

Aan cliënten en relaties van onze kantoren

Datum 21 oktober 2012
Onderwerp Nieuwsbrief 4^e kwartaal 2012

L.s.,

Bijgevoegd treft u onze nieuwsbrief van het vierde kwartaal 2012 aan. Een aantal onderwerpen is daarin wat uitgebreider behandeld, de laatste pagina's zijn zoals gebruikelijk gewijd aan wat kleinere tips.

Andere nieuwtjes, op fiscaal gebied of specifiek met betrekking tot sociale verzekeringswetten of andere zaken, kunt u ook vinden op onze internetsite: www.dekok.nl.

In deze nieuwsbrief komen de volgende onderwerpen aan de orde:

Forse lastenverzwaring voor "goed betalende" werkgever	2
Voorkom inlenersaansprakelijkheid. Ga voor vrijwaring!	3
Kom in actie tegen de aanslag erfbelasting!	4
De WBSO voor innoverende ondernemers	5
Bent u klaar voor de werkkostenregeling?	6
Update pensioen in eigen beheer	7
Bent u klaar voor de btw-verhoging?	7
Forse bezuinigingen volgend jaar	8
Tips	9

Voor zover u deze nieuwsbrief niet per e-mail ontvangt: uiteraard is het ook mogelijk deze nieuwsbrief voortaan per e-mail te ontvangen. Wilt u van deze mogelijkheid gebruik maken, fax of mail dan dit blad terug aan ons secretariaat onder vermelding van uw e-mailadres.

Deze nieuwsbrief beslaat 12 pagina's.

Forse lastenverzwaring voor “goed betalende” werkgever



De kogel is door de kerk. Vlak voor het zomerreces stemde de Eerste Kamer in met een werkgeversheffing over hoge lonen. Bedraagt het loon van uw werknemer dit jaar meer dan € 150.000, dan wordt u volgend jaar geconfronteerd met een extra werkgeversheffing (pseudo-eindheffing). Ook de werkgeversheffing op excessieve vertrekbonussen wordt fors verhoogd: van 30 naar 75%.

Werkgeversheffing over hoge lonen

U krijgt volgend jaar te maken met de werkgeversheffing over hoog loon als u dit jaar een werknemer in dienst heeft met een loon hoger dan € 150.000. Daarbij wordt uitgegaan van het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking voor het hele jaar 2012, inclusief alle structurele en incidentele beloningen en dus ook inclusief de bijtelling auto. De werkgeversheffing is eenmalig in 2013 en bedraagt 16% over het meerdere boven de € 150.000. Deze komt dus boven op de reguliere loonkosten die u als werkgever al heeft.

Werkgeversheffing in praktijk

Stel, uw werknemer heeft in 2012 een jaarloon verdiend van € 165.000. Het meerdere boven de € 150.000 is in 2013 belast met 16%. Het verschil tussen € 165.000 en € 150.000 is € 15.000. Over dit bedrag wordt de werkgeversheffing berekend. Die bedraagt dus 16% van € 15.000 = € 2.400. Dit bedrag bent u als werkgever op 31 maart 2013 verschuldigd en moet u afdragen aan de Belastingdienst.



Let op

De werkgeversheffing is eenmalig en komt dus niet meer terug in 2014.

Heeft uw werknemer in een jaar meer dan één baan gehad, dan is geen werkgeversheffing verschuldigd, zolang geen van de werkgevers in het jaar 2012 een loon hoger dan € 150.000 heeft betaald. Vervult de werknemer binnen één concern meerdere dienstbetrekkingen, dan gaat deze regel niet op. In dat geval moet namelijk worden uitgegaan van het totaalbedrag aan loon verdiend in 2012. De werkgever binnen het concern die in 2012 het grootste deel van loon heeft verstrekt, moet dan de werkgeversheffing betalen.

Samenloop met de gebruikelijke loonregeling

Verdiend u als aanmerkelijkbelanghouder in 2012 een gebruikelijk loon dat hoger ligt dan € 150.000, dan krijgt uw bv te maken met de werkgeversheffing over hoge lonen.

Ontgaan niet mogelijk

U ontloopt als werkgever niet zomaar de werkgeversheffing over hoge lonen. Extra maatregelen worden de komende maanden getroffen om dit te voorkomen. Een ontgaansmogelijkheid zou bijvoorbeeld kunnen zijn dat een werkgever de dienstbetrekking van zijn werknemer nog dit jaar in overleg geheel of gedeeltelijk omzet in een zzp-contract. Vanaf dat moment geniet de werknemer dan winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden en dus geen loon meer. In dat geval zal worden bepaald dat het inkomen verkregen met een zzp-contract toch tot het loon wordt gerekend. Deze ontgaansmogelijkheid is hiermee afgesloten.

Werkgeversheffing op excessieve vertrekbonussen

Tot slot wordt volgend jaar ook de werkgeversheffing op excessieve vertrekbonussen aan werknemers aanzienlijk verhoogd. Betaalt u nu nog als werkgever 30% belasting over een excessieve vertrekbonus (hoger dan € 531.000), in 2013 is dat 75%.

Voorkom inlenersaansprakelijkheid. Ga voor vrijwaring!

Leent u wel eens uitzendkrachten in, dan loopt u als inlener het risico om aansprakelijk gesteld te worden als het uitzendbureau zijn loonheffingen en omzetbelasting niet betaald aan de Belastingdienst.

Per 1 juli 2012 zijn de voorwaarden voor inlenersaansprakelijkheid gewijzigd. Voldoet u aan de voorwaarden, dan kunt u niet langer aansprakelijk worden gesteld.

Aansprakelijkheid voorkomen

U kunt aansprakelijkheid voorkomen door een deel van het factuurbedrag te storten op de g-rekening van het uitzendbureau. Maar daarmee bent u maar gevrijwaard tot het bedrag dat u op deze rekening heeft gestort. Blijkt achteraf dat meer loonheffingen of omzetbelasting zijn verschuldigd, dan kunt u toch nog aansprakelijk worden gesteld. Voldoet u per 1 juli echter aan bepaalde voorwaarden, dan kunt u een beroep doen op de "disculpatieregeling" inlenersaansprakelijkheid. U bent dan gevrijwaard van aansprakelijkstelling.

Disculpatieregeling inlenersaansprakelijkheid

Disculpatie betekent een beroep doen op het ontbreken van schuld. Dankzij de disculpatieregeling inlenersaansprakelijkheid kunt u niet aansprakelijk gesteld worden, ook niet als achteraf blijkt dat het uitzendbureau te weinig loonheffingen of omzetbelasting heeft afgedragen. U moet dan wel voldoen aan de hierna genoemde zeven voorwaarden:

1. Het uitzendbureau voldoet aan de NEN-4400-1 of 4400-2 norm en is opgenomen in het register van de Stichting Normering Arbeid (SNA). U weet zo zeker dat u arbeidskrachten inleent van een gecertificeerde uitzendonderneming.
2. U stort 25% van de factuur (inclusief omzetbelasting) op de g-rekening van het in het SNA-register opgenomen uitzendbureau. Bij verlegging van de omzetbelasting is dit 20% van het factuurbedrag.
3. De betaling op de g-rekening voldoet aan de voorwaarden voor vrijwarende betalingen. Dit houdt onder andere het volgende in:
 - de factuur van het uitzendbureau voldoet aan de eisen die de Wet op de omzetbelasting daaraan stelt;
 - op de factuur staat het nummer of het kenmerk – voor zover aanwezig – van de overeenkomst waarop de factuur betrekking heeft;
 - op de factuur staat het tijdvak of de tijdvakken waarin de gefactureerde prestatie is verricht;
 - de factuur vermeldt de benaming of kenmerk van het werk.
4. Bij betaling vermeldt u het factuurnummer en ook andere identificatiegegevens van de factuur, voor zover van toepassing.
5. Uw administratie is zodanig ingericht dat de Belastingdienst daaruit direct de gegevens kan terugvinden over de inlening, de manurenadministratie en de betalingen.
6. U kunt de identiteit van de ingeleende werknemer aantonen.
7. U kunt aantonen dat een ingeleende buitenlandse werknemer beschikt over een geldige verblijf- of tewerkstellingsvergunning.

Overgangsregeling

Volledige vrijwaring, waarbij u voldoet aan alle zeven voorwaarden en verzoekt om toepassing van de disculpatieregeling inlenersaansprakelijkheid, kan alleen voor het deel dat u heeft gestort op de g-rekening van het uitzendbureau na 1 juli 2012. Bovendien moeten uw stortingen betrekking hebben op tijdvakken gelegen na 1 juli 2012. In alle andere gevallen geldt nog het oude regime van vrijwaring. Dat wil zeggen dat u alleen gevrijwaard bent tot het bedrag dat u heeft gestort op de g-rekening van het uitzendbureau.

Kom in actie tegen de aanslag erfbelasting!

Wie een onderneming erft en voortzet, hoeft aanzienlijk minder erfbelasting te betalen dan iemand die privévermogen erft. Dit komt omdat bij het erven van ondernemingsvermogen vaak gebruik kan worden gemaakt van de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet. Deze bedrijfsopvolgingsregeling staat nu ter discussie door een uitspraak van de rechtbank Breda. Want waarom geldt de zeer hoge vrijstelling van deze faciliteit alleen bij het verkrijgen van ondernemingsvermogen en hoe rechtvaardig is dit? De uitspraak kan gunstig uitpakken als u recentelijk privévermogen heeft geërfd of dit binnenkort verwacht. Actie is dan wel geboden.

Bedrijfsopvolgingsfaciliteit

Erft u ondernemingsvermogen, dan kunt u mogelijk gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet. U betaalt dan aanzienlijk minder of helemaal geen erfbelasting. Er geldt namelijk een zeer hoge vrijstelling tot maximaal € 1.006.000 van de waarde van de onderneming. Is de onderneming meer waard, dan geldt daarnaast een vrijstelling van 83% over het meerdere. Bent u na alle vrijstellingen toch erfbelasting verschuldigd, dan kunt u hiervoor uitstel van betaling aanvragen. Al met al voordelen die u niet heeft als u privévermogen erft. U kunt niet zomaar gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsregeling, want er gelden diverse voorwaarden. Zo moet u bijvoorbeeld de onderneming nog minimaal vijf jaar voortzetten (voortzettingvereiste).

Ongeoorloofd onderscheid tussen privé- en ondernemingsvermogen

De rechtbank Breda besliste onlangs dat de bedrijfsopvolgingsregeling zorgt voor een ongeoorloofd onderscheid tussen privé- en ondernemingsvermogen. De wetgever heeft de faciliteit destijds in het leven geroepen om zo te voorkomen dat de continuïteit van een onderneming in gevaar komt door liquiditeitsproblemen omdat erf- of schenkbelasting moet worden betaald. Aanvankelijk gold een vrijstelling van 25% van het ondernemingsvermogen, maar de vrijstelling is in de loop der jaren alleen maar hoger geworden, zonder onderbouwing en zonder rechtvaardiging. Uit niets blijkt dat ondernemingen zonder de huidige bedrijfsopvolgingsregeling ook echt in liquiditeitsproblemen komen. De faciliteit mag ook worden toegepast als er helemaal geen problemen zijn. De begunstiging van ondernemingsvermogen gaat dan ook volgens de rechter veel verder dan redelijk is.

Mogelijk vergaande gevolgen

De uitspraak heeft inmiddels voor veel beroering gezorgd. De Belastingdienst gaat vrijwel zeker in hoger beroep en ook de Tweede Kamer heeft over deze zaak vragen gesteld. De uitspraak roept veel onduidelijkheden op, zoals:

- Hoe moet worden omgegaan met reeds ingediende aangiften erfbelasting?
- Mocht de uitspraak stand houden, gelden er dan voor het privévermogen ook bepaalde voorwaarden? Mag dit bijvoorbeeld ook vijf jaar niet worden vervreemd? Bij het erven of bij schenking van ondernemingsvermogen geldt immers ook een voortzettingvereiste van vijf jaar.
- Geldt deze uitspraak ook voor de schenkbelasting?
- Gaat de wetgever de wet aanpassen en wordt de vrijstelling voor ondernemingsvermogen aan banden gelegd? In dat geval zou de uitspraak mogelijk gunstige gevolgen hebben voor particulieren, maar niet voor ondernemers.
- Gaat deze uitspraak de Staat naar schatting € 1 mrd kosten?

Wat te doen?

Gezien alle onduidelijkheden op dit moment en het grote financiële belang, is het verstandig om bezwaar te maken tegen een nog niet definitief opgelegde aanslag schenk- of erfbelasting of een aanslag die nog niet onherroepelijk vaststaat. Neem hiervoor contact met ons op. Door tijdig bezwaar te maken, onder verwijzing naar de uitspraak van de rechtbank, behoudt u in ieder geval uw rechten.

De WBSO voor innoverende ondernemers

De Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) is bedoeld voor innoverende ondernemers die bijvoorbeeld nieuwe producten of productieprocessen ontwikkelen, de R&D-activiteiten (research & development). Zij kunnen hun loonkosten – of die van hun personeel – verlagen dankzij deze fiscale faciliteit. De fiscus vermindert immers de afdracht van loonheffing over de loonkosten na een afgegeven verklaring. Zelfstandige ondernemers kunnen in aanmerking komen voor een speciale aftrek. Uiteraard moet u voldoen aan een aantal voorwaarden. Voor 2013 heeft het demissionair kabinet wijzigingen aangebracht in deze voorwaarden, zodat bedrijven meer worden gestimuleerd in hun innovatieve activiteiten.

WBSO in vogelvlucht

Elk bedrijf kan in aanmerking komen voor de WBSO, of dit nou een zelfstandig ondernemer is die meer dan vijfhonderd uur per jaar besteedt aan vernieuwende activiteiten of dat het om (grotere) bedrijven of zelfs multinationals gaat die complete R&D-afdelingen hebben. De WBSO ondersteunt vier soorten projecten:

- ontwikkeling van technisch nieuwe producten, productieprocessen of programmatuur;
- technisch-wetenschappelijk onderzoek;
- een analyse van de technische haalbaarheid van een eigen R&D-project;
- procesgericht technisch onderzoek.

Niet alle activiteiten vallen onder de stimuleringsmaatregel. Zo kunt u geen S&O-uren opvoeren voor bijvoorbeeld administratieve werkzaamheden rondom een innovatieproject.

Verder moet u een S&O-administratie bijhouden over de aard, inhoud, voortgang en omvang (tijdsbesteding) van uw S&O-werkzaamheden. Om in aanmerking te komen voor de WBSO moet u een aanvraag indienen bij Agentschap NL (www.agentschapnl.nl). Na beoordeling van uw aanvraag krijgt u van deze overheidsorganisatie een S&O-verklaring terug. De toegezegde S&O-vermindering mag u verrekenen in uw belastingaangifte(n).

RDA

Vanaf 1 januari 2012 kunnen bedrijven die al met de WBSO werken, ook gebruikmaken van de RDA (Research en Development Aftrek). De RDA is een nieuwe fiscale regeling voor innovatieve ondernemers. Daar waar de WBSO de arbeidskosten van speur- en ontwikkelingswerk verlaagt, vermindert de RDA onder voorwaarden overige kosten. De RDA kan vanaf 1 mei 2012 worden aangevraagd.

Betere stimulans in 2013

Uit een evaluatie van de WBSO trekt het kabinet de conclusie dat bedrijven beter worden gestimuleerd in hun innovatieve activiteiten en sneller doorgroeien wanneer de bovengrens van de eerste schijf wordt verhoogd. Dat gebeurt dan ook in 2013. De schijfpercentages gaan wel omlaag. De cijfers en percentages voor 2013 zien er als volgt uit:

- De bovengrens van de 1^e schijf gaat omhoog van € 110.000 naar € 200.000.
- Het percentage van de 1^e schijf gaat omlaag van 42% naar 38%.
- Het percentage van de 1^e schijf voor starters gaat omlaag van 60% naar 50%.

Wat hetzelfde blijft, is het percentage van de 2^e schijf (14%) en het plafond van € 14 mln.

Daarnaast wijzigt voor de WBSO het volgende:

- De bedragen voor de S&O-aftrek voor zelfstandigen, inclusief de extra aftrek voor zelfstandige starters, worden geïndexeerd.
- Het S&O-uurloon wordt afgerond naar boven op € 1. Nu is dat nog € 5.
- Er moet vanaf volgend jaar altijd een mededeling over de gerealiseerde uren worden gedaan. De grens van 90% voor het doen van een mededeling vervalt dus.



Bent u klaar voor de werkkostenregeling?

Op 1 januari 2011 is de werkkostenregeling van start gegaan: een nieuwe manier van omgaan met vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers. Misschien past u nu nog de oude manier toe, want de werkkostenregeling is nog niet verplicht. Er geldt een overgangstermijn, waardoor u nog ieder jaar kunt kiezen tussen de werkkostenregeling of de oude regels voor vergoedingen en verstrekkingen. Volgend jaar kan dit voor het laatst, want vanaf 2014 is de werkkostenregeling definitief. Hoog tijd dus om u in de regeling te verdiepen.

De werkkostenregeling in het kort

Samengevat komt de regeling op het volgende neer: u mag tot maximaal 1,4% van de totale fiscale loonsom gebruiken voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan uw werknemers. Dit heet de vrije ruimte. Over het bedrag boven deze vrije ruimte betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%. Voor bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gelden gerichte vrijstellingen, zoals voor cursussen, maaltijden bij overwerk en zakelijke verhuiskosten. Voor bepaalde vormen van loon in natura geldt een nihilwaardering. Denk bijvoorbeeld aan de ter beschikking gestelde mobiele telefoon of smartphone, waarvan het zakelijk gebruik meer dan 10% is.

Vaste kostenvergoeding kan nog steeds

Veel werkgevers maken gebruik van een vaste kostenvergoeding. Dit is ook mogelijk onder de werkkostenregeling. De vaste, onbelaste kostenvergoeding kan bestaan uit kosten die u kunt onderbrengen in de vrije ruimte en/of kosten die vallen onder gerichte vrijstellingen of intermediaire kosten, zoals benzinekosten voor de auto van de zaak. Bij gerichte vrijstellingen en intermediaire kosten gelden aanvullende voorwaarden. Zo moet u de vaste kostenvergoeding altijd onderbouwen met een onderzoek vooraf naar de werkelijk gemaakte kosten. Voor vaste kostenvergoedingen die u betaalt voordat u de werkkostenregeling gaat toepassen, hoeft u geen nieuw onderzoek te doen als dit recentelijk heeft plaatsgevonden. Dit wordt anders als de omstandigheden waarop de vergoeding is gebaseerd, zijn gewijzigd.

Vrije ruimte gaat omhoog

Op dit moment is de vrije ruimte nog 1,4%. Volgend jaar wordt dit percentage verhoogd naar 1,5% en waarschijnlijk zelfs naar 1,6%.

Bereidt u goed voor

De keuze voor de werkkostenregeling in 2013 is niet van de ene op de andere dag gemaakt. U zult zich goed moeten voorbereiden. Dat kan door vier logische stappen te volgen:

1. Inventariseer alle vergoedingen en verstrekkingen. De gegevens vindt u terug in uw boekhouding, het personeelshandboek, individuele arbeidscontracten en aanvullende arbeidsvoorwaarden.
2. Deel de kosten in: wat valt onder de vrije ruimte, vallen bepaalde vergoedingen of verstrekkingen onder de gerichte vrijstelling of is wellicht een nihilwaardering van toepassing?
3. Bepaal de fiscale loonsom. Hier moet u uitgaan van een schatting. Wellicht heeft u al aardig in kaart waar het totale fiscale loon eind 2012 op uitkomt. Volgend jaar hoort de werkgeversbijdrage ZVW niet meer tot het fiscaal loon van uw werknemers. Dat betekent dat het belastbaar (fiscaal) loon van uw werknemers volgend jaar dus iets daalt. Hou hier rekening mee in uw schatting.
4. Overleg op tijd met uw werknemers en de ondernemingsraad. Het kan zijn dat u door de werkkostenregeling bestaande arbeidsvoorwaarden moet aanpassen. In de meeste gevallen heeft u hiervoor toestemming nodig van uw werknemers. Overleg is dan ook geboden. Sluit u een nieuw arbeidscontract af, hou dan alvast rekening met de komst van de werkkostenregeling.

Update pensioen in eigen beheer

Het rommelt in pensioenland en dat geldt ook indien u uw pensioen als directeur-grotaandeelhouder (dga) opbouwt in eigen beheer. Veel particuliere pensioen-bv's kampen met een forse onderdekking door tegenvallende beleggingsresultaten. In de belastingplannen 2013 is hiervoor een tegemoetkoming opgenomen. Daarnaast is op 1 oktober 2012 het bestaande bv-recht ingrijpend gewijzigd en dat heeft ook gevolgen voor de bv waarin het pensioen in eigen beheer wordt opgebouwd.

Eenmalige vermindering van pensioenaanspraken

Bouwt u pensioen in eigen beheer op, dan ontvangt u op de pensioeningangsdatum uw pensioen vanuit de bv. Door tegenvallende beleggingsresultaten en door de steeds sneller stijgende levensverwachting, worden veel pensioen-bv's op dit moment geconfronteerd met een lagere dekking. Er is dan sprake van onderdekking. Nu is daar niets tegen te doen. U kunt namelijk niet zonder fiscale gevolgen genoeg nemen met wat minder pensioen. In de Belastingplannen voor 2013 is echter een tegemoetkoming opgenomen. Gaat deze door, dan wordt het mogelijk om vanaf volgend jaar eenmalig een vermindering toe te passen van de in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken op de pensioeningangsdatum. Dit 'afstempelen' van pensioenaanspraken is alleen mogelijk als er sprake is van onderdekking en dit het gevolg is van reële beleggings- en ondernemingsverliezen.

De voorwaarden zijn streng. Zo is eenmalig afstempelen pas mogelijk bij een dekking van minder dan 75%. Ook zal er kritisch worden gekeken naar eventuele dividenduitkeringen vlak voor de pensioeningangsdatum en moet u als dga eerst uw eventuele schulden aan de bv aflossen voordat de mogelijkheid van eenmalig afstempelen in beeld komt. Voor pensioenuitkeringen die nu al lopen, geldt straks een overgangsregeling. Hierdoor kan het eenmalig afstempelen in dergelijke situaties in de periode 2013 tot en met 2015 ook van toepassing zijn.

Nieuw dga-begrip in de Pensioenwet

Met de komst van het vernieuwde bv-recht is het dga-begrip in de Pensioenwet gewijzigd. Vanaf 1 oktober is het mogelijk, mits de statuten dit toestaan, om stemrechtloze aandelen uit te geven. Voor de Pensioenwet bent u voortaan dga als u een belang heeft van minimaal 10% van de aandelen waaraan stemrecht in de algemene vergadering van aandeelhouders is verbonden. Heeft u op enig moment minder dan 10% van het stemrecht, dan wordt u voor de Pensioenwet aangemerkt als 'gewone' werknemer. U kunt dan niet langer pensioen in eigen beheer opbouwen.

Uitkeringstoets en pensioen in eigen beheer

Ook een bv waarin pensioen in eigen beheer wordt opgebouwd, kan dividend uitkeren. Door het nieuwe bv-recht moet er worden getoetst (uitkeringstoets) of de bv ook na de uitkering aan haar verplichtingen kan blijven voldoen. Deze uitkeringstoets geldt zowel voor bestaande als voor nieuwe bv's. Een van die verplichtingen is de pensioenverplichting. Als bestuurder en dga kunt u privé aansprakelijk worden gesteld als de continuïteit van de bv door de dividenduitkering in gevaar komt.

Bent u klaar voor de btw-verhoging?

Het algemene btw-tarief van 19% is per 1 oktober 2012 definitief omhoog gegaan naar 21%. Dat heeft gevolgen voor u als btw-belaste ondernemer. Want welk tarief moet u toepassen als u goederen levert of diensten verricht op of na 1 oktober en wat als uw klant al vooruitbetaald heeft?

BTW
~~19%~~
21%

Het algemene btw-tarief is inmiddels gewijzigd. Het lage btw-tarief blijft 6%. Zo'n verhoging blijkt toch in bepaalde gevallen lastiger uit te pakken dan op het eerste gezicht lijkt. Medio september hebben wij over dit onderwerp een aparte nieuwsbrief op onze site geplaatst. Hebt u 'm gemist, klik op onderstaande link om de nieuwsbrief in te zien.

<http://www.dekok.nl/Portals/0/Nieuws/nieuwsbrieven/2012/Nieuwsbrief%20BTWverhoging.pdf>

Forse bezuinigingen volgend jaar

Nederland moet fors bezuinigen en daar is de politiek zich maar al te bewust van. Zowel op Prinsjesdag als daarvoor werd een keur aan maatregelen aangekondigd. Recentelijk hebben VVD-leider Rutte en PvdA-leider Samsom een deelakkoord gesloten, met daarin wijzigingen op eerdere plannen en nieuwe bezuinigingsvoorstellen.

Om u een overzicht te geven van wat u mogelijk volgend jaar kunt verwachten, hebben wij een aantal fiscale bezuinigingen op een rij gezet. Of deze uiteindelijk doorgaan, hangt af van wat de Tweede Kamer en Eerste Kamer in de komende maanden beslissen.



Vitaliteitssparen gaat niet door

Vitaliteitssparen, dat volgend jaar van start zou gaan, gaat niet door. Deze nieuwe spaarregeling zou in de plaats komen van de levensloop- en de spaarloonregeling.

Assurantiebelasting omhoog

De assurantiebelasting gaat volgend jaar fors omhoog: van 9,7% naar 21%. Assurantiebelasting is de belasting op verzekeringen, zoals de inboedel- en autoverzekering. Bepaalde verzekeringen, zoals arbeidsongeschiktheids-, ziektekosten- en levensverzekeringen, zijn vrijgesteld van belasting. De verhoging raakt niet alleen de consument, maar ook bedrijven, want op veel bedrijfsverzekeringen zit assurantiebelasting.

Forensentaks wordt niet ingevoerd

Het plan om volgend jaar het woon-werkverkeer te belasten (forensentaks), is vooralsnog van de baan. In ieder geval wat betreft de VVD en de PvdA. Rutte en Samsom hebben dit voorgesteld in het deelakkoord. Ook voor mensen met een auto van de zaak blijven de woon-werkverkeerkilometers dan gelden als zakelijke kilometers.

Hypotheekrenteaftrek beperkt

Wie vanaf volgend jaar een hypotheeklening nodig heeft voor de eigen woning, kan de rente alleen nog maar aftrekken als de lening in maximaal dertig jaar en volgens een annuïtair schema volledig wordt afgelost. Voor bestaande hypotheekleningen verandert er niets.

De vrijstelling voor een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning die worden afgesloten na 31 december 2012, vervalt. Nieuw afgesloten kapitaalverzekeringen en dergelijke voor de eigen woning zijn dan vanaf begin af aan belast in box 3. De vrijstelling voor bestaande verzekeringen blijft bestaan.

Thincapregeling afgeschaft

In de vennootschapsbelasting wordt de thincapregeling afgeschaft. Deze regeling beperkt de renteaftrek wanneer een vennootschap in concernverband met een teveel aan vreemd vermogen is gefinancierd. Rente, verschuldigd aan verbonden lichamen, is niet aftrekbaar als de verhouding tussen vreemd vermogen en eigen vermogen van de vennootschap boven een bepaalde ratio uitkomt.

Sneller een verzuimboete

De Belastingdienst kan vanaf volgend jaar een verzuimboete opleggen, nog voordat een aanslag is opgelegd. Deze maatregel is speciaal bedoeld voor de belastingplichtige die het niet zo nauw neemt met zijn aangifteplicht. De boete fungeert als een extra prikkel om aangifte te doen.

Versoepeling uitstelbeleid

Ondernemers die door liquiditeitsproblemen hun belastingaanslagen tijdelijk niet kunnen betalen, kunnen in aanmerking komen voor uitstel van betaling. Deze uitstelregeling wordt soepeler. De Belastingdienst verleent op schriftelijk of telefonisch verzoek onder voorwaarden kort uitstel voor maximaal vier maanden. Voor de afdracht van btw gaat het dan om openstaande belastingaanslagen tot een bedrag van maximaal € 20.000.

Strengere regels afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs wordt op een aantal punten aangescherpt. Zo gaat de faciliteit straks alleen nog gelden bij deelname aan een volledige opleiding, waarbij het uitgangspunt is dat de werknemer het diploma haalt. Deze intentie moet (op straffe van een boete) worden vastgelegd in een programmaverklaring. Ook de duur en de inhoud van het programma bepalen de hoogte van de vermindering. De afdrachtvermindering onderwijs voor startkwalificatie wordt afgeschaft.



AOW-leeftijd eerder omhoog

De AOW-leeftijd gaat vanaf 2015 sneller omhoog. Dat betekent dat de AOW-leeftijd al in 2018 (in plaats van 2019) 66 jaar wordt. In 2021 bereikt u de AOW-gerechtigde leeftijd pas met 67 jaar.

Tips

Blijvend fiscaal voordeel bij groen beleggen

Uw inkomsten uit sparen en beleggen worden in box 3 van de inkomstenbelasting belast. Uiteraard pas als u boven een bepaald heffingsvrij vermogen komt (2012: € 21.139 per persoon). Belegt u een gedeelte van uw vermogen "groen", dan kunt u profiteren van blijvend fiscaal voordeel. Eerder was sprake van het afschaffen in stappen van de heffingskorting voor groen beleggen, maar dat is nu teruggedraaid. Voor u als belegger in groene projecten blijft een vrijstelling gelden in box 3 van maximaal € 56.420. Bovendien blijft u recht houden op een heffingskorting van 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3.

De vrijstellingen in box 3 en de heffingskortingen voor sociaalethisch beleggen, cultureel beleggen en voor durfkapitaal vervallen met ingang van 1 januari 2013.

Herstelbeleid voor inrichtingseisen van bestelauto's

Voor bestelauto's gelden aparte tarieven in de mrb (motorrijtuigenbelasting) en de bpm (belasting op personenauto's en motorrijwielen). Uw bestelauto moet dan wel voldoen aan bepaalde inrichtingseisen, anders riskeert u bij controle forse naheffingen en boetes. Gelukkig krijgt u in dat geval vaak wel een herstelmogelijkheid. Dit herstelbeleid is onlangs verduidelijkt. Als het karakter van de bestelauto slechts in geringe mate is aangetast, krijgt u eenmalig de gelegenheid om uw bestelauto weer in te richten volgens de wettelijke eisen. Er zijn nog meer voorwaarden en herstel wordt niet geboden als bij een eerdere aanhouding al een zogeheten informatieformulier inrichtingseisen bestelauto's aan u is uitgereikt. Laat u de bestelauto na herstel binnen een bepaalde termijn niet zien aan de inspecteur of zijn de afwijkingen niet voldoende hersteld, dan kunt u alsnog een naheffingsaanslag verwachten.

Btw-voordeel voor oudere auto van de zaak

Gebruikt u of uw werknemer de auto van de zaak ook privé, dan moet u aan het eind van het jaar btw afdragen over dit privégebruik. Daarvoor kunt u gebruik maken van een forfaitaire regeling. Dat betekent dat u voor de btw-heffing over het privégebruik uitgaat van 2,7% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm.

Deze forfaitaire btw-bijtellingsregeling voor het privégebruik van de auto van de zaak is recentelijk verlaagd voor 'oudere' auto's. Nadat u als ondernemer de auto vijf jaar (inclusief het jaar van ingebruikneming) in de onderneming heeft gebruikt, hoeft u nog maar 1,5% van de catalogusprijs bij te tellen. Deze maatregel werkt terug tot 1 juli 2011. Dit is toch al gauw een btw-voordeel van enkele honderden euro's per jaar. De maatregel is alleen voordelig voor ondernemers die de btw over de aanschaf van de auto in het verleden konden aftrekken. Ondernemers die dit niet konden, mochten al gebruik maken van het lagere forfaitaire percentage van 1,5%.



Gelijke bescherming voor zzp'er en "gewone" werknemer

Een zelfstandige zonder personeel (zzp'er) kiest als ondernemer zelf voor het ondernemerschap, voor de verantwoordelijkheid en voor de risico's die hij loopt bij het werk. In de arboreggeving geldt dan ook een beperktere arbeidsbescherming voor zzp'ers dan voor werknemers. Dit kan voor problemen zorgen als beide groepen op één arbeidsplaats samenwerken. Daarom gelden vanaf 1 juli 2012 dezelfde regels voor

zzp'ers en werknemers op dezelfde arbeidsplaats. Hierdoor zijn bijvoorbeeld maatregelen op een bouwplaats om de fysieke belasting te beperken ook van toepassing op de zzp'er.

Soepele arboregels bij plaatsonafhankelijk werken

Het is steeds gebruikelijker dat een werknemer niet alleen bij de werkgever zelf werkt of thuis, maar ook op een andere plek. Denk bijvoorbeeld aan een internetcafé of het openbaar vervoer. Voor het werken in de eigen woning is al langere tijd een lichter arboregime van toepassing. Dit soepeler regime geldt vanaf 1 juli 2012 ook voor het werken op andere plekken buiten het bedrijf. Zo bent u als werkgever bijvoorbeeld niet verantwoordelijk voor de inrichting van het (internet)café waar uw werknemer af en toe werkt. Uiteraard moet u er wel op toezien dat uw werknemer zich niet in een onveilige situatie begeeft. Meer informatie over arbowet en -regelgeving kunt u terugvinden op www.arboportaal.nl.

Op weg naar één loonbegrip

Vanaf 1 januari 2013 wordt het loonstrookje van uw werknemer korter en eenvoudiger. Er komt dan namelijk één loonbegrip voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, de premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW). De uniformering van het loonbegrip heeft ook voor u als werkgever gevolgen. Zo verandert de behandeling van de ZVW-bijdrage. Nu houdt u de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW nog in op het loon van de werknemer en u vergoedt als werkgever tegelijkertijd de bijdrage. Uw werknemer is over deze vergoeding belasting verschuldigd. Vanaf 1 januari 2013 wordt de inkomensafhankelijke bijdrage ZVW vervangen door een werkgeversheffing. De werknemer ziet de inkomensafhankelijke bijdrage niet meer terug op zijn loonstrook. Hij is de bijdrage niet meer verschuldigd en uw bijdrage (de nieuwe werkgeversheffing) wordt niet gezien als loon voor de werknemer.

Een andere belangrijke wijziging is de behandeling van de bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak. Deze telt dan ook mee voor het premieloon voor de werknemersverzekeringen. Haalt uw werknemer nu niet het maximumpremieloon, maar straks wel doordat de auto van de zaak voortaan meetelt, dan moet u volgend jaar meer premies werknemersverzekeringen afdragen.

Wijzigingen in de kindregelingen

Vermogenden of ouders met een hoog inkomen hoeven vanaf volgend jaar niet meer aan te kloppen bij de overheid voor financiële steun voor hun kinderen. Er wordt fors gesneden in de verschillende budgetten.

Hoewel het kindgebonden budget vanaf 2013 voor het tweede kind met € 75 per jaar omhoog gaat, krijgen ouders met een vermogen van meer dan € 80.000 vanaf volgend jaar geen kindgebonden budget meer. Verder ontvangen ouders met een gezamenlijk inkomen van ongeveer € 118.000 en hoger vanaf 2013 geen kinderopvangtoeslag meer voor hun eerste kind. Ook komt er voor iedereen een verlaging van de toeslag voor het eerste kind.

Bovendien heeft het vorige kabinet al besloten dat de kinderbijslag in 2013 en 2014 wordt bevroren. Daarmee blijft de kinderbijslag achter bij de koopkracht.



Nieuw scholingssysteem voor ondernemingsraadleden

Er komt een nieuw systeem van scholing voor leden van ondernemingsraadleden (OR-leden). Hiervoor is een wetsvoorstel ingediend. De bedoeling is dat het nieuwe systeem ingaat op 1 januari 2013. De heffing ondernemingsraden die u moet betalen, wordt dan afgeschaft. Deze heffing is nu nog bedoeld voor de scholing van OR-leden. In plaats daarvan betaalt u straks de volledige kosten voor de opleiding van OR-leden rechtstreeks aan het opleidingsinstituut. In de wet wordt het scholingsrecht expliciet opgenomen, evenals uw plicht om als werkgever de scholing te regelen die uw OR-leden nodig hebben om hun taak goed te kunnen vervullen.

Kopers van onroerend goed profiteren van termijnverlenging

De overheid heeft diverse maatregelen ingevoerd om de woningmarkt uit het slop te halen. Een van deze maatregelen is een verlenging van de termijn waarbinnen kopers van een woning of bedrijfspand vermindering van overdrachtsbelasting kunnen krijgen.

De termijn van zes maanden waarbinnen een opvolgende koper een vermindering van overdrachtsbelasting krijgt, is tijdelijk verlengd naar 36 maanden. De verlenging geldt voor woningen en bedrijfspanden waarvan de eerste verkrijging heeft plaatsgevonden op of na 1 september 2012



Mantelzorgcompliment: kleine uitkering met grote gevolgen!

Een mantelzorger, iemand die bijvoorbeeld langdurig zorgt voor een chronisch ziek of gehandicapt familielid, kan zomaar zelf hulp krijgen, te weten van de Belastingdienst!

Wat veel zorgende kinderen niet weten, is dat zij in aanmerking kunnen komen voor de verhoogde vrijstelling in de erfbelasting van € 603.600 (2012) als hun zieke ouder overlijdt. De voorwaarden zijn:

1. het ontvangen van het mantelzorgcompliment;
2. het meerderjarig kind moet met de ouder samenwonen. Beiden moeten op hetzelfde adres staan ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie;
3. minimaal zes maanden voorafgaand aan het overlijden is er een notarieel samenlevingscontract gesloten;
4. zowel het kind als de ouder mag geen andere fiscale partner voor de erfbelasting hebben.

Wanneer er geen samenlevingscontract is, kan de mantelzorger toch de partnervrijstelling krijgen. Voorwaarde is dat kind en ouder tot het tijdstip van overlijden ten minste vijf jaar in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven.

Het mantelzorgcompliment speelt dus een cruciale rol. Want zonder het ontvangen van een mantelzorgcompliment van de Sociale Verzekeringsbank (netto-uitkering van € 200 in 2012) is er geen verhoogde vrijstelling, zelfs als wordt voldaan aan alle overige voorwaarden.

Dividenduitkering? Let op de uitkeringstoets!

Op 1 oktober is het nieuwe bv-recht ingegaan. Uit onderzoek van onder andere de Kamer van Koophandel blijkt dat veel ondernemers met een bestaande bv ervan uitgaan dat het nieuwe recht niet op hen van toepassing is. Dat is maar gedeeltelijk waar. Het klopt dat bestaande statuten niet hoeven te worden aangepast. Maar waar veel ondernemers geen rekening mee houden, is dat er vanaf 1 oktober een uitkeringstoets geldt als de bv dividend gaat uitkeren. Ook bij bestaande bv's zal de uitkeringstoets moeten worden toegepast. Wij willen u nogmaals hier op attent maken.

Het bestuur moet goedkeuring verlenen aan de dividenduitkering en zal vooraf een uitkeringstoets moeten uitvoeren. Uw SRA-adviseur kan u hiermee helpen. Uit de uitkeringstoets moet blijken dat de bv ook na de dividenduitkering aan haar verplichtingen kan blijven voldoen.



Let op

Als achteraf blijkt dat het bestuur de goedkeuring niet had mogen verlenen, dan zijn de bestuurders privé aansprakelijk voor het tekort dat is ontstaan, vermeerderd met de wettelijke rente vanaf de dag van de dividenduitkering. Ook de aandeelhouder die wist of had moeten weten dat de dividenduitkering de bv in moeilijkheden zou brengen, kan verplicht worden om de onterecht ontvangen uitkering terug te betalen.

Disclaimer

Bij het vervaardigen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Desondanks bestaat altijd de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd achterhaald is of niet meer (geheel) juist of volledig is. De Kok accountants en adviseurs is dan ook niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van de informatie zoals deze in deze nieuwsbrief is opgenomen. Op grond van de in deze nieuwsbrief opgenomen informatie dienen derhalve geen acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies.

© De Kok accountants en adviseurs 2012