂-uitstoot van 1-50 gr/km), bedraagt de MRB (net als nu) voor de jaren 2017 tot en met 2020 de helft van het reguliere tarief. Nulemissieauto's blijven tot en met 2020 volledig vrijgesteld van MRB.

Goede planning aanschaf

Als u geen zuinige auto rijdt is aanschaf in 2017 voordeliger. Als u een zéér zuinige auto rijdt is het juist voordeliger deze nog dit jaar aan te schaffen. <



Nieuwsberichten

Werken via eigen bv of in dienstbetrekking?

Het werken via een eigen bv sluit een dienstbetrekking niet per definitie uit. Dat heeft staatssecretaris Wiebes onlangs aangegeven, in antwoord op Kamervragen. Als sprake is van een dienstbetrekking wordt dit niet anders als de werkzaamheden via een eigen bv worden verricht. Een eigen bv zal daarom geen oplossing zijn voor de problematiek rondom de modelovereenkomsten. Voor 1 mei 2016 bestond nog de VAR-dga die de opdrachtgever vrijwaring gaf. Met het afschaffen van de VAR-dga is deze vrijwaring echter vervallen en zal ook bij werken via de eigen bv de relatie tussen de dga en de opdrachtgever beoordeeld moeten worden op de aanwezigheid van een dienstbetrekking. De staatssecretaris heeft bevestigd dat een dga met een eigen bv die zekerheid wil over de arbeidsverhouding met de opdrachtgever, gebruik kan maken van de modelovereenkomsten die op de website van de Belastingdienst staan.

Nieuwe vermogenstarieven 2017

Vanaf 2017 krijgt u in box 3 te maken met een vermogensmix en drie schijven met ieder een eigen forfaitair rendementpercentage. Het forfaitair rendement van 4% wordt dan vervangen door een staffel van jaarlijks veranderende rendementen. De definitieve rendementen voor 2017 per vermogensschijf zijn nu bekendgemaakt en luiden als volgt:

Vermogensschijf	Vermogen (vóór aftrek heffingsvrij vermogen)	Effectieve belasting
1	Minder of gelijk aan € 100.000	0,87%
2	Meer dan € 100.000 of minder of gelijk aan € 1.000.000	1,41%
3	Meer dan € 1.000.000	1,65%



Het heffingsvrij vermogen (een vast bedrag van uw vermogen is vrijgesteld van belasting) gaat naar € 25.000 per persoon. Als u fiscale partners bent, dan geldt de staffel per persoon. Het is dan aantrekkelijk om het vermogen over beide partners te splitsen. Dan wordt maximaal van de lagere tarieven geprofiteerd.

Omscholingssubsidie voor zelfstandige ondernemer

Bent u zelfstandig ondernemer en wilt u zich graag laten omscholen? Dan is er goed nieuws. Sinds kort is er de tijdelijke regeling subsidie scholing richting een kansberoep. Die subsidie is er niet alleen voor de werkzoekende, maar onder voorwaarden ook voor de zelfstandige. Wilt u zich laten omscholen naar een ander, meer kansrijk, beroep dan komt u wellicht in aanmerking voor een scholingsvoucher via het UWV. Het moet gaan om scholing die opleidt richting een kansberoep zoals opgenomen in de kansberoepenlijst. Het gaat om diverse beroepen bijvoorbeeld in de metaal-industrie, bouwnijverheid, het onderwijs, de zorg, ICT en de financiële sector.

Eenvoudige factuur voor lage bedragen

Een ondernemer moet facturen uitreiken die voldoen aan de factuurvereisten. Doet hij dit niet dan riskeert hij een boete. Bovendien lopen zijn afnemers het risico dat zij de btw op de factuur niet in aftrek kunnen brengen. Zorg daarom dat

uw facturen voldoen aan de factuurvereisten. Daarbij is het handig om te weten dat voor facturen niet hoger dan € 100 (inclusief btw) een eenvoudige factuur kan worden uitgereikt. Een eenvoudige factuur moet in ieder geval de volgende gegevens bevatten: datum van uitreiking, uw naam en adres, welke goederen of diensten zijn geleverd en het te betalen btw-bedrag of de gegevens aan de hand waarvan dit btw-bedrag kan worden berekend. Let op! Bij leveringen en diensten naar en in het buitenland kunt u over het algemeen geen eenvoudige factuur uitreiken. U zult dan een volledige factuur moeten uitreiken.

Btw oninbare vordering gewoon via aangifte

Loopt u btw mis omdat uw klant de rekening niet heeft betaald? Dan kunt u vanaf 2017 de btw op deze oninbare vordering eenvoudiger terugvragen via uw btw-aangifte. Dit kan zodra de factuur één jaar nadat het bedrag opeisbaar is geworden, nog niet is betaald.

Ook nu kunt u de btw op oninbare vorderingen terugvragen, echter dit is complexer. U moet namelijk aannemelijk maken bij de Belastingdienst dat een afnemer niet betaald heeft en ook niet meer zal betalen. Dit hoeft vanaf 1 januari 2017 dus niet meer. Tenminste, als dit voorstel uit de Fiscale vereenvoudigingswet 2017 door de Tweede en Eerste Kamer wordt aangenomen.



Termijn van één jaar

Het recht op teruggaaf geldt vanaf 2017 zodra de factuur één jaar nadat het factuurbedrag opeisbaar is geworden nog niet is betaald. Een apart verzoek om teruggave is niet meer nodig. Het oninbare btw-bedrag kan dan namelijk gewoon in de reguliere btw-aangifte opgenomen worden.

Let op!

Het bedrag van de teruggaaf wordt berekend naar evenredigheid van het niet ontvangen deel van de in rekening gebrachte vergoeding.

Tip:

Als al op een eerder moment buiten twijfel is dat er geen betaling zal worden gedaan, bijv. bij faillissement, ontstaat al op dat eerdere moment recht op teruggaaf. U hoeft dan niet de éénjaartermijn af te wachten maar u kunt, net als nu al het geval is, de btw terugvragen.

Wat is de datum van opeisbaarheid?

Voor de datum van opeisbaarheid wordt uitgegaan van de uiterste datum waarop volgens de leveringsovereenkomst de vordering moet zijn betaald. Is deze datum niet in de overeenkomst opgenomen, dan geldt de wettelijke betalingstermijn van in beginsel 30 dagen na ontvangst van de factuur.

Betaalt uw klant alsnog?

Is een teruggaaf ontvangen en wordt later alsnog (een deel) van de factuur ontvangen, dan moet de btw over dit ontvangen bedrag weer worden afgedragen aan de Belastingdienst via de reguliere aangifte btw. <