Fiscaal Actueel

Uitgave van het Register Belastingadviseurs

01

Blaauw | belastingadvies

| fiscaal advies voor mkb

Nijverheidsweg Noord 60-19 (Yellowstones) | 3812 PM Amersfoort
T: 033-4800 565 | E: info@blaauwadvies.nl | I: www.blaauwadvies.nl

Klantennieuwsbrief met actuele en praktische artikelen, speciaal voor klanten van leden van het RB.

nummer 1 **2015**

REGISTER BELASTING ADVISEURS

Fiscale voordelen van periodieke giften

Vrijgevigheid wordt fiscaal gestimuleerd. Doet u giften uit vrijgevigheid dan zijn deze namelijk onder voorwaarden aftrekbaar. De mogelijkheid tot aftrek is groter bij periodieke giften dan bij normale giften.

Normaliter leiden giften pas tot aftrek als het jaartotaal van de giften meer bedraagt dan 1% van het gezamenlijk verzamelinkomen van u en uw partner. Voor periodieke giften geldt deze drempel echter niet, zodat ongeacht de hoogte van de gift en het gezamenlijk inkomen aftrek kan worden geclaimd. Een periodieke gift heeft als kenmerk dat gedurende een aantal jaren (tenminste vijf) een vaste en gelijkmatige uitkering zal plaats vinden aan een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI), denk bijvoorbeeld aan het Rode Kruis, Leger des Heils en kerken.

“Een jaarlijkse gift omzetten mogelijk aantrekkelijk”

U kunt via de website van de Belastingdienst achterhalen of een instelling een ANBI is of niet. Voor een ANBI met een ‘cultuurstatus’ mag het in aftrek te brengen bedrag worden verhoogd met 25% (maar maximaal met € 1.250) van het geschonken bedrag, waardoor het belastingvoordeel nog hoger wordt.

Ook periodieke giften aan een vereniging kunnen ook in aftrek worden gebracht. De vereniging moet tenminste vijfentwintig leden en volledige rechtsbevoegdheid hebben en de vereniging mag geen commerciële activiteiten ontplooien waarover ze vennootschapsbelasting verschuldigd zou zijn. Dergelijke periodieke giften zijn met name interessant voor bijvoorbeeld sport- en muziekverenigingen. Als u elk jaar al dezelfde instellingen of verenigingen een kleine gift doet, kan het dus aantrekkelijk zijn om deze jaarlijkse gift om te zetten in een periodieke gift.

➽ Neemt u voor meer informatie over de fiscaal gunstige afkoopregeling contact op met uw RB-adviseur.

Kort nieuws

in een snelle scan op de hoogte

Belastingverdrag Duitsland pas in 2016

Het nieuwe belastingverdrag met Duitsland treedt waarschijnlijk per 1 januari 2016 in werking. Duitsland mag op grond van het belastingverdrag belasting heffen over AOW-uitkeringen van in Duitsland wonende, gepensioneerde Nederlandse ambtenaren. Nederland belast het Nederlands overheidspensioen. Volgens staatssecretaris Wiebes zullen de negatieve inkomenseffecten van deze splitsing beperkt zijn.

Termijn verhuisregelingen structureel verlengd

Een aangekochte leegstaande woning, een woning in aanbouw of een leegstaande voor de verkoop bestemde woning kon in het verleden twee jaar als eigen woning worden aangemerkt. De tweejaarstermijn was tijdelijk verlengd tot drie jaar. Vanaf 2015 is de termijn structureel drie jaar.

Tot 1 juli 2015 laag btw-tarief verbouwing woning

In het Belastingplan 2015 is bepaald dat het lage btw-tarief op renovatie en herstel van woningen tot 1 juli 2015 blijft gelden. Dit geldt alleen voor woningen ouder dan twee jaar. De werkzaamheden moeten voor 1 juli 2015 zijn afgerond.

Naheffing btw bij verkoop jacht door bv aan dga

Ondernemers met een bv moeten zorgvuldig nagaan of zij handelen als privépersoon of namens de bv. Wie dat niet zorgvuldig doet, kan dat duur betaald komen te staan. Dat blijkt bijvoorbeeld uit een uitspraak van gerechtshof Den Haag van 21 november 2014.

De directeur-grootaandeelhouder (dga) had in 2008 een bedrag van € 950.000 geleend aan een zakenrelatie, ter zekerheid was aan de dga een hypotheekrecht op een motorjacht verleend. In hetzelfde jaar raakte de zakenrelatie in financiële problemen. Het motorjacht werd verkocht en geleverd aan de bv van de dga voor een bedrag van € 400.000. Hierbij bracht de zakenrelatie geen btw in rekening.

De bv hield het jacht aan in afwachting van een geschikt moment van verkoop. Toen zich een koper aandiende, verkocht de bv het jacht eerst aan de dga. De dga leverde het jacht aan de koper. Bij geen van beide transacties werd btw in rekening gebracht. De Belastingdienst stelde met succes dat dit niet juist was: de bv had bij de transactie met de dga wél btw in rekening moeten brengen. Wanneer niet de bv maar de dga zelf het jacht had gekocht van de zakenrelatie, was deze discussie niet aan de orde geweest.

Laag tarief overdrachtsbelasting alleen voor woningen

Bij aankoop van een woning wordt 2% overdrachtsbelasting geheven. Er is sprake van een woning als de onroerende zaak op het moment van juridische levering naar zijn aard bestemd is voor bewoning. Bij andere panden geldt een tarief van 6%.

In een procedure voor rechtbank Zeeland-West-Brabant was onduidelijk of een pand al dan niet kwalificeerde als woning. Er was sprake van een onroerende zaak, die oorspronkelijk als woning was gebruikt, op enig moment was verbouwd en vervolgens als kantoorpand werd verhuurd. Volgens het bestemmingsplan ging het om een woonbestemming, maar de gemeente had een tijdelijke vrijstelling verleend voor zakelijke doeleinden. De rechter oordeelde dat geen sprake meer was van een woning op het moment van verkrijging, omdat het pand na de verbouwing niet meer bestemd was voor bewoning en de tijdelijke vrijstelling ervoor zorgde dat hier ook niet de bestemming 'wonen' op rustte. Dat de onroerende zaak vrij eenvoudig weer geschikt kon worden gemaakt voor bewoning en dat het toekomstige zakelijke gebruik en de toekomstige zakelijke bestemming onzeker waren, deed niet ter zake. Essentieel is de situatie op het moment van juridische overdracht.

De eigen woning bij uitzending

Heeft u een eigen woning en wordt u door uw werkgever tijdelijk uitgezonden naar het buitenland, dan blijft onder voorwaarden de eigenwoningregeling voor u van toepassing.

U telt het eigenwoningforfait bij als inkomen uit eigen woning en u trekt de betaalde hypotheekrente hiervan af. Bij uitzending geldt een hoger eigenwoningforfait dan normaal. Als de hypotheekrenteaftrek hoger is dan het eigenwoningforfait, dan leidt dit tot een verlies uit eigen woning in box 1. Als er tijdens de uitzending geen andere belastbare inkomsten uit Nederland zijn, dan kan dit verlies mogelijk worden verrekend met looninkomsten uit het verleden of na terugkeer in Nederland.

Voorwaarden voor toepassing van de uitzendregeling zijn:

- de woning was voor de uitzending gedurende tenminste een jaar een eigen woning;
- de uitzending is tijdelijk;
- de woning wordt niet aan derden ter beschikking gesteld (bijvoorbeeld verhuur);
- u heeft geen andere eigen woning, zoals een eigen woning in het buitenland of een te koop staande, vorige eigen woning in Nederland.

Op dit moment is er een procedure van een uitgezonden werknemer aanhangig bij de Hoge Raad. Tijdens zijn uitzending is de woning tijdelijk verhuurd aan derden. De woning en eigenwoningschuld gaan hierdoor naar box 3 en de hypotheekrente is dus niet als zodanig aftrekbaar. De vraag is of de uitzendregeling weer kan worden toegepast na de beëindiging van de tijdelijke verhuur tot het moment van terugkeer. De uitspraak van de Hoge Raad moet worden afgewacht.

Werkkostenregeling en gebruikelijkheidstoets

Binnen de werkkostenregeling kunt u onbelast vergoedingen en verstrekkingen vanuit de vrije ruimte doen. De spelregel hierbij is dat de vergoedingen en verstrekkingen niet meer dan 30% afwijken van wat in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk is. De Belastingdienst heeft onder andere op haar website aangegeven dat een vergoeding of verstrekking van maximaal € 2.400 in ieder geval gebruikelijk is. Uiteraard moet de vrije ruimte groot genoeg zijn om de vergoedingen of verstrekkingen te kunnen doen. De vrije ruimte is gelijk aan 1,2% van de fiscale loonsom. Overigens heeft staatssecretaris Wiebes een nadere aanscherping van het gebruikelijkheidscriterium aangekondigd.

“Aanscherping gebruikelijkheidscriterium aangekondigd”

Kort nieuws

in een snelle scan op de hoogte

Ontleen geen vertrouwen aan voorlopige aanslag

De Hoge Raad bepaalde onlangs dat de Belastingdienst bij het opleggen van een definitieve aanslag niet gebonden is aan een eerder opgelegde (onjuiste) voorlopige aanslag. U kunt daar dus geen vertrouwen aan ontlenen, zelfs niet als bepaalde zaken expliciet aan de orde zijn gesteld voor het opleggen van de voorlopige aanslag.

Termijn verhuurregeling structureel verlengd

Een woning die te koop staat maar tijdelijk wordt verhuurd, valt in box 3. Na de verhuur valt de woning weer in box 1 en is de hypotheekrente aftrekbaar voor het restant van de periode waarvoor de verhuisregeling geldt. De tweejaarstermijn was tijdelijk verlengd tot drie jaar. Vanaf 2015 is deze termijn structureel drie jaar.

Afkoop levensloop in 2015

In 2013 had u de mogelijkheid om een levensloop-tegoed 'voordelig' af te kopen. In 2015 is dit weer ingevoerd. Heeft u nog levensloop-tegoed en koopt u dit tegoed in 2015 ineens af, dan wordt 'slechts' 80% van het bedrag van de aanspraak per 31 december 2013 belast.

Onderzoek naar effectiviteit fiscale bedrijfsopvolgingsregelingen

De overdracht van een bedrijf aan een opvolger kan leiden tot verschillende soorten belastingheffing, zowel bij de overdrager als bij de overnemer. De belastingheffing kan een drempel zijn bij de bedrijfsopvolging.

De overdrager kan inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting verschuldigd zijn en ook btw-heffing kan aan de orde zijn. De overnemende partij kan bovendien te maken krijgen met erf- of schenkbelasting. Om bedrijfsopvolgingen niet onnodig in de weg te staan, zijn er fiscale faciliteiten om uitstel van betaling te krijgen of waardoor geen belasting hoeft te worden betaald.

Eind 2014 heeft onderzoeksbureau SEO een rapport gepubliceerd over haar onderzoek. Volgens SEO zijn de fiscale regelingen in zoverre effectief, dat zij inderdaad leiden tot een lagere belastingdruk. Daardoor is de financieringsbehoefte van opvolgers minder groot, waardoor de kans van slagen van een bedrijfsopvolging groter is. SEO constateert echter ook dat de regeling voor de inkomstenbelasting discriminerend uitwerkt: deze faciliteit veroorzaakt een prikkel om bedrijven alleen over te dragen aan een familielid of werknemer die al drie jaar in de zaak werkt, en niet aan derden. Dat is economisch gezien minder efficiënt. SEO beveelt aan om betere data te verzamelen voor verder onderzoek. Het kabinet heeft deze aanbeveling overgenomen en heeft aangekondigd de fiscale faciliteiten voorlopig niet te wijzigen.

Erfpacht en btw

Wie in Nederland een stuk bouwgrond koopt, verwerft meestal de juridische eigendom. In sommige grotere gemeenten wordt de grond slechts in erfpacht uitgegeven, waardoor de gemeente juridisch eigenaar van de grond blijft en de koper slechts een gebruiksrecht verwerft.

In dergelijke gevallen is er vaak sprake van een eeuwigdurend recht van erfpacht. Hiervoor wordt dan jaarlijks of halfjaarlijks een vergoeding (canon) betaald. De canonbetaling kan vaak ook ineens voor een termijn van bijvoorbeeld vijftig jaar worden afgekocht. De erfpachter betaalt dan een bedrag dat vergelijkbaar is met de waarde van de grond, hoewel hij niet de eigendom verwerkt maar slechts een beperkt recht. Voor de btw golden tot voor kort voordelige waarderingsregels voor erfpacht. Bij verwerving van het erfpachtrecht hoefde slechts btw te worden betaald over een bedrag dat was gebaseerd op zeventien maal de jaarlijkse canon. Door de lage rentestand van de afgelopen jaren was deze btw-heffingsgrondslag veel lager dan het bedrag dat bij afkoop van de canonverplichting werd betaald. Dat was dus zeer voordelig.

Sinds 1 januari 2015 is dit anders. Bij erfpachtuitgiften is sindsdien btw verschuldigd over de werkelijke waarde van de grond. Hierdoor is het btw-voordeel verdwenen. Voor grondposities die gemeenten en projectontwikkelaars op 1 januari 2015 al hadden ingenomen, geldt overgangsrecht.

Vooringevulde aangifte inkomstenbelasting en belastingrente

Als u gebruikmaakt van de vooringevulde aangifte dan kunt u de aangifte inkomstenbelasting 2014 pas vanaf 1 maart 2015 indienen. Pas dan stelt de Belastingdienst alle gegevens die zijn vooringevuld ter beschikking aan belastingplichtigen.

Normaliter moet de aangifte inkomstenbelasting voor 1 april worden ingediend. De Belastingdienst verwacht dat steeds meer mensen de vooringevulde aangifte zullen gebruiken. Daarom is die termijn om de aangifte in te dienen met één maand verlengd tot 1 mei 2015. Dient u de aangifte na 1 april in en moet u belasting bijbetalen, dan kan er belastingrente worden berekend als de (voorlopige of definitieve) aanslag na 1 juli 2015 wordt opgelegd.

De Belastingdienst streeft er overigens naar om binnen drie maanden na het indienen van een aangifte een aanslag op te leggen. In de praktijk gaat dit meestal sneller. De kans op het moeten betalen van belastingrente is dus beperkt. De wet schrijft voor dat geen belastingrente in rekening mag worden gebracht als u de aangifte voor 1 april 2015 doet. Wilt u de belastingrente zeker voorkomen, dien dan uw aangifte voor 1 april 2015 in.

Voorkom belastingrente bij dividenduitkering

Vanaf 1 januari 2015 bent u ten minste 4% belastingrente verschuldigd als u vergeet om dividendbelasting af te dragen aan de Belastingdienst.

Op dividenduitkeringen moet de bv 15% dividendbelasting inhouden. De bv moet daarvoor aangifte dividendbelasting doen bij de Belastingdienst. Tegelijk moet de bv de dividendbelasting aan de Belastingdienst betalen. Vergeet de bv de dividendbelasting in te houden en af te dragen, dan kan de Belastingdienst daarvoor een naheffing plus een boete opleggen.

> ***“Draag dividendbelasting op tijd af”***

Vanaf 1 januari 2015 kan de Belastingdienst ook nog belastingrente in rekening brengen voor te laat betaalde dividendbelasting. Deze bedraagt ten minste 4%. Zorg dus voor tijdige betaling van de dividendbelasting.

Kort nieuws

in een snelle scan op de hoogte

Aftrek kosten levensonderhoud afgeschaft

Met ingang van 2015 bestaat de aftrek van kosten voor het levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar niet meer. Als u hiermee te maken heeft, dan moet u hierdoor meer belasting betalen. De afschaffing kan gevolgen hebben voor een voorlopige aanslag en voor (het recht op) toeslagen.

Heffingskortingen 2015

In 2015 bedraagt de algemene heffingskorting maximaal € 2.203 en minimaal € 1.342. Het afbouwpercentage is 2,32% en het inkomenstraject waarover wordt afgebouwd, loopt van circa € 20.000 tot circa € 57.000.

Vervallen alleenstaande ouderkorting en ouderschapsverlofkorting

Met ingang van 2015 bestaan de alleenstaande ouderkorting en de ouderschapsverlofkorting niet meer als gevolg van de Wet hervorming kindregelingen. De kindregelingen die blijven, zijn de kinderbijslag, het kindgebonden budget, de kinderopvangtoeslag en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Nieuwe regels gebruikelijk loon

Met ingang van 2015 zijn de regels voor het gebruikelijk loon gewijzigd. Het is raadzaam om de hoogte van uw loon nog eens te beoordelen.

Bent u directeur-grootaandeelhouder (dga) van uw eigen bv dan kunt u zelf de hoogte van uw salaris bepalen. De wet laat u daar niet helemaal vrij in, u moet namelijk een gebruikelijk salaris ontvangen. De regels op basis waarvan dit gebruikelijk salaris moet worden vastgesteld zijn per 1 januari 2015 veranderd. Zo mag het salaris van een dga niet meer dan 25% afwijken van het salaris dat de meest vergelijkbare werknemer verdient. Die meest vergelijkbare werknemer hoeft overigens niet eens bij uw bv te werken. Tot en met 2014 mocht dit salaris nog 30% afwijken van het salaris van een soortgelijke dienstbetrekking.

Het is overigens niet zo dat voor iedere dga het salaris moet worden aangepast. Als uw salaris tot nu toe op jaarbasis maximaal € 44.000 was, dan hoeft u uw salaris niet aan te passen, tenzij er andere redenen zijn om uw loon te verhogen. Als uw salaris meer dan € 44.000 bedroeg en heeft u daarover een afspraak gemaakt met de Belastingdienst, dan kunt u die afspraak voortzetten. Als u daarvoor kiest, dan moet u uw salaris met factor 75/70 verhogen. In alle andere gevallen moet uw salaris wel op basis van de nieuwe regels worden vastgesteld.

> *“Maximaal 25% in salaris afwijken”*

Woning in aanbouw

Iemand heeft voor de inkomstenbelasting alleen recht op aftrek van hypotheekrente, als er sprake is van een eigen woning. Om als eigen woning te worden aangemerkt, moet de woning in principe worden bewoond. Echter, ook een woning in aanbouw die niet wordt bewoond, kan onder voorwaarden worden aangemerkt als eigen woning.

Denk bijvoorbeeld aan een woning die leeg staat en bestemd is voor de verkoop of aan een leegstaande woning die in aanbouw is. Op 3 oktober 2014 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat een woning in aanbouw niet kan worden aangemerkt als eigen woning, tot het moment van heien of het leggen van de fundering. Staatssecretaris Wiebes heeft echter aangegeven dat als er concrete stappen zijn gezet waaruit naar redelijke verwachting valt aan te nemen dat de bouwkundige werkzaamheden binnen afzienbare tijd zullen beginnen, er ook sprake is van een eigen woning. Bij nieuwbouw kan dus sprake zijn van een eigen woning vanaf het moment dat de koop-/aannemingsovereenkomst is gesloten. Onder voorwaarden kan bij een bouwkavel in ieder geval zes maanden voor de start van de bouw al worden gesproken van een woning in aanbouw.

WOZ-waarde serviceflat

De WOZ-waarde van woningen is voor diverse zaken van belang, bijvoorbeeld voor de hoogte van de onroerendezaakbelasting, de inkomstenbelasting (eigenwoningforfait, waarde in box 3) maar ook voor de erfbelasting.

Als u eigenaar bent van een appartement in een zogenoemde serviceflat, dan is de WOZ-waarde van het appartement mogelijk hoger dan de verkoopprijs ervan. Vaak komt dit door de verplichting van de eigenaren tot het betalen van relatief hoge servicekosten voor persoonlijke diensten zoals maaltijden, kapper, alarmdienst en dergelijke. Deze waardedrukkende factor telt niet mee bij de vaststelling van de WOZ-waarde.

In een gerechtelijke procedure over de hoogte van de WOZ-waarde heeft belanghebbende gewezen op de goedkeurende regeling voor serviceflats voor de erfbelasting. Voor de erfbelasting geldt namelijk de lagere verkoopprijs in plaats van de WOZ-waarde, als de verkoopprijs in belangrijke mate afwijkt van de WOZ-waarde. De rechter heeft echter geoordeeld dat die goedkeuring niet relevant is voor de procedure over de hoogte van de WOZ-waarde. Eventueel kan belanghebbende dit argument naar voren brengen in een procedure tegen een aanslag inkomstenbelasting.

In eerste instantie was het goedkeurende beleid voor serviceflats alleen van toepassing voor de erfbelasting. Sinds 1 januari 2014 is dit beleid echter opgenomen in een wettelijke bepaling in de Successiewet. Hierdoor geldt ook voor de schenkbelasting dat onder voorwaarden mag worden uitgegaan van een lagere waarde dan de WOZ-waarde.

Bouwen met een nieuwe eigenwoningschuld

De kosten van bouw of verbouwing van een eigen woning worden vaak betaald via een lening bij de bank. Voor de renteaftrek is essentieel dat de lening aan bepaalde voorwaarden voldoet. Gaat u de lening aan bij familie of bij een eigen bv dan moet u hier zelf voor zorgen.

“Aflossen volgens een annuïtair aflossingsschema nodig”

Zo moet de lening volgens een annuïtair aflossingsschema (of sneller) worden afgelost. De aflossingsverplichting neemt u op in een leningsovereenkomst. De aflossing moet u direct na het afsluiten van de lening starten.

Er bestaat recht op renteaftrek vanaf het moment waarop de lening wordt besteed aan de bouwkosten. Als u de lening binnen twee jaar geheel aan de bouwkosten besteedt, kunt u de rente al vanaf het begin aftrekken.

Fiscale eenheid btw en aansprakelijkheid: saved by the bell?

Voor ondernemingen die bestaan uit verschillende bv's kan het voordelig zijn om een fiscale eenheid voor de btw te vormen. U hoeft dan maar één btw-aangifte te doen en onderlinge transacties tussen de bv's zijn niet belast met btw. Aan een fiscale eenheid btw kleven echter ook nadelen.

Zo is een belangrijk nadeel dat een bv hoofdelijk aansprakelijk is voor de btw-schulden van andere onderdelen van de fiscale eenheid. Wanneer een bv zelf goede resultaten behaalt maar de andere onderdelen van de fiscale eenheid niet, dan kan de hoofdelijke aansprakelijkheid een aanzienlijk risico vormen.

Wanneer een bv wordt verkocht, loopt de aansprakelijkheid in principe gewoon door. Daarom moet de bv zich bij de Belastingdienst afmelden als onderdeel van de fiscale eenheid btw. In een uitspraak van gerechtshof Den Haag van 21 november 2014 ging dit maar nét goed. De bv die in die casus geen onderdeel meer wilde zijn van een fiscale eenheid had dat in een formulier 'Opgaaf startende onderneming' gemeld aan de Belastingdienst. Dat formulier is echter voor andere doeleinden bedoeld en was hier in feite niet voor te gebruiken. Toch vond het gerechtshof dat de bv zich hierdoor tijdig had afgemeld. De bv was dus toch niet langer aansprakelijk voor de btw-schuld van de fiscale eenheid.

➽ Raadpleeg uw RB-adviseur als u vragen heeft of advies wilt.

Colofon

Ontwerp & vormgeving: Twin Media bv, Miranda van Agthoven (ontwerp), Joke Boer (vormgeving)
Fotografie: RB/Stock. ISSN: 1568-024X © Register Belastingadviseurs

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het Register Belastingadviseurs (RB) aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het RB. Het RB is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging voor fiscalisten en staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen.

REGISTER BELASTING ADVISEURS