

Geachte lezer,

Hierbij ontvangt u de zomereditie van onze periodieke nieuwsbrief. In deze editie besteden we onder andere aandacht aan de wederom gewijzigde pensioenwetgeving en de ingrijpende veranderingen in het arbeidsrecht die ingaan per 1 januari 2015. Ook gaan we in op de mogelijkheid om een 'gouden handdruk' stamrecht ineens uit te laten keren, waarbij slechts 80% van de waarde van het stamrecht wordt belast.

Wist u verder dat een rekeningcourant schuld aan de BV mogelijk als dividend belast is, dat de Belastingdienst de 'schijnzelfstandigheid' van zzp'ers gaat aanpakken en u voor steeds minder zaken naar de notaris hoeft? Dit alles en meer leest u in deze uitgave van onze nieuwsbrief.

Mocht u over één of meerdere onderwerpen meer informatie willen, neemt u dan gerust contact met ons op.

Wij wensen u weer veel leesplezier, goede zaken en een fijne zomer(vakantie) toe.

Beperking pensioenopbouw 2015, actie in 2014

Misschien dacht u na de aanpassing van de pensioenregeling in 2014 een aantal jaren klaar te zijn met het pensioen, maar niets is minder waar. De Eerste Kamer is eind mei akkoord gegaan met een verdere beperking van de pensioenopbouw. Voor 1 januari 2015 moeten pensioenregelingen voor DGA's en 'gewone werknemers' wederom worden aangepast.

Vanaf 2015 kan minder pensioen per jaar worden opgebouwd en mag over een eventueel salarisdeel boven de € 100.000 helemaal geen pensioen meer worden toegezegd. Vooralsnog blijft de pensioenrichtleeftijd op 67 jaar staan, maar deze zal in de nabije toekomst verder stijgen.

De wetwijziging heeft ook gevolgen voor lijfrenteverzekeringen/lijfrente-banksparen. De maximale jaarlijks aftrekbare premie/inleg wordt beperkt en over een inkomen boven € 100.000 is geen lijfrenteaftrek meer mogelijk. Daarnaast wordt de maximale toevoeging aan de fiscale oudedagsreserve verlaagd.

Voor het inkomen boven € 100.000 kan met ingang van 2015 via een nettolijfrente een oudedagsvoorziening worden opgebouwd. De premie voor deze nettolijfrente is niet aftrekbaar, maar de opgebouwde rechten worden vrijgesteld in box 3. De uitkeringen uit de nettolijfrente zijn eveneens vrijgesteld van inkomstenbelasting.



Actie in 2014!

Bent u DGA en hebt u een pensioentoezegging vanuit de BV, dan is het van belang tijdig met uw adviseur te overleggen. Het formeel vastleggen van een wijziging moet vóór 1 januari 2015 zijn geregeld. De aanpassing is nodig voor regelingen waarin nog pensioen wordt opgebouwd. Is de DGA al met pensioen, uit dienst of is de opbouw al eerder beëindigd, dan heeft de wetwijziging geen gevolgen.



Bent u werkgever en hebt u een pensioenregeling voor uw werknemers, neemt u dan contact op met uw adviseur of pensioenuitvoerder om te overleggen of aanpassing van de regeling nodig is. Omdat de pensioenregeling een onderdeel is van de arbeidsvoorwaarden, dienen uw medewerkers akkoord te gaan voordat u de regeling kunt veranderen. •

Aandachtspunten bij de eigenwoningschenking

Het zal u niet zijn ontgaan: in 2014 mag een bedrag van maximaal € 100.000 worden geschonken zonder dat daarover schenkbelasting is verschuldigd. De schenking moet dan wel worden besteed aan bijv. de aankoop of verbetering van de eigen woning of aflossing van de eigenwoningschuld. Het is een mooie regeling, maar er zijn wel een paar puntjes waar u op moet letten.

Stel u schenkt € 100.000 aan uw (klein)kind. Dan wilt u ongetwijfeld dat bij een eventuele scheiding van uw (klein)kind de schenking niet voor de helft aan de ex-partner toekomt. Dat kan door een schenking onder uitsluitingsclausule te doen.



Schenkt u voor aflossing van de eigenwoningsschuld? Let dan op dat de persoonlijke schuld van het kind zelf groot genoeg is. Dit is met name van belang bij samenwoners en als uw kind is gehuwd onder opmaak van huwelijkse voorwaarden.

De ontvanger moet bij de schenking ten behoeve van een gezamenlijke woning beslissen welk bedrag hij of zij wil terugzien van de partner bij scheiding of beëindiging van de samenwoning. Wordt het nominale bedrag van € 100.000 teruggevorderd, of moet de teruggave worden gekoppeld aan de waardeinstijging of waardedaling van de woning? Partners kunnen dit onderling – bij voorkeur schriftelijk – overeenkomen. Heeft de ontvanger naast de eigenwoninglening een kapitaalverzekering eigen woning of een bankspaarrekening eigen woning afgesloten, dan gaat door de schenking mogelijk een deel van de kapitaalvrijstelling verloren. Deskundig advies is dan ook raadzaam.

Tot slot de opmerking dat de schenking schriftelijk moet worden vastgelegd, waarbij het doel van de schenking bepalend is voor de inhoud van de schenkingsakte. U hoeft hiervoor niet per se naar de notaris. •

Pas op voor te hoge rekening-courantschuld aan eigen BV

Vroeg of laat krijgt de directeur/groot aandeelhouder (DGA) van een goedlopende BV de behoefte om gebruik te maken van de in de BV opgebouwde reserves. Dat kan door de BV dividend te laten uitkeren. De BV moet een aangifte dividendbelasting doen en de DGA betaalt uiteindelijk 25% inkomstenbelasting (in 2014 is dit 22% tot € 250.000). De DGA kan ook zijn salaris verhogen. Het salaris is belast met maximaal 52% inkomstenbelasting. De salariskosten zijn weliswaar aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting, maar de DGA betaalt hoe dan ook belasting. Kan het ook anders?

Veel DGA's denken van wel. Zij nemen geld op uit de BV en boeken dat als schuld in rekening-courant aan de BV. De rente wordt gemakshalve jaarlijks op de schuld bijgeschreven. Blijft dat bij relatief kleine bedragen, dan is er niet veel aan de hand. Maar vaak loopt de schuld aan de BV in de loop der jaren zo hoog op dat het de aandacht van de Belastingdienst trekt. Als de geldlening niet



op zakelijke voorwaarden is gebaseerd, dan kan de Belastingdienst met succes stellen dat de gelden in feite definitief uit de BV zijn gehaald. Het bedrag van de schuld wordt gezien als een dividenduitkering waarover 25% inkomstenbelasting moet worden betaald. De BV zal een boete krijgen omdat geen aangifte dividendbelasting is gedaan. Een lening in rekening-courant is onder meer niet zakelijk als er geen aflossingsschema is afgeproken, of als de DGA in feite niet in staat is om de lening af te lossen. Een lage rente en het ontbreken van zekerheidstellingen aan de BV zijn ook indicaties dat de lening niet zakelijk is. Het ongecontroleerd

Wijzigingen ontslagrecht per 1 januari 2015

Op 10 juni jl. heeft de Eerste Kamer de Wet Werk en Zekerheid aangenomen. Alle werkgevers in Nederland krijgen te maken met ingrijpende veranderingen in het arbeidsrecht, die deels al ingaan op 1 januari 2015. Bent u er klaar voor?

Wijzigingen per 1 januari 2015

In tijdelijke arbeidsovereenkomsten met een duur korter dan zes maanden mag voortaan geen proeftijd meer worden afgesproken. Dat mag alleen nog bij contracten die langer dan zes maanden duren.

Ook de regeling rondom het concurrentiebeding verandert ingrijpend. Bij tijdelijke contracten is het opnemen van een concurrentiebeding vanaf 1 januari 2015 niet meer mogelijk, behalve wanneer er gemotiveerd in de arbeidsovereenkomst wordt aangegeven dat er zwaarwichtige bedrijfs- of dienstbelangen zijn die dit rechtvaardigen. Dit zal dan zorgvuldig geformuleerd moeten worden rekening houdend met de situatie.

Bovendien komt er een nieuwe wettelijke aanzegtermijn (informatieplicht). Bij tijdelijke contracten met een duur van zes maanden of langer moet de werkgever een maand voor het einde van de arbeidsovereenkomst de werknemer schriftelijk informeren over het al dan niet voortzetten van de overeenkomst en onder welke voorwaarden er wordt voortgezet. Als de werkgever dit niet doet, wordt hij schadeplichtig en is hij een vergoeding verschuldigd gelijk aan het bedrag aan salaris over één maand en bij niet tijdige nakoming een vergoeding naar rato. U doet er dus verstandig aan om op tijd te inventariseren welke tijdelijke contracten er gaan aflopen.

Kortom: ingrijpende wijzigingen die alle werkgevers in Nederland raken. In verband met de aankomende wijzigingen per 1 januari 2015 is het belangrijk dat u hiermee waar mogelijk al rekening houdt. •

laten oplopen van een rekening-courantschuld aan de BV moet dan ook worden vermeden. •

Niet meer langs de notaris voor

De periodieke gift

Periodieke giften die voor een periode van ten minste vijf jaar worden gedaan aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI) of aan bepaalde verenigingen met ten minste 25 leden zijn onbeperkt aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. De wet stelt wel de voorwaarde dat voorafgaand aan de gift een akte wordt opgesteld waarin de schenking is vastgelegd. Vanaf 2014 hoeft dat geen notariële akte meer te zijn, maar kan gebruik worden gemaakt van een standaardmodel op de website van de Belastingdienst. Indien u wilt afwijken van dit standaardmodel, bijvoorbeeld vanwege het opnemen van uitgebreidere beëindigingsgronden, dan kunt u een eigen akte opstellen.

De voogdij

Ouders die een voogd wilden benoemen voor het geval zij beiden overlijden terwijl het kind nog minderjarig is, kunnen een voogd aanwijzen. Tot 1 april 2014 was het alleen mogelijk om een voogd bij testament te benoemen. Een gang naar de notaris was dus altijd noodzakelijk. De mogelijkheden om een voogd te benoemen zijn onlangs



uitgebreid: het is nu ook mogelijk om een voogd aan te wijzen via het gezagsregister bij de rechtbank. Via de website rechtspraak.nl (<http://www.rechtspraak.nl/Naar-de-rechter/Formulieren/Documents/Gezagna-overlijden.pdf>) kan een formulier worden gedownload dat u vervolgens naar de rechtbank stuurt. De rechtbank zorgt er dan voor dat de voogdijbenoeming in het gezagsregister wordt opgenomen. Bedenk wel dat dit een openbaar register is en in beginsel door iedereen te raadplegen is. Indien u dit bezwaarlijk vindt, dan is het verstandig de voogdij bij de notaris te regelen. •

Ontslagstamrecht: afkopen in 2014 of uitkeren in de toekomst?

Vanaf 2014 mogen 'gouden handdruk' stamrechten geheel of gedeeltelijk worden afgekocht. Over de uit te keren waarde is dan loonbelasting verschuldigd en soms ook premie zorgverzekeringswet. Is het stamrecht ontstaan vóór 15 november 2013, dan wordt bij uitkering ineens in 2014 slechts 80% van de waarde belast. Dit lijkt gunstig, maar is het dat ook?

Hieronder een voorbeeld van afkoop van een stamrecht in de BV:

Waarde stamrecht 2014	€ 200.000
Bij afkoop wordt belast 80% =	€ 160.000
Loonbelasting 52% =	€ 83.200
Netto uitkering aan de DGA	€ 116.800

Veel DGA's met een stamrecht BV vragen zich af wat gunstig is. Nu afkopen of in de toekomst periodiek laten uitkeren, bijvoorbeeld als aanvulling op het pensioen. Op die vraag is geen eenvoudig antwoord te geven. Dat is afhankelijk van veel factoren zoals de belastingdruk over de toekomstige uitkeringen. Is dat 52%, dan kan afkoop gunstig zijn. Zeker als de BV daarna kan worden opgeheven en de kosten van de BV wegvallen.

De BV moet dan wel voldoende geld hebben om de loonbelasting te kunnen betalen en de afkoopwaarde uit te kunnen keren. Dat laatste is niet nodig als met de netto afkoopwaarde een eventuele schuld van de DGA aan de BV wordt afgelost.

Ook de box 3 heffing speelt een rol bij de beslissing tot al dan niet afkopen. Na afkoop komt de netto uitkering in de vermogensrendementsheffing van box 3 (1,2%) terecht. Om dat te voorkomen kan het zinvol zijn om een eventuele eigenwoninglening bij een bank (deels) af te lossen met de uitkering. •



Vakantiewoning in het buitenland?

Tien procent van alle nalatenschappen die in de Europese Unie opvallen hebben een internationaal 'tintje'. Dat kan zijn omdat de erflater in het buitenland vermogen heeft of omdat de erflater een andere nationaliteit heeft. Als er sprake is van een internationale nalatenschap dan kunnen de erfgenamen geconfronteerd worden met buitenlands erfrecht. Nu heeft elk land zijn eigen regels met betrekking tot vererving van internationale nalatenschappen. Denk bijvoorbeeld aan een Nederlander met een vakantiewoning in Frankrijk. Ondanks dat de Nederlander een testament heeft, zal het Franse huis vererven volgens de Franse regels. Dit kan heel vervelend uitpakken, omdat de positie van de langstlevende in Frankrijk een stuk slechter is geregeld dan in Nederland.



Vanaf 17 augustus 2015 komt er voor een deel meer duidelijkheid: in alle EU-lidstaten (met uitzondering van Groot-Brittannië, Ierland en Denemarken) gelden dezelfde regels voor de vererving. In het bovengemelde voorbeeld zal Frankrijk het Nederlandse testament gewoon moeten accepteren. Had de Nederlander geen testament gemaakt dan bepaalt de Europese erfrechtverordening (EEV) dat het erfrecht van toepassing is van het land waar de erflater woonde ten tijde van zijn overlijden. De EEV regelt echter niets ten aanzien van de dubbele heffing van erfbelasting!

Onder omstandigheden kan het handig zijn om nog voor de invoering van de EEV een testament te laten maken. Laat u daarom vóór 17 augustus 2015 goed informeren. •

Zzp'ers in de schijnwerpers

Zzp'ers zijn voor opdrachtgevers vaak goedkoper dan werknemers in loondienst. Voor hen hoeven geen premies voor sociale verzekeringen te worden afgedragen. De zzp'er zelf kan gebruik maken van forse aftrekposten, waardoor hij minder inkomstenbelasting betaalt dan iemand die in loondienst hetzelfde verdient.



Het komt regelmatig voor dat de ingehuurd zzp'er niet voldoende zelfstandig blijkt te zijn en er eigenlijk sprake is van een loondienstverband.

Om te voorkomen dat mensen die eigenlijk in loondienst zijn ten onrechte de fiscale voordelen van de echte zelfstandige benutten, is de Belastingdienst scherper gaan controleren op de juistheid van de VAR (Verklaring arbeidsrelatie). Wordt achteraf een loondienstverband verondersteld, dan wordt de opdrachtgever alsnog geconfronteerd met naheffingen van sociale premies en loonbelasting. De opdrachtgever doet er dan ook goed aan om de opdrachtnemer een kopie van diens VAR te vragen. De Belastingdienst geeft deze verklaring op verzoek van de opdrachtnemer af. In de VAR staat welke fiscale kwalificatie het inkomen van betrokkene krijgt.

Dat kan er een van de volgende vier zijn:

- 1) winst uit onderneming (VAR-wuo)
- 2) resultaat uit overige werkzaamheden (VAR-row)
- 3) directeur/groot-aandeelhouder (VAR-dga)
- 4) loon (VAR-loon)

In geval van een VAR-loon moet de opdrachtgever loonbelasting en premies sociale verzekeringen inhouden. In de andere situaties kan inhouding achterwege blijven, met dien verstande dat bij de VAR-row opdrachtgever en opdrachtnemer zelf nog moeten toetsen of er sprake is van een dienstbetrekking. Is dit niet duidelijk, dan kan de opdrachtgever een uitspraak van de Belastingdienst vragen.

De VAR is bedoeld om de opdrachtgever vooraf voldoende zekerheid te geven. Als de Belastingdienst achteraf van mening is dat de opdrachtnemer toch niet voldoende zelfstandig was, dan is de opdrachtgever gevrijwaard van naheffingen als hij een kopie van de juiste VAR kan laten zien. Alleen als hij had moeten zien dat de VAR niet in overeenstemming met de werkelijkheid is, kan de Belastingdienst alsnog loonbelasting en premies heffen, te verhogen met een forse boete. •

De AWBZ-bijdrage en het box 3 vermogen

Bij opname in een AWBZ-instelling moet een (inkomensafhankelijke) eigen bijdrage worden betaald. Deze bijdrage kan oplopen tot € 2.248,60 per maand (2014). Tot 2013 werd bij de vaststelling van de eigen bijdrage, naast het box 1 inkomen, rekening gehouden met een fictief rendement op vermogen van 4%. Vanaf 2013 is dit percentage verhoogd naar 12%! Voor veel mensen is dit reden om te zoeken naar mogelijkheden om het box 3 vermogen te verlagen.

Voor 2014 is het belaste box 3 vermogen op 1 januari 2012 bepalend. Op dit vermogen mag een bedrag van € 21.139 (2014) per fiscale partner in mindering worden gebracht. Tot de AOW-leeftijd is nog een extra aftrek van € 10.000 toegestaan.

Het verlagen van het box 3 inkomen kan op een aantal manieren bijvoorbeeld door:

1. Schenkingen. Ook als iemand al is opgenomen in een AWBZ-instelling mag diegene nog steeds schenkingen doen. Dit jaar kan zelfs een bedrag van € 100.000 worden geschonken.

Indien de ontvanger dit bedrag besteedt aan de eigen woning (o.a. aflossen schuld, aankoop, verbouwing), dan is er in veel gevallen geen schenkbelasting verschuldigd.

2. Het vermogen in een BV brengen waardoor het vermogen verschuift van box 3 naar box 2. Box 2 vermogen leidt niet tot een hogere AWBZ-bijdrage.
3. Het aflossen van erfrechtelijke schulden aan de kinderen.

Maar let op, als de bijdrageplichtige onder bewind is gesteld, dan moet voor het doen



van schenkingen toestemming aan de kantonrechter worden gevraagd. Dit geldt ook voor het inbrengen van het vermogen in de BV. In een aantal recente zaken is deze toestemming door de kantonrechter geweigerd.

Het is duidelijk dat de AWBZ-problematiek voor iedereen anders kan uitpakken. Tijdig persoonlijk advies is dan ook een must. •

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 13 juni 2014 bekende (voorgestelde) wet- en regelgeving.



Zuurbier  **Voulon**
accountants

Harmenkaag 3, Schagen • Postbus 149, 1740 AC Schagen • Telefoon (0224) 214810 • Fax (0224) 217514 • www.zuurbiervoulon.nl • info@zuurbiervoulon.nl

Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.