

# *Goed voorbereid op 2016*

Fiscale tips voor  
particulieren en bedrijven

Oktober 2015



---

# *Inhoudsopgave*

<i>Voorwoord</i>	<i>3</i>
<i>Particulier</i>	<i>4</i>
<i>Onderneming</i>	<i>8</i>
<i>Transfer pricing</i>	<i>12</i>
<i>Directeur-grootaandeelhouder</i>	<i>14</i>
<i>Pensioen in eigen beheer</i>	<i>16</i>
<i>Werkgever en werknemer</i>	<i>18</i>
<i>Pensioen voor werkgever en werknemer</i>	<i>20</i>
<i>Sociale zekerheid</i>	<i>21</i>
<i>Grensoverschrijdende arbeid</i>	<i>22</i>
<i>Schenken en erven</i>	<i>24</i>
<i>Goede doelen</i>	<i>28</i>
<i>Btw-ondernemer</i>	<i>30</i>
<i>Vastgoed</i>	<i>32</i>
<i>Auto's</i>	<i>33</i>
<i>Accijnzen en verbruiksbelastingen</i>	<i>34</i>
<i>Douane</i>	<i>35</i>
<i>Heffing en invordering</i>	<i>36</i>
<i>Colofon &amp; Contact</i>	<i>37</i>

---

# Voorwoord

Het einde van het jaar komt in zicht. Daarom is nu de tijd om uw fiscale koers te bepalen voordat 2016 zijn intrede doet. In deze publicatie 'Goed voorbereid op 2016 – Fiscale tips voor particulieren en bedrijven' hebben we de belangrijkste fiscale tips en aandachtspunten op een rij gezet. Zo kunt u nagaan of u vóór 1 januari 2016 actie moet ondernemen. Daarnaast hebben we ook enkele juridische aandachtspunten opgenomen. Deze uitgave is geschikt voor (familie)bedrijven, de personen daarachter, particulieren en de financiële man of vrouw binnen een onderneming.

De fiscale tips en aandachtspunten zijn gebaseerd op de huidige wetgeving en jurisprudentie. Ook is geanticipeerd op de voorgestelde maatregelen uit het Belastingplan 2016 tot en met de recent verschenen Nota van wijzigingen en andere wetsvoorstellen.

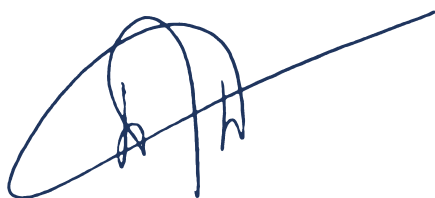
Omdat de Eerste en Tweede Kamer nog moeten instemmen met het Belastingplan, staat niet vast welke maatregelen uiteindelijk de eindstreep halen. Dit geldt ook voor de andere in de publicatie opgenomen wetsvoorstellen. Waar we een voorbehoud maken, hebben we een sterretje (\*) geplaatst. Medio december 2015 is bekend of de Eerste en Tweede Kamer het Belastingplan 2016 hebben aangenomen.

Deze publicatie is ook in het Engels beschikbaar. Kijk hiervoor op:  
<http://www.pwc.nl/nl/publicaties/goed-voorbereid-op-2016.html>

In dit interactieve document kunt u gemakkelijk (via de inhoudsopgave) naar het onderwerp van uw interesse doorklikken.

Wilt u na het lezen van deze publicatie meer informatie over de toepassing van een of meer fiscale tips en aandachtspunten? Of hebt u advies nodig? Neemt u dan contact op met uw PwC-adviseur. Die helpt u daarbij graag verder.

Rotterdam, 20 oktober 2015



Diederik van Dommelen  
*Partner Tax*





## Actualiteiten

### **Verruimde vrijstelling eigenwoningschenking\***

#### **Wilt u gebruikmaken van de verruimde vrijstelling eigenwoningschenking?**

Indien u van plan bent om een schenking voor de eigen woning te doen (of een schenking voor de eigen woning verwacht te ontvangen), dan kan het fiscaal aantrekkelijk zijn om daarmee te wachten tot 1 januari 2017. Vanaf die datum kunt u namelijk - ongeacht uw relatie met de verkrijger - onder voorwaarden tot 100.000 euro onbelast schenken voor de eigen woning. Eén van de voorwaarden is dat de verkrijger (of diens fiscaal partner) tussen de 18 en 40 jaar is. Houdt er dan wel rekening mee dat de toekomstige hypotheekrenteaf trek van de verkrijger wordt beperkt. Diens eigenwoningreserve wordt namelijk vergroot als de schenking wordt aangewend voor aflossing van de eigenwoningschuld.

### **Tijdelijke verhuur eigen woning**

#### **Verhuurt u uw eigen woning wel eens tijdelijk, bijvoorbeeld via AirBnB of wanneer u op vakantie bent?**

Dan moet u 70 procent van de inkomsten uit verhuur opgeven als inkomen in box 1. De inkomsten mag u nog verminderen met kosten die direct met de verhuur samenhangen, zoals gas-, water- en elektriciteitsgebruik van de huurders. Tijdelijke verhuur heeft geen gevolgen voor uw hypotheekrenteaf trek.

Als u uw eigen woning tijdelijk verhuurt, heeft dat ook gevolgen voor de btw (kortstondige verhuur is btw belast) en toeristenbelasting. Daarnaast kan lokale regelgeving in uw stad van toepassing zijn (zoals de maximale verhuurtermijn van twee maanden in Amsterdam). Ten slotte is het raadzaam om bij uw (opstal)verzekeraar en uw hypotheekverstrekker na te gaan of de tijdelijke verhuur niet in strijd is met de daarvoor geldende voorwaarden.

### **Kinderalimentatie\***

#### **Hebt u een kinderalimentatieverplichting?**

Dan kunt u daar in 2015 en 2016 een schuld voor opnemen in box 3. Het samenhangende recht op kinderalimentatie was al eerder uitgezonderd in box 3 en per 1 januari 2017 geldt dezelfde uitzondering in box 3 voor kinderalimentatieverplichtingen. U kunt de waarde van uw kinderalimentatieverplichting berekenen (het contant maken van de verplichte toekomstige kinderalimentatiebetalingen) en voor dat bedrag kunt u dus in 2015 en 2016 een schuld opnemen in box 3. In 2014 was dit nog niet mogelijk, omdat kinderalimentatie betalingen toen in aanmerking moest worden genomen als persoonsgebonden aftrekpost.

### **Afkoop lijfrente\***

#### **Wilt u een lijfrente afkopen waarbij de ingelegde premies hoger zijn dan de uitkering?**

Denk hierbij aan een woekerpolis. Dan kan het voordeliger zijn om dit na 1 januari 2016 te doen. Premies die zijn gestort voor een lijfrenteverzekering, lijfrentebeleggingsrecht of lijfrentespaarrekening ter compensatie van een pensioentekort, kwalificeren als een aftrekpost voor de belastingheffing in box 1. De (latere) uitkeringen zijn belast in box 1.

Vanaf 2016 wordt bij afkoop van een lijfrente waarbij de ingelegde premies hoger zijn dan de uitkering, alleen de feitelijke afkoopsom belast en wordt niet langer het totaal van de in aftrek gebrachte premies in de belastingheffing betrokken via de minimumwaarderingsregel. Mocht u overwegen om een lijfrente af te kopen, dan kan het dus raadzaam zijn om dit uit te stellen tot na 1 januari 2016. Vooruitlopend op deze aanpassing is er overgangsrecht voor de gevallen waar de termijn voor ambtshalve vermindering nog niet is verlopen. In deze gevallen kan een tegemoetkoming worden verleend voor afkopen die zijn gedaan vóór 1 januari 2016.

---

### **Toelichting sterretje (\*)**

Bij een aantal tips in deze uitgave hebben we een sterretje (\*) geplaatst. Deze tips zijn gebaseerd op de voorgestelde maatregelen uit het Belastingplan 2016 tot en met de recent verschenen Nota van wijzigingen en andere recent verschenen wetsvoorstellen. Omdat de Eerste en Tweede Kamer nog moeten instemmen staat niet vast welke maatregelen uiteindelijk de eindstreep halen. Dit betekent dat de inhoud van die tips nog kunnen wijzigen.

### **Teruggaaf van ingehouden dividendbelasting**

#### **Bent u buitenlands belastingplichtige en ontvangt u dividend van een Nederlandse vennootschap?**

Dan heeft u mogelijk recht op gedeeltelijke teruggaaf van ingehouden dividendbelasting. U mag als buitenlands belastingplichtige in principe niet slechter worden behandeld dan een binnenlands belastingplichtige. Het Hof van Justitie EU heeft onlangs beslist dat een buitenlands belastingplichtige voor de Nederlandse dividendbelasting in bepaalde situaties wel degelijk slechter wordt behandeld bij een dividend afkomstig uit een aandelenbelang dat kleiner is dan vijf procent (portfoliodividenden). Als de belastingdruk op uw dividenden inderdaad hoger is dan wanneer u binnenlands belastingplichtige zou zijn geweest, dan heeft u recht op teruggaaf van het verschil. Bij het bepalen van de belastingdruk op dividenden moet de dividend- en inkomstenbelastingheffing van binnenlandsbelastingplichtige met betrekking tot alle aandelen in Nederlandse vennootschappen in de loop van het kalenderjaar alsook het heffingsvrije vermogen (in een box 3-situatie) in de beschouwing worden betrokken.



## Opnieuw relevant

### **Driejaarstermijn verhuisregelingen eigen woning**

**Is uw leegstaande woning nog niet verkocht of woont u nog niet in uw aangekochte woning?**

Dan heeft u gedurende drie jaar recht op de zogenoemde verhuisregelingen. Dit betekent bijvoorbeeld dat uw eigen woning die sinds 2013 leegstaat en voor verkoop is bestemd, in 2016 nog steeds wordt gezien als eigen woning en daarmee in aanmerking komt voor de hypotheekrenteaftrek. Voor de woning die u in 2013 hebt gekocht of sindsdien in aanbouw is, kunt u ook nog in 2016 hypotheekrenteaftrek genieten, mits u de woning uiterlijk in 2016 betreft als hoofdverblijf. Indien u uw eigen woning in de tussentijd (langer dan tijdelijk) verhuurt, dan kunt u vanaf het moment van verhuur geen gebruik meer maken van de verhuisregelingen. De woning is voor u dan box 3-vermogen geworden.

### **Voornemen tot verhuur van de eigen woning**

**Bent u van plan uw eigen woning te gaan verhuren?**

Als de hypothecaire lening op 31 december 2015 wordt gezien als eigenwoningschuld en u de woning pas na 1 januari 2016 gaat verhuren, kunt u een eventuele box 3-heffing over de woning in 2016 voorkomen. Dat geldt niet alleen voor reguliere verhuursituaties, maar ook voor de ter verkoop staande woning die u tijdelijk verhuurt.

### **Vooruitbetalen van hypotheekrente**

**Verwacht u in 2016 een (veel) lager inkomen in box 1 dan in 2015?**

Dan kan het in verband met de aftrek tegen een hoger progressief tarief onder voorwaarden aantrekkelijk zijn hypotheekrente van het eerste halfjaar van 2016 vooruit te betalen in 2015.

### **Aflossing van eigenwoningschuld**

**Hebt u als huiseigenaar alleen nog een geringe lening op uw huis?**

Dan kunt u in 2016 volledig profiteren van de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld door deze lening vóór 1 januari 2016 volledig af te lossen. De aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld is het bedrag van het eigenwoningforfait, voor zover dat meer is dan de aftrekbare kosten.



**Informatieplicht lening eigen woning**

**Hebt u in 2015 een eigen woning gekocht en deze gefinancierd met een lening van een uw eigen bv of een particulier?**

Dan moet u de Belastingdienst bepaalde informatie over deze schuld toesturen via een modelformulier dat is te downloaden via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Levert u deze informatie niet tijdig aan, dan kunt u de hypotheekrente (tijdelijk) niet aftrekken. Deze informatieplicht geldt niet meer vanaf 1 januari 2016. Dan hoeft u alleen nog informatie over uw lening eigen woning te verstrekken via uw belastingaangifte.

**Schenking doen**

**Wilt u een schenking doen?**

Overweeg dan de schenking voor 1 januari 2016 te doen. Een schenking verlaagt uw box 3-vermogen. Dit kan u een vermogensrendementsheffing van 1,2 procent besparen. Let wel, deze schenking verhoogt vervolgens het box 3-vermogen van de begiftigde en kan daardoor bij de begiftigde leiden tot een vermogensrendementsheffing, tenzij de begiftigde voor 1 januari 2016 de schenking aanwendt voor consumptief gebruik. Overigens kunt u voor de schenkbelasting, afhankelijk van aan wie u schenkt, jaarlijks een bepaald bedrag onbelast schenken.

**Betalen belastingschulden**

**Moet u nog een belastingaanslag betalen?**

Het kan aantrekkelijk zijn om uw openstaande (definitieve) belastingaanslagen nog dit jaar te betalen en daarmee uw box 3-vermogen te verlagen. Nog niet betaalde belasting-schulden mogen namelijk niet in box 3 in aftrek worden gebracht, met uitzondering van te betalen erfbelasting.

**Hebt u vóór 5 november 2015 schriftelijk of digitaal verzocht om een (nadere) voorlopige aanslag en is deze niet vóór 31 december 2015 opgelegd waardoor u die niet voor het einde van 2015 kunt betalen?**

Dan mag u op 1 januari 2016 een bedrag ter grootte van de na 31 december 2015 opgelegde en betaalde belastingaanslag toch in aftrek brengen op de belaste bezittingen in box 3.

**Hebt u op 31 december 2015 nog geen aanslag ontvangen over een aangifte die vóór 1 oktober 2015 is ingediend?**

Ook dan mag u op 1 januari 2016 een bedrag ter grootte van de na 31 december 2015 opgelegde en betaalde belastingaanslag toch in aftrek brengen op de belaste bezittingen in box 3.





## Actualiteiten

### *Deelnemingen\**

#### ***Verwacht een vennootschap dividend van een deelneming te ontvangen?***

Met ingang van 1 januari 2016 worden de deelnemingsvrijstelling en –verrekening niet meer toegepast op voordelen zoals dividenden uit hoofde van een deelneming als die betalingen bij de deelneming in aftrek kunnen worden gebracht voor een winstbelasting. Dit zou zich voor kunnen doen bij hybride financieringen. Mogelijk is het voordelig om een reeds aanstaande dividenduitkering nog in 2015 te ontvangen. Inventariseer vóór het einde van het kalenderjaar of u in 2016 aanspraak kunt blijven maken op de deelnemingsvrijstelling of –verrekening.

### *Buitenlandse belastingplicht buitenlandse entiteiten\**

#### ***Houdt een in het buitenland gevestigde entiteit aandelen in een Nederlandse vennootschap?***

Bij een buitenlandse entiteit met een aanmerkelijk belang in een Nederlandse vennootschap wordt vanaf 1 januari 2016 getoetst of het belang wordt gehouden met als hoofddoel - of één van de hoofdoelen - Nederlandse inkomsten- of dividendbelastingheffing te ontgaan. Als bovendien geen sprake is van geldige zakelijke redenen die de economische realiteit weerspiegelen, dan is de buitenlandse entiteit belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting voor inkomsten uit dit aanmerkelijk belang. Inventariseer en administreer tijdig of sprake is van voldoende ‘substance’. In voorkomende gevallen kan de vennootschap zich de komende periode voorbereiden op de belastingplicht.

### *Inhoudingsplicht dividendbelasting coöperatie\**

#### ***Is een coöperatie van plan een winstuitdeling te doen?***

Een coöperatie wordt per 1 januari 2016 inhoudingsplichtig voor de dividendbelasting als het hoofddoel of een van de hoofdoelen het ontgaan van dividendbelastingheffing bij een ander is, en deze structuur niet is opgezet op grond van geldige zakelijke redenen die de economische realiteit weerspiegelen. Inventariseer en administreer tijdig of sprake is van voldoende ‘substance’. In voorkomende gevallen kan de coöperatie zich de komende periode voorbereiden op de inhoudingsplicht.

### *Bestaande ATR's\**

#### ***Voldoet een lichaam met een buitenlands aanmerkelijk belang of coöperatie nog niet aan de nieuwe vereisten en is een Advance Tax Ruling (ATR) gesloten?***

Zorg dan dat vóór 1 januari 2016 wordt voldaan aan de nieuwe vereisten zodat de reeds afgesloten ATR niet komt te vervallen. Onder voorwaarden kan de ATR ook blijven bestaan als de belanghebbenden zich nog dit kalenderjaar bij de Belastingdienst melden en de intentie uitspreken om vóór 1 april 2016 alsnog aan de substancevoorwaarden te voldoen. Tijdige actie kan voorkomen dat een bestaande ATR onnodig komt te vervallen.

### *RDA\**

#### ***Houdt uw onderneming zich bezig met spur- en ontwikkelingswerk?***

Met ingang van 1 januari 2016 worden de Research & Developmentaftrek (RDA) en de afdrachtvermindering voor spur- en ontwikkelingswerk (S&O) samengevoegd tot één regeling. Als tegemoetkoming voor S&O-kosten geldt vanaf die datum één vermindering in de afdracht van loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen (WBSO). Omdat de RDA tot 2016 wordt verrekend met de winst en de nieuwe afdrachtvermindering met de loonheffing, kan het voordelig zijn om bepaalde kosten nog in 2015 te maken of juist uit te stellen tot 2016. Dit laatste ook omdat het huidige plafond vervalt.



**Forfait nieuwe S&O-faciliteit\*****Houdt uw onderneming zich bezig met speur- en ontwikkelingswerk?**

Onder de nieuwe regeling voor S&O-kosten kan jaarlijks worden gekozen om in plaats van de werkelijke S&O-kosten een forfaitair bedrag per S&O-uur op te voeren. De keuze die een bedrijf bij de eerste WBSO-aanvraag voor 2016 maakt, geldt voor het gehele kalenderjaar. Inventariseer daarom tijdig of het voor uw onderneming voordelig kan zijn om een beroep te doen op het forfait of juist de werkelijke S&O-kosten.

**WBSO-aanvraag\*****Heeft uw onderneming het voornemen om per 1 januari 2016 S&O-werkzaamheden te starten?**

De benodigde WBSO-aanvraag moet tijdig worden ingediend. Afhankelijk van de vorm van uw onderneming moet de aanvraag uiterlijk 30 november of 31 december van 2015 worden ingediend. Houd deze termijnen goed in de gaten.

**Fiscale eenheid via een buitenlandse tussenschakel\*****Zijn er binnen uw groep meerdere Nederlandse vennootschappen die verbonden zijn via een buitenlandse vennootschap?**

Dan kan het interessant zijn om te onderzoeken of het aangaan van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting mogelijk is. Beoordeel hiervoor hoe de voorgestelde wettelijke voorwaarden voor uw groep uitwerken.

**Wet meldplicht datalekken en uitbreiding bestuurlijke boetebevoegdheid CBP****Weet u wat deze wet voor uw onderneming betekent?**

Per 1 januari 2016 treedt de Wet meldplicht datalekken en uitbreiding bestuurlijke boetebevoegdheden CBP in werking. Vanaf dan zijn bedrijven en overheden verplicht om een datalek te melden bij het College bescherming persoonsgegevens (CBP) en mogelijk bij alle getroffen individuen. Het wel of niet moeten melden van een datalek bij het CBP is afhankelijk van het bestaan van mogelijk ernstige nadelige gevolgen voor de bescherming van de persoonsgegevens. Als het daarnaast waarschijnlijk is dat het datalek ongunstige gevolgen heeft voor de persoonlijke levenssfeer van de betrokken individuen, dan moeten zij ook van het datalek op de hoogte worden gesteld. Het CBP komt binnenkort met richtsnoeren die u kunnen helpen om te bepalen of sprake is van 'waarschijnlijk ongunstige gevolgen' voor de persoonlijke levenssfeer van betrokkenen. Een datalek kunt u melden via een formulier dat vanaf 2016 is te downloaden vanaf de website van het CBP.

**Hebt u een datalek ten onrechte niet gemeld bij het CBP en het getroffen individu?**

Dan kunt u een boete krijgen tot maximaal 810.000 euro of tien procent van de (wereldwijde) jaaromzet van de rechtspersoon. Bedrijven en overheden die persoonsgegevens verwerken moeten deze volgens de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) beveiligen. Uw organisatie is verplicht om door de inzet van adequate technische en organisatorische maatregelen een passend beveiligingsniveau te garanderen. Ook moet het beveiligen van persoonsgegevens binnen uw organisatie een blijvend punt van aandacht zijn.

**Biedt u openbare elektronische communicatiediensten aan?**

Dan bent u nu al verplicht om datalekken te melden op grond van de Telecommunicatiewet. Deze meldplicht blijft bestaan. Het enige verschil is dat u datalekken vanaf 2016 niet meer meldt bij de Autoriteit Consument en Markt (ACM), maar bij het CBP.

### Opnieuw relevant

#### **Ontvoeging uit fiscale eenheid op verzoek**

**Wilt u per 1 januari 2016 een of meer vennootschappen uit een bestaande fiscale eenheid ontvoegen?**

Zorg er dan voor dat het verzoek tot ontvoeging uiterlijk op 31 december 2015 is ingediend. Ontvoeging van een vennootschap per begin van het jaar kan bijvoorbeeld handig zijn als u verwacht die vennootschap in de loop van 2016 te verkopen.

#### **Renteaftrek bij overname**

**Overweegt u om een overname te plegen of is een dergelijk traject al in gang gezet?**

Bent u zich ervan bewust dat de rente die wordt betaald op een lening die is bedoeld om een andere vennootschap te verwerven, misschien niet volledig aftrekbaar is. Voor de vennootschapsbelasting gelden namelijk verschillende renteaftrekbeperkende regelingen. Met een juiste structurering en een adequate financieringsverhouding kunt u mogelijk voorkomen dat rente onnodig onder een aftrekbeperking valt.

#### **Financiering deelnemingen**

**Houdt een vennootschap deelnemingen en is zij schulden aangegaan?**

Als een vennootschap deelnemingen houdt en schulden heeft, is mogelijk een renteaftrekbeperking van toepassing. Op deze regel zijn diverse uitzonderingen. Als bijvoorbeeld sprake is van uitbreidingsinvesteringen, kan de rente onder omstandigheden wel worden afgetrokken. Als u tijdig beoordeelt of de renteaftrekbeperking van toepassing is, hebt u de mogelijkheid om hierop te anticiperen. Door een juiste structurering en een adequate financieringsverhouding kunt u buiten de aftrekbeperking blijven.

#### **Voorkomen verliesverdamping**

**Beschikt uw vennootschap over fiscale verliezen en dreigen die te verdampen?**

Als hoofdregel geldt dat verliezen negen jaar voorwaarts verrekenbaar zijn. Na die termijn verdampen de verliezen. Mogelijk kunt u verliesverdamping voorkomen door tijdig maatregelen te treffen, bijvoorbeeld door het realiseren van stille reserves.





***Is achterwaartse verliesverrekening voor uw vennootschap niet mogelijk?***

In dat geval kan het voor u juist gunstiger zijn om het ontstaan van fiscale verliezen zo veel mogelijk te voorkomen en uit te stellen in verband met de beperkte voorwaartse verliescompensatietermijn van negen jaar. U bent daarbij wel gebonden aan de regels van goed koopmansgebruik.

***Herinvesteringsreserve***

***Hebt u in 2012 een herinvesteringsreserve gevormd voor de winst behaald met de verkoop van een bedrijfsmiddel?***

Als u dan niet voor het einde van 2015 een herinvestering doet, valt de reserve in beginsel vrij in de winst en wordt deze belast. In bijzondere omstandigheden kan de termijn voor het aanhouden van een herinvesteringsreserve worden verlengd. Voor herinvesteringsreserves die zijn gevormd vanaf 2013 is het belangrijk dat kan worden aangetoond dat het voornemen om te herinvesteren eind 2015 nog bestaat, bijvoorbeeld door dit vast te leggen in notulen van directievergaderingen.

***Desinvesteringsbijtelling***

***Hebt u minder dan vijf jaar geleden een bedrijfsmiddel aangeschaft en bent u van plan dit bedrijfsmiddel te verkopen?***

Om een desinvesteringsbijtelling te voorkomen of te beperken, is het voor u misschien raadzaam om dit bedrijfsmiddel pas begin 2016 te verkopen.

***Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek***

***Bent u van plan nog dit jaar in uw onderneming investeringen te doen of hebt u dat al gedaan?***

Let dan op dat het recht op investeringsaftrek volledig vervalt als u het maximale investeringsbedrag van 309.693 euro overschrijdt. Dreigt u dit maximumbedrag te overschrijden, dan kan het raadzaam zijn om investeringen (deels) uit te stellen tot 2016.

# Transfer pricing



## Actualiteiten

### *Groepsdossier en lokaal dossier\**

#### **Bedraagt uw geconsolideerde groepsomzet in boekjaar 2015 meer dan 50 miljoen euro?**

Als uw geconsolideerde groepsomzet in het boekjaar voorafgaand aan het betreffende belastingjaar de 50 miljoen euro heeft overschreden, dan moet u vanaf belastingjaar 2016 een groepsdossier en een lokaal dossier opnemen in uw administratie binnen de termijn die is gesteld voor het indienen van uw aangifte vennootschapsbelasting. Niet-nakoming van deze verplichtingen kan leiden tot een bestuurlijke boete, strafrechtelijke sancties en tot omkering van de bewijslast.

#### **Bedraagt uw geconsolideerde groepsomzet in boekjaar 2015 meer dan 750 miljoen euro?**

En is de moedermaatschappij van uw bedrijf in Nederland gevestigd? Dan moet u naast het groepsdossier en een lokaal dossier - binnen twaalf maanden na het einde van het boekjaar van de groep - een landenrapport aanleveren bij de inspecteur. In uitzonderingsgevallen kunnen ook Nederlandse groepsmaatschappijen van multinationale groepen waarvan de uiteindelijke moedermaatschappij niet in Nederland is gevestigd, verplicht zijn het landenrapport aan te leveren. Niet-nakoming van deze verplichting kan leiden tot een bestuurlijke boete en strafrechtelijke sancties.

## Opnieuw relevant

### *TP-regels ('verrekenprijzeregels')*

#### **Wordt uw onderneming in meerdere landen actief?**

Als uw onderneming in meerdere landen actief wordt, krijgt u met regels op het gebied van transfer pricing (TP) te maken. De transacties tussen de vestigingen moeten at arm's length plaatsvinden. Handelen at arm's length houdt in dat gelieerde partijen onderling dezelfde prijzen hanteren als twee onafhankelijke partijen zouden doen.

#### **Het belang van TP**

##### **Staat TP al op uw agenda?**

Houd er dan rekening mee dat de controle door belastingdiensten vooral in het buitenland strenger kan zijn dan voorheen. Dit komt doordat belastingdiensten onderling meer en sneller informatie uitwisselen over grensoverschrijdende transacties en TP tegenwoordig extra kritisch volgen. TP staat dan ook zo hoog op de agenda van de Nederlandse Belastingdienst dat een groot aantal nieuwe medewerkers wordt opgeleid om vanuit een TP-perspectief mee te werken aan fiscale audits.



### Transparantie en consistentie

#### **Kunt u transparant zijn over en bent u consistent in uw TP-beleid?**

Op dit moment worden, onder druk van de publieke opinie, veel initiatieven ontwikkeld om erosie van de winstgrondslag en het winstbegrip te voorkomen. Het meest invloedrijke initiatief is wel het door de OESO uitgebrachte BEPS-rapport. 'BEPS' staat voor *Base Erosion and Profit Shifting*. Het rapport bevat aanbevelingen om TP op een goede manier toe te passen, waarbij transparantie voorop staat. Daarnaast draait het om consistentie bij de interpretatie van wettelijke regels en begrippen.

### Tax follows the business

#### **In welk land moet u de winst in aanmerking nemen?**

Als de regels voor TP goed zijn toegepast, valt de winst daar waar de onderneming de functies uitoefent en waar de risico's en de bezittingen van de onderneming worden gemanaged: *tax must follow the business*. Als u deze balans bewust verstoort, begeeft u zich op een fiscaal hellend vlak. Het is daarom van groot belang dat u voorziet in een goede en verantwoorde economische onderbouwing in uw TP-documentatie. Dit kan naast fiscale ook interessante sturingsinformatie opleveren voor uw onderneming.

### Zakelijkheid van groepsleningen

#### **Zijn er binnen uw concern groepsleningen afgesloten?**

Houd er dan rekening mee dat voor leningen die worden verstrekt tussen verschillende entiteiten binnen één concern, bepaalde eisen gelden die zien op het zakelijke karakter van de groepslening (*at arm's length*). Dit betekent dat een onafhankelijke derde de lening ook zou hebben moeten kunnen verstrekken. Bij het bepalen van de zakelijkheid van de lening spelen de voorwaarden waaronder de lening is verstrekt, de omvang van de lening en het rentepercentage een centrale rol.

### Zakelijkheid van transacties

#### **Heeft uw bedrijf één of meer vestigingen in het buitenland?**

Houd er dan rekening mee dat de verschillende vestigingen in Nederland en het buitenland op grond van internationale afspraken (TP/verrekenprijsproblematiek) geacht worden *at arm's length* met elkaar te handelen. Deze eis geldt niet alleen voor levering van goederen en diensten, maar ook voor de terbeschikkingstelling van kennis, merknaam en merkrechten, en voor groepsleningen. Let wel, als een bedrijf niet aan deze eis voldoet, kan dit vragen oproepen bij de belastingautoriteiten en aanleiding geven tot dubbele belasting en fiscale boetes.

### Documentatieverplichting

#### **Heeft uw bedrijf één of meer vestigingen in het buitenland?**

Dan moet u beschikken over TP-documentatie. Dit wil zeggen dat uit uw documentatie - zoals een TP-rapport of TP-policy - moet blijken dat de prijzen tussen gelieerde partijen *at arm's length* zijn. Als een bedrijf niet voldoet aan deze documentatieverplichting, heeft dit in Nederland omkering van de bewijslast tot gevolg en kan dit in het buitenland tot fiscale boetes leiden.

### Managementfees

#### **Brengt u een managementfee (hoofdkantoorkosten) in rekening aan uw internationale vestigingen?**

Houd er dan rekening mee dat een dergelijke managementfee moet voldoen aan bepaalde eisen wil deze fiscaal aftrekbaar zijn bij de ontvanger van de hoofdkantoorkosten. Welke eisen van toepassing zijn, en hoe strikt deze worden gevolgd, kan per land verschillen. Vanuit het perspectief van de dienstverlener moet bovendien - voor zover een derde partij een vergelijkbare dienst had kunnen leveren - een kostenopslag worden doorberekend.

### Start-upverliezen

#### **Hebt u een vestiging in het buitenland opgezet en wordt u geconfronteerd met opstartverliezen?**

Dan kunt u deze opstartverliezen (of -kosten) van en voor de nieuwe onderneming in het buitenland in beginsel in aanmerking nemen in Nederland. Als de 'entrepreneur' van de groep vanuit Nederland de beslissing neemt om in het buitenland te starten, is het *at arm's length* als de kosten die daarmee zijn gemoeid, voor rekening en risico van die entrepreneur komen.

### Verliezen

#### **Lijdt een van uw groepsondernemingen structureel verlies?**

Houd er dan rekening mee dat dit vragen kan oproepen bij belastingautoriteiten. Als een dergelijke onderneming wel blijft voortbestaan en deel uitmaakt van een internationale groep, dan kan dit een signaal zijn dat de interne verrekenprijzen niet *at arm's length* zijn. Dit kan een reden zijn voor belastingautoriteiten om te onderzoeken of de gehanteerde verrekenprijzen correct zijn.



## Actualiteiten

### *Emigratie\**

#### *Hebt u emigratieplannen?*

Laat u dan goed informeren over de fiscale gevolgen van de emigratie naar het land van bestemming. Vanaf 15 september 2015 is het bij emigratie met name van belang om na te gaan of u in de toekomst geen risico loopt op dubbele belastingheffing. De regelgeving van conserverende aanslagen is ingrijpend gewijzigd. Een conserverende aanslag wordt niet meer na verloop van tien jaar na emigratie kwijtgescholden. Wanneer u dividend uitkeert na emigratie, vordert de Belastingdienst de conserverende aanslag in, met een bedrag ter grootte van 25 procent van de dividenduitkering. De belasting die het desbetreffende buitenland heft, wordt daarop in mindering gebracht.

#### *Renseigneringsplicht voor vanaf 2013 bij de eigen bv aangegane eigenwoningschuld*

#### *Overweegt u om geld te lenen van uw bv of van een familielid voor de aanschaf of verbetering van uw eigen woning?*

Let er dan op dat de rente op deze eigenwoningschuld vanaf 2013 alleen aftrekbaar is als u - naast de normale voorwaarden - de basisgegevens van deze lening tijdig en correct aan de Belastingdienst doorgeeft. Dit kan via een modelformulier dat is te downloaden op de website van de Belastingdienst. Deze gegevens moet u uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de lening is aangegaan, verstrekken. Vanaf 1 januari 2016 hoeft u deze basisgegevens niet meer door te geven aan de Belastingdienst. U kunt dan volstaan met het invullen van de gevraagde gegevens in uw aangifte inkomstenbelasting. Let er dan wel op dat als u in 2015 nog een eigenwoningschuld aangaat of wijzigt met uw vennootschap of een familielid, u dan nog wel de gegevens moet doorgeven.

#### *Verzekeringsplicht werknemersverzekeringen*

#### *Bent u bestuurder en aandeelhouder van een vennootschap?*

In het afgelopen jaar is de Regeling aanwijzing directeur-grootaandeelhouder 2016 gepubliceerd, die in werking treedt per 1 januari 2016. De verzekeringsplicht voor de werknemersverzekeringen (WW/WIA) voor u als DGA kan wijzigen in het geval van nevenschiktheid van u en uw medebestuurders, waardoor u wellicht verplicht verzekerd raakt voor de werknemersverzekeringen. Het is daarom raadzaam de verhoudingen van het aandelenbezit te controleren om te bepalen of deze regeling voor u gevolgen heeft.



## Opnieuw relevant

### Vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI)

#### Hebt u een VBI en dit jaar nog geen dividend uitgekeerd?

Dan kan het raadzaam zijn om dat alsnog dit jaar te doen. Voor de inkomstenbelasting wordt jaarlijks een forfaitair rendement van vier procent in aanmerking genomen over de waarde in het economisch verkeer van de VBI (per 1 januari van het jaar). Dit geldt ook als u geen dividend uitkeert. Voor zover wel daadwerkelijk dividend wordt uitgekeerd, kan het forfaitair rendement (van vier procent) daarmee worden verrekend. Over het forfaitaire rendement of het daadwerkelijke dividend is 25 procent box 2-heffing verschuldigd. Als u een dividend uitkeert dat gelijk is aan het forfaitaire rendement van vier procent, leidt dit niet tot een hogere box 2-heffing. Maar het verlaagt wel het forfaitair rendement in box 2 voor volgend jaar. Immers, dit verlaagt de waarde in het economisch verkeer van uw VBI en dat is de grondslag van het forfaitair rendement. Het uitgekeerde dividend wordt vervolgens onderdeel van uw vermogensgrondslag voor box 3. We verwijzen hierbij tevens naar onze tip voor particulieren over 'betalen belastingsschulden' (pag. 7).

### Herfinanciering eigenwoningschuld bij de eigen bv

#### Bent u van plan uw bestaande eigenwoningschuld te herfinancieren bij uw eigen bv?

Let er dan op dat de rente sinds 2013 - bij gelijkblijvende omstandigheden - onder voorwaarden ook aftrekbaar is bij gedeeltelijk oversluiten van een eigenwoningschuld.

### Dividend in plaats van loon

#### Wilt u dit jaar aan uzelf nog extra loon uitbetalen?

Dan is de keuze voor een dividenduitkering een fiscaal aantrekkelijker alternatief. Over extra loon wordt in 2015 maximaal 52 procent inkomstenbelasting geheven, terwijl over een dividenduitkering belasting wordt geheven van 40 tot 43,75 procent (gecombineerde inkomsten- en vennootschapsbelasting). Let er dan wel op dat een wijziging van de hoogte van uw loon gevolgen kan hebben voor uw pensioenopbouw.

### Aflossen of verkopen van in box 1 belaste vordering

#### Overweegt u een in box 1 belaste vordering op uw eigen bv af te lossen of te verkopen?

Let er dan op dat u de aflossing of de verkoop uitstelt tot ná 1 januari 2016. Daarmee bespaart u een vol jaar box 3-heffing over het bedrag van de aflossing.

### Eerder publiceren van de jaarrekening

#### Bent u betrokken bij een bv waarin alle aandeelhouders tevens bestuurder zijn?

Let er dan op dat vanaf 1 oktober 2012 ondertekening van de jaarrekening door het bestuur tot directe vaststelling van de jaarrekening leidt. De wet bepaalt dat de jaarrekening binnen elf maanden na einde van het boekjaar moet zijn opgesteld en ondertekend door het bestuur. Ook moet publicatie binnen acht dagen na vaststelling plaatsvinden. Deze bepaling leidt tot een verkorting van de publicatietermijn. Normaliter moet de jaarrekening namelijk uiterlijk dertien maanden na het einde van het boekjaar zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel. De directe vaststelling van de jaarrekening heeft het ongewenste effect dat de publicatietermijn van de jaarrekening elf maanden en acht dagen na het einde van het boekjaar eindigt, in plaats van na dertien maanden. Hiervan kunt u afwijken, maar dan moet dit wel zijn vastgelegd in de statuten van de bv.

### Tijdstip van liquiditeitstoets bij dividenduitkering van belang

#### Bent u bestuurder van een bv die van plan is om een dividend uit te keren?

Het uitkeren van dividend bij een bv is onderworpen aan een aantal voorwaarden. Zo mag u wettelijke en statutaire reserves niet aanwenden voor het uitkeren van dividend en hebben de aandeelhouders goedkeuring van het bestuur nodig. Het bestuur mag de goedkeuring voor een door de aandeelhouder(s) genomen dividendbesluit alleen weigeren als de zogenoemde liquiditeitstoets, die het bestuur moet uitvoeren, negatief is. Deze toets houdt in dat het bestuur moet vaststellen of de bv na de dividenduitkering nog in staat is om aan haar schulden en verplichtingen te voldoen. Mocht op een later tijdstip blijken dat de bv niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen en had het bestuur dit kunnen voorzien, dan is het bestuur aansprakelijk voor het tekort dat door de dividenduitkering is ontstaan. Het moment waarop de liquiditeitstoets moet zien, is het moment waarop de vennootschap het dividend uitbetaalt aan de aandeelhouder(s). Mocht het dividendbesluit op een eerder tijdstip worden genomen, dan is van belang dat u op het moment van uitbetaling nogmaals controleert of de liquiditeitstoets positief is. Mocht later blijken dat de toets op het moment van uitbetaling niet positief is, dan loopt u als bestuurder het risico dat u het tekort ontstaan door de dividenduitkering moet terugbetalen aan de vennootschap.

# Pensioen in eigen beheer



## Actualiteiten

### *Toekomst huidige systeem pensioen in eigen beheer*

***Bent u ervan op de hoogte dat de staatssecretaris van Financiën nadenkt over alternatieven of zelfs afschaffing van het huidige systeem?***

Het is raadzaam om, zodra er meer zicht is op een definitieve vormgeving, actie te ondernemen. Naar verwachting zal dat eind dit jaar zijn. De afgelopen maanden zijn twee alternatieven voor het huidige systeem aangedragen. Er liggen dus drie voorstellen:

- afschaffing van de fiscale faciliteiten voor de oudedagsvoorzieningen in eigen beheer waarbij een mogelijkheid tot afkoop wordt gecreëerd: daarbij is voorgesteld dat slechts 80 procent van de fiscale afkoopwaarde bij dga's in de inkomstenbelasting tegen het progressieve tarief van box 1 zal worden belast en dus 20 procent vrijgesteld wordt ontvangen;
- oudedagsbestemmingsreserve: dit alternatief is een fiscale reserve op de balans van de bv; en
- oudedagssparen in eigen beheer: dit alternatief is een spaarproduct en vormt een variant op een beschikbare premieregeling met een vast oprentingspercentage.





## Opnieuw relevant

### *Uitgekeerd of nog uit te keren dividend*

#### **Hebt u bij het uitkeren van dividend rekening gehouden met de commerciële pensioenvoorziening?**

Bent u van plan dividend uit te keren? Of hebt u in de afgelopen zeven jaar dividend uitgekeerd? En hebt u daarbij rekening gehouden met de commerciële pensioenvoorziening bij het bepalen van de vrij uitkeerbare reserves? Als de vrij uitkeerbare reserves niet voldoende zijn op het moment waarop het besluit valt om dividend uit te keren, kan de Belastingdienst het standpunt innemen dat is afgezien van pensioen of dat het pensioen al is genoten. Dit kan tot gevolg hebben dat de (markt)waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken progressief wordt belast tegen 52 procent en dat daarnaast 20 procent revisierente is verschuldigd. De marktwaarde is aanzienlijk hoger dan de fiscale voorziening; de verschuldigde belasting kan daarom gelijk of zelfs hoger zijn dan de aanwezige activa. We raden u aan om een berekening te laten maken voordat u een dividenduitkering verricht.

### *Dekkingsgraad pensioen-bv*

#### **Hebt u de dekkingsgraad van de pensioen-bv onlangs nog getoetst?**

U doet er verstandig aan om de dekkingsgraad van de pensioen-bv regelmatig te toetsen. De Belastingdienst kan namelijk het standpunt innemen dat bij een te lage dekkingsgraad sprake is van afzien van pensioen, met alle fiscale gevolgen van dien. Dit geldt ook voor de vraag of het rendementsprofiel van het vermogen nog wel past bij de omvang van de huidige en toekomstige commerciële pensioenvoorziening.

#### **Is de dekkingsgraad van de pensioenaanspraken ontoereikend?**

In dat geval kunt u de pensioenaanspraken verminderen (afstempelen). Dit is onder voorwaarden mogelijk bij een dekkingsgraad lager dan 75 procent, rekening houdend met de fiscale waarde van de pensioenvoorziening en de waarde in het economische verkeer van alle overige activa en passiva. Hierbij is bijvoorbeeld het dividend dat de afgelopen zeven jaren is uitgekeerd relevant.

#### **Is het pensioen reeds ingegaan op 1 januari 2013?**

Dan bestaat de mogelijkheid om de pensioenaanspraken af te stempelen tot en met 31 december 2015.

### *Valt u pensioenaanspraak in de hoogste belastingschijf van de inkomstenbelasting?*

#### **Bedraagt de tijdsevenredig opgebouwde pensioenaanspraak per 31 december 2015 meer dan 57.585 euro?**

Dan is het voor u misschien aantrekkelijk om de toekomstige pensioenopbouw stop te zetten. Vanaf 57.585 euro belastbaar inkomen (mede afhankelijk van uw aftrekbare kosten, waaronder uw hypotheekrente) gaat u in de toekomst 52 procent belasting betalen. Het is fiscaal voordeliger uw inkomen dan aan te vullen door middel van een jaarlijks dividend (maximaal belast tegen 43,75 procent). De zakelijkheid van de totale beloning moet bij het stopzetten van de pensioenopbouw wel worden bewaakt. Het stopzetten van de toekomstige pensioenopbouw moet veelal worden gecorrigeerd door middel van een verhoging van uw totale brutobeloning. Het is namelijk als werknemer niet zakelijk om af te zien van de toekomstige pensioenopbouw zonder enige vorm van compensatie van de werkgever te ontvangen.

### *Voldoen aan vereisten pensioen-bv*

#### **Hebt u de uitvoering van de pensioentoezegging ondergebracht in een aparte bv?**

Dan wordt de pensioenvoorziening niet (meer) aangehouden door de vennootschap van de werkgever. In dat geval is een financieringsovereenkomst vereist tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder. Op grond daarvan moet bijvoorbeeld sinds 1 januari 2011 een commerciële premie worden doorbelast aan de pensioenuitvoerder. Verder kan het verstandig zijn om de juridische structuur aan te passen, zodat de eventueel nadelige fiscale gevolgen en de administratieve lasten kunnen worden beperkt.



## Actualiteiten

### **Afschaffing VAR\***

#### **Zijn er in uw onderneming zelfstandigen actief?**

Dan is het goed te weten dat naar verwachting vanaf 1 april 2016 de Verklaring arbeidsrelatie (VAR) verdwijnt en daarmee dus ook de vrijwarende werking van de VAR. Vanaf die datum beoordeelt de Belastingdienst de arbeidsrelatie tussen opdrachtgever en opdrachtnemer in eerste instantie op basis van de overeenkomst waaronder zij werken. Overigens geldt er wel een implementatietermijn waardoor opdrachtgevers en opdrachtnemers tot 1 januari 2017 de tijd hebben om zo nodig hun werkwijze aan te passen aan een werkwijze die is voorzien in een voorbeeld- of modelovereenkomst.

#### **Wilt u als opdrachtgever vanaf 1 april 2016 gevrijwaard blijven voor de inhouding van loonheffingen?**

Wanneer een opdrachtnemer op basis van een goedgekeurde (model)overeenkomst werkzaamheden voor u als opdrachtgever verricht, wordt u toch vanaf 1 april 2016 gevrijwaard voor de inhouding van loonheffingen. De Belastingdienst heeft afgelopen maanden al een behoorlijk aantal van dergelijke modelovereenkomsten op de Belastingdienstsite gepubliceerd en zal naar verwachting de komende periode hiermee doorgaan. Om gevrijwaard te zijn voor de inhouding van loonheffingen kunt u deze goedgekeurde overeenkomsten gebruiken voor contracten met zelfstandigen. Ook kunt u uw eigen overeenkomsten aan de Belastingdienst voorleggen, waarna de Belastingdienst de arbeidsrelatie tussen u en uw opdrachtnemer (wel of geen dienstbetrekking) zal beoordelen.

### **Personeelslening eigen woning\***

#### **Biedt u uw werknemers een personeelslening aan voor de aankoop of verbetering van een eigen woning?**

Dan moet vanaf 1 januari 2016 een eventueel rentevoordeel bij de werknemer worden belast als loon. Maar het rentevoordeel en de aan de personeelslening verbonden kosten mogen niet worden ondergebracht in het werkkostenbudget. Het is raadzaam om uw werknemers hiervan tijdig op de hoogte te brengen. Tot 2016 mag het rentevoordeel van een werknemer bij een personeelslening voor een eigen woning onder voorwaarden worden gewaardeerd op nihil. Overigens blijft de nihilwaardering voor het rentevoordeel van een personeelslening voor de aanschaf van een fiets, elektrische fiets of elektrische scooter wel bestaan.

### **WW-wijzigingen**

#### **Bent u ervan op de hoogte dat de WW wijzigt voor uw werknemers?**

Per 1 januari 2016 wordt de maximale duur van de WW-uitkering stapsgewijs teruggebracht. Vanaf 2019 is de maximale publieke WW-uitkering dan nog 24 maanden.

### **Volledige inwerkingtreding van de Wet Aanpak Schijnconstructies (WAS)**

#### **Hebt u als werkgever de loonadministratie op orde?**

Nadat deze op 1 juli 2015 al gedeeltelijk in werking was getreden, geldt voor de WAS vanaf 1 januari 2016 volledige werking. Het doel van de WAS is het voorkomen van oneerlijke concurrentie tussen bedrijven, het versterken van de rechtspositie van werknemers en het tegengaan van onderbetaling van werknemers. De volgende maatregelen treden per 2016 in werking:

- Op de loonstrook moet worden gespecificeerd uit welke bedragen het loon is samengesteld. Eventuele onkostenvergoedingen en vakantiebijslag moeten apart op de loonstrook worden aangegeven;
- Het minimumloon moet giraal worden uitbetaald. Girale betaling geldt niet voor vakantiebijslag en als werknemer meer dan het minimumloon verdient. Het meerdere mag contant worden uitbetaald; en
- Om te garanderen dat een werknemer het wettelijk minimumloon ontvangt, zijn verrekeningen met en inhoudingen op het wettelijke minimumloon niet meer toegestaan. Dit geldt niet als het gaat om een voorschot op het loon en dit vooraf met de werknemer is afgestemd.

#### **Is uw loonadministratie niet WAS-proof?**

Dan riskeert u een bestuurlijke boete. Ook moet u het ten onrechte verrekende of ingehouden bedrag alsnog betalen aan de werknemer, op straffe van een last onder dwangsom.

## **Opnieuw relevant**

### **Verplichte werkkostenregeling sinds 1 januari 2015**

#### **Hoe heeft de verplichte werkkostenregeling het afgelopen jaar voor uw onderneming uitgepakt?**

Het is raadzaam om hierbij stil te staan. U zou bijvoorbeeld kunnen controleren of u de vergoedingen en verstrekking die u in 2015 aan uw werknemers heeft gegeven, inmiddels heeft verwerkt en of u de vergoedingen en vertrekkingen waar gewent heeft aangewezen. U kunt immers na afloop van het jaar niet (langer) alsnog vergoedingen en verstrekkingen aanwijzen. Ook is het een goede gelegenheid om te inventariseren of u voor het komende kalenderjaar rekening moet houden met extra werkkosten ten opzichte van het afgelopen jaar.

#### **Moet u de 80%-eindheffing voor de werkkostenregeling nog aangeven middels aangifte?**

Als de door uw aangewezen vergoedingen en verstrekkingen de beschikbare vrij ruimte ('het 1,2 procent budget') voor 2015 overschrijden, krijgt u als werkgever te maken met de

80%-eindheffing. De aangifte loonheffingen in januari 2016 is de laatste aangifte waarin u deze heffing kunt aangeven, maar het mag natuurlijk ook tijdens het kalenderjaar 2015. Mocht u eindheffing moeten afdragen door overschrijding van het budget, dan is dit mogelijk aanleiding om arbeidsvoorwaarden of regelingen te wijzigen om een overschrijding van het budget in 2016 te voorkomen of deze te beperken.

### **Controleren gedifferentieerde premie Werkhervattingskas**

#### **Bent u als werkgever geen eigenrisicodragers voor de Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA)?**

Dan ontvangt u rond deze periode uw beschikking gedifferentieerde premie Werkhervattingskas van de Belastingdienst. Gelet op de relatief korte bezwaartermijn is het raadzaam om deze beschikking binnen afzienbare tijd te controleren. Een goede controle levert in de praktijk nog wel eens een premiebesparing op.

# Pensioen voor werkgever en werknemer



## Actualiteiten

### **Sterke stijging pensioenpremie bij verlenging pensioenregeling**

#### **Hebt u een verzekerde eindloon- of middelloonregeling?**

Dan kan het raadzaam zijn om nu al te analyseren wat de impact van een dalende rente en stijgende levensverwachting is op uw toekomstige pensioenlasten. Ook is het goed om uw pensioenstrategie en -regeling hierop tijdig aan te passen. Bij het afsluiten van een nieuw verzekeringscontract kunt u te maken krijgen met een aanzienlijke stijging van de pensioenpremie door een combinatie van een fors lagere rekenrente en de toegenomen levensverwachting.

De aanzienlijke verhoging van uw jaarlijkse pensioenlasten kan worden voorkomen door over te stappen van uw eindloon- of middelloonregeling naar een nieuwe pensioenregeling, bijvoorbeeld een beschikbare premieregeling. Normaal gesproken wordt de sterke stijging van uw pensioenlasten bij voortzetting van uw eind- of middelloonregeling pas zichtbaar wanneer de verzekeraar u een voorstel voor verlenging van het pensioencontract doet. Dit is meestal drie tot zes maanden vóór het aflopen van uw verzekeringscontract. Er resteert dan te weinig tijd om uw pensioenregeling eventueel te wijzigen naar een beschikbare premieregeling. Zo'n proces duurt doorgaans negen tot twaalf maanden. Daarom is het raadzaam om nu al de analyse te doen.

### **Onderbrengen premies nettopensioenregeling in de werkkostenregeling**

#### **Hebt u al overwogen om de premies voor uw nettopensioenregeling aan te wijzen als eindheffingsbestanddeel?**

Dan kan het raadzaam zijn om de mogelijkheden hiervan op korte termijn te onderzoeken. Per 1 januari 2015 is het fiscale kader voor pensioenopbouw aanzienlijk versoepeld, onder meer door de aftopping van het pensioengevend salaris op 100.000 euro. Een in de praktijk toegepaste methode om dit te compenseren is het toezeggen van een nettopensioen voor het salaris boven 100.000 euro. Het is onder omstandigheden mogelijk om de nettopensioenpremies aan te wijzen als eindheffingsbestanddeel voor de werkkostenregeling. Het voordeel hiervan is dat de nettopensioenpremies niet per individuele werknemer in de loonadministratie hoeven te worden verwerkt en worden belast tegen een eindheffingstarief van 80 procent. Indien aanwijzing mogelijk is waarbij u moet toetsen aan het gebruikelijkheids criterium, kan het raadzaam zijn om dit - met het oog op een bestendige gedragslijn - zo spoedig mogelijk expliciet te regelen in uw arbeidsvoorwaarden en administratieve processen.

### **Tijdelijke mogelijkheid pensioenknip bij premie- en kapitaalovereenkomsten\***

#### **Hebt u werknemers die vóór 1 januari 2017 met pensioen gaan?**

Dan kan het zinvol zijn om deze werknemers te informeren over de mogelijkheid van de tijdelijke pensioenknip. Met deze knip hebben werknemers die vóór 1 januari 2017 met pensioen gaan, de mogelijkheid om hun pensioenuitkering niet op één maar op twee momenten aan te kopen. Op de pensioeningangsdatum kan een deel van het opgebouwde kapitaal worden gebruikt voor een direct ingaande tijdelijke pensioenuitkering. Deze tijdelijke uitkering moet uiterlijk eindigen op 1 juli 2017. Deze pensioenknip is een tijdelijke tegemoetkoming. Om het pensioen minder afhankelijk te maken van marktontwikkelingen op het moment van pensioenaankoop, is een wetsvoorstel in voorbereiding die werknemers de mogelijkheid moet bieden de pensioenuitkering mee te laten bewegen met beleggingsresultaten en de ontwikkeling van de levensverwachting. Dit wetsvoorstel zal naar verwachting niet voor 2017 in werking treden. Daarom wordt als 'tusseloplossing' de pensioenknip tijdelijk opnieuw ingevoerd.

# Sociale zekerheid



## Opnieuw relevant

### *Buitenlandse premies*

#### **Hebt u werknemers in dienst die onderworpen zijn aan buitenlandse sociale zekerheid?**

In veel gevallen leidt het op een juiste wijze fiscaal verwerken van buitenlandse sociale zekerheidspremies in Nederland tot een aftrekpost op het fiscaal loon. Voor werknemers die zijn onderworpen aan bijvoorbeeld het Belgische of Duitse socialezekerheidsstelsel kan door middel van een eenvoudige correctie in de salarisadministratie een aftrekpost worden gerealiseerd. Op basis van een mededeling van de Belastingdienst is voor diverse landen een dergelijke aftrekpost mogelijk.

### *Bijdrage Zorgverzekeringswet*

#### **Hebt u werknemers die werkzaam zijn op grond van een 'salary split'?**

Bij een 'salary split' werkt een werknemer voor meerdere werkgevers in verschillende landen. Een 'salary split' kan formeel en materieel zijn. Bij een formele 'salary split' is van belang dat u voor elke afzonderlijke formele dienstbetrekking van deze werknemer voldoet aan de registratie- en afdrachtverplichtingen. U bent namelijk per afzonderlijke dienstbetrekking de bijdrage Zorgverzekeringswet en de premies werknemersverzekeringen verschuldigd. Bij een materiële 'salary split' is er maar één formele werkgever, waardoor u de bijdrage Zorgverzekeringswet en de premies werknemersverzekeringen slechts eenmaal hoeft af te dragen.



# Grensoverschrijdende arbeid



## Actualiteiten

### *Nieuw belastingverdrag Nederland-Duitsland*

#### *Zijn de wijzigingen in het nieuwe belastingverdrag met Duitsland relevant voor u?*

Vanaf 1 januari 2016 is het nieuwe belastingverdrag met Duitsland van toepassing, waardoor de verdeling van de heffingsrechten voor inkomen kan wijzigen. Denk hierbij vooral aan bestuurdersbeloningen en pensioenuitkeringen. Voor grensarbeiders woonachtig in Nederland komt er een compensatieregeling die netto-inkomensachteruitgang compenseert als werken in Duitsland duurder blijkt dan in Nederland. Het jaar 2016 geldt als een algemeen overgangsjaar, omdat in dat jaar de werknemer nog eenmalig kan kiezen voor toepassing van het huidige verdrag, mocht dat voordeliger zijn.



## Opnieuw relevant

### *De 150 km-grens in de 30%-regeling*

#### **Hebt u werknemers uit de grensregio's in dienst die gebruikmaken van de 30%-regeling?**

Houd er dan rekening mee dat zij mogelijk geen aanspraak meer kunnen maken op de 30%-regeling als gevolg van de sinds 1 januari 2012 geldende 150 km-grens. Als u deze rechten wilt behouden, kunt u zich aansluiten bij de procedures die PwC voert voor werknemers die niet voldoen aan de 150 km-grens.

### *De salarishnorm in de 30%-regeling*

#### **Voldoen al uw werknemers aan de salarishnorm voor toepassing van de 30%-regeling?**

Hebt u universitair geschoolde mensen in dienst die dertig jaar zijn geworden, fulltime-werknemers die parttime zijn gaan werken of werknemers voor wie na vijf jaar de nieuwe voorwaarden van de 30%-regeling gaan gelden? Mogelijk voldoen zij dan niet meer aan de salarishnorm. De standaard salarishnorm voor 2015 is vastgesteld op 36.705 euro aan belastbaar inkomen op jaarbasis. De verlaagde salarishnorm voor 2015 bedraagt 27.901 euro op jaarbasis. In voorkomende gevallen kunt u overwegen om de 30%-vergoeding te verlagen, waardoor de salarishnorm nog wel wordt gehaald.

### *IB-tarieven in loonaangifte onder de 30%-regeling*

#### **Hebt u werknemers met de 30%-regeling zonder persoonlijke aftrekposten of overig inkomen?**

U kunt dan een afspraak maken met de Belastingdienst over het toepassen van de inkomstenbelastingtarieven in de loonbelastingaangifte. De aangifteplicht voor deze werknemers komt daarmee te vervallen.

### *Buitenlandse werkdagen*

#### **Hebt u werknemers met buitenlandse werkdagen en voor wie u over het volledige inkomen Nederlandse loonheffing inhoudt?**

Dan is het belangrijk om vast te stellen of op grond van de internationale belastingregels Nederland wel belasting mag heffen over het volledige arbeidsinkomen van de werknemer.

Als de belastingheffing over (een deel van) het arbeidsinkomen, op grond van een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting, is toegewezen aan het andere land, kunt u daarmee al rekening houden in de Nederlandse salarisadministratie. In dat geval kunt u de inhouding van Nederlandse loonheffing beperken tot het aan Nederland toegewezen deel van het inkomen. Dit is ook van belang voor het bepalen van de hoogte van de vrije ruimte van 1,2 procent (2015) onder de werkkostenregeling en de eventueel verschuldigde eindheffing van 80 procent. Voor deze uitsluiting van loon is het wel belangrijk dat de werknemer een overzicht bijhoudt van zijn werkdagen in en buiten Nederland.

### *Kwalificerende buitenlandse belastingplicht*

#### **Woont u buiten Nederland, maar verdient u 90 procent van uw inkomen in Nederland?**

Dan komt u mogelijk in aanmerking voor aftrekposten en tegemoetkomingen zoals die ook gelden voor binnenlands belastingplichtigen. Sinds 1 januari 2015 is de oude keuzeregeling om voor binnenlandse belastingplicht te opteren, vervangen door de kwalificerende buitenlandse belastingplicht. U komt alleen nog in aanmerking voor de aftrekposten en tegemoetkomingen als buitenlands belastingplichtige als u 90 procent van uw wereldinkomen in Nederland geniet en woonachtig bent in een EU-land of in Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland, Bonaire, Sint Eustatius of Saba.

### *Pensioenopbouw over vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers*

#### **Hebt u werknemers voor wie pensioen wordt opgebouwd en aan wie de 30%-regeling is toegekend?**

Onder de werkkostenregeling behoren alle vrije vergoedingen en verstrekkingen, dus ook de 30%-vergoeding, in beginsel tot het eindheffingsloon en dus tot het fiscale loon. Dat betekent dat u pensioen kunt opbouwen voor uw werknemers over het bedrag van de 30%-regeling, zonder dat hiervoor moet worden voldaan aan aanvullende voorwaarden.

# Schenken en erven



## Actualiteiten

### *Verruimde vrijstelling eigenwoningschenking\**

#### **Overweegt u een schenking te doen voor de eigen woning van een ander?**

Vanaf 1 januari 2017 kunt u onder voorwaarden tot 100.000 euro onbelast schenken aan een ander voor een eigen woning. Dit geldt ook voor een schenking ter aflossing van een oude restschuld van vóór 29 oktober 2012. De eigen woning kan buiten Nederland zijn gelegen. Tussen de schenker en de verkrijger is geen familierelatie noodzakelijk. Wel moet de verkrijger tussen 18 en 40 jaar zijn en mag binnen de relatie van schenker en verkrijger maar eenmaal beroep op deze verhoogde vrijstelling worden gedaan. Als de schenker binnen 180 dagen na de schenking overlijdt, hoeft de verkrijger over die 100.000 euro geen erfbelasting te betalen.

#### **Gaat u in 2015 of 2016 gebruik maken van de verhoogde vrijstelling eigen woning voor een schenking door uw ouders?**

Dan kunnen uw ouders deze schenking alleen nog in 2017 of in 2018 belastingvrij aanvullen tot 100.000 euro. Let wel, de vrijgestelde aanvulling is maximaal 100.000 euro verminderd met het vrijstellingsbedrag dat in het jaar van de aanvulling (2017 of 2018) geldt. Dit is ongeacht of de vrijstelling destijds in 2015 of 2016 volledig is benut.

#### **Hebt u tussen 2010 en 2015 al gebruik gemaakt van de verhoogde vrijstelling eigen woning voor een schenking door uw ouders?**

Dan kunt u geen gebruik meer maken van deze verruiming. Dit geldt ook als u de vrijstelling destijds niet volledig hebt benut.

### *Rangschikking buitenlands landgoed voor de Natuurschoonwet 1928*

#### **Hebt u een buiten Nederland gelegen landgoed?**

Dan kunt u onder voorwaarden gebruik maken van fiscale voordelen voor de schenk- en erfbelasting en de overdrachtsbelasting. Eén van die voorwaarden is dat het in het buitenland gelegen landgoed deel uitmaakt van het Nederlands cultureel erfgoed.





## Opnieuw relevant

### Aangiftetermijn schenkingen

#### *Hebt u in 2015 een schenking ontvangen?*

Vergeet dan niet vóór 1 maart 2016 aangifte te doen. Dit geldt voor alle belaste schenkingen (voor zover meer wordt geschonken dan de jaarlijkse vrijstelling) en voor schenkingen waarvoor in 2015 een beroep is gedaan op de eenmalige (aanvullende) verhoogde vrijstelling. Dit kunt u doen via een officieel aangiftetiljet schenkbelasting (te downloaden via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)) of via een brief aan de Belastingdienst.

### Aangiftetermijn erfbelasting

#### *Hebt u in 2015 iets uit een nalatenschap gekregen?*

Dan moet de executeur binnen acht maanden na het overlijden van de erflater aangifte doen. Als de erflater in zijn testament geen executeur heeft aangewezen, moet u als erfgenaam binnen de gestelde termijn aangifte doen. Dit geldt voor alle belaste erfrechtelijke verkrijgingen (voor zover u meer ontvangt dan de vrijstelling). U kunt een aangifteformulier aanvragen bij de Belastingdienst. U kunt ook uitstel vragen voor het indienen van de aangifte, maar vanaf acht maanden na overlijden moeten de erfgenamen rente betalen over het bedrag van de aanslag ongeacht of de aanslag reeds is opgelegd.



### **Jaarlijkse schenkingsvrijstelling kinderen**

**Bent u van plan om te schenken aan uw kinderen (stiefkinderen, pleegkinderen of de weduwe/weduwnaar van uw overleden kind)?**

Houdt u er dan rekening mee dat:

- in het kalenderjaar 2015 een bedrag tot 5.277 euro per kind is vrijgesteld en alles daarboven wordt belast;
- daarbij alle schenkingen die u in 2015 hebt gedaan aan uw kind bij elkaar worden opgeteld voor de bepaling van het al dan niet overschrijden van de jaarlijkse schenkingsvrijstelling;
- u bij het schenken van een hoger bedrag dan 5.277 euro gebruik kunt maken van twee vrijstellingen in twee kalenderjaren door de schenking op te splitsen in een deel in 2015 en een deel op/na 1 januari 2016;
- schenking van onder meer geld en effecten vormvrij is, maar u het beter toch schriftelijk kunt vastleggen als u bijvoorbeeld een 'uitsluitingsclausule' wenst; en
- u bij het schenken van effecten aan uw kind ruimschoots voor de kerstdagen de opdracht tot overboeking aan uw bank doorgeeft, zodat de overboeking nog in 2015 wordt uitgevoerd.

### **Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling kinderen**

**Bent u van plan te schenken aan uw kinderen (stiefkinderen, pleegkinderen of de weduwe/weduwnaar van uw overleden kind)?**

Houdt u er dan rekening mee dat:

- voor schenkingen aan een kind (of diens partner) in de leeftijd tussen 18 en 40 jaar eenmalig gebruik kan worden gemaakt van een verhoogde vrijstelling van de schenkbelasting (2015: tot 25.322 euro);
- voor schenkingen voor een dure studie of een eigen woning van het kind dit eenmalig vrijgestelde bedrag onder voorwaarden zelfs 52.752 euro bedraagt; en
- u de eenmalig verhoogde vrijstelling ook kunt toepassen als uw eigen kind al ouder is dan 40 jaar, maar zijn/haar partner nog wel tussen de 18 en 40 jaar is.

### **Schenkingsvrijstelling kleinkinderen en derden**

**Bent u van plan te schenken aan uw kleinkind of een derde?**

Dan geldt in 2015 een vrijstelling schenkbelasting van 2.111 euro en wordt alles daarboven belast. Let ook op dat het tarief, afhankelijk van de hoogte van de verkrijging, voor een kleinkind 18 tot 36 procent bedraagt en voor 'derden' 30 tot 40 procent.





### **Notariële schuldigerkenning**

**Wilt u een ‘papieren schenking’ doen, zonder daadwerkelijk vermogen over te dragen maar door in een notariële akte een bedrag schuldig te erkennen aan uw kinderen?**

Let er dan op dat u jaarlijks een zakelijke rente (zes procent) moet betalen over de schuldig gebleven bedragen. Als u die zes procent rente een jaar niet betaalt, zijn er onder voorwaarden nog mogelijkheden om dit te repareren.

### **Direct opeisbare renteloze of laagrentende lening**

**Hebt u aan bijvoorbeeld een kind in 2015 een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening verstrekt?**

Dan moet uw kind over het verschil tussen zes procent rente en de werkelijk bedongen rente jaarlijks schenkbelasting betalen. U kunt dit voor de toekomst repareren door de voorwaarden van de lening te wijzigen, zodat deze niet langer direct opeisbaar is én een zakelijke rente draagt. Een alternatief is om uw kind alsnog zes procent rente aan u te laten betalen.

### **Kwijtschelding erfbelasting in ruil voor kunst- en cultuurbezit**

**Wilt u de erfbelasting betalen met kunstvoorwerpen of cultuurgoederen uit de nalatenschap?**

Dan kunt u een verzoek indienen tot kwijtschelding van erfbelasting. De kwijtschelding kan oplopen tot 120 procent van de waarde van de voorwerpen die u aan de Staat wilt overdragen, maar niet meer dan de verschuldigde belasting en belastingrente. Daarvoor beoordeelt de Adviescommissie beoordeling aangeboden cultuurbezit uit nalatenschappen eerst of de voorwerpen uit de nalatenschap van voldoende nationaal kunst- of cultuurhistorisch belang zijn. Het is ook mogelijk dat een erflater voor zijn overlijden vraagt of voorwerpen uit zijn nalatenschap aan de voorwaarden voldoen. De Belastingdienst gaat sinds kort ook akkoord als kwalificerende kunstvoorwerpen in gedeelte eigendom vanuit de nalatenschap in betaling worden gegeven.



## Actualiteiten

### *Schenken aan een algemeen nut beogende instelling (anbi) via een eigen bv*

#### *Wilt u via uw bv schenken aan een anbi?*

Dan komt ook de gift door uw bv die voortspuit uit uw persoonlijke charitatieve behoefte als grootaandeelhouder onder voorwaarden in aanmerking voor de giftenaftrek voor de vennootschapsbelasting. Een van de voorwaarden is dat u als aandeelhouder geen doorslaggevende zeggenschap mag hebben over de anbi als verkrijger van uw gift. Dit zou de anbi-status van de verkrijger - die vereist is voor de giftenaftrek - in gevaar kunnen brengen. De aftrek bedraagt ten hoogste 50 procent van de winst met een maximum van 100.000 euro. Ook zijn alle giften en erfenissen die anbi's verkrijgen onder voorwaarden vrijgesteld van schenk- en erfbelasting.

### *Culturele instellingen*

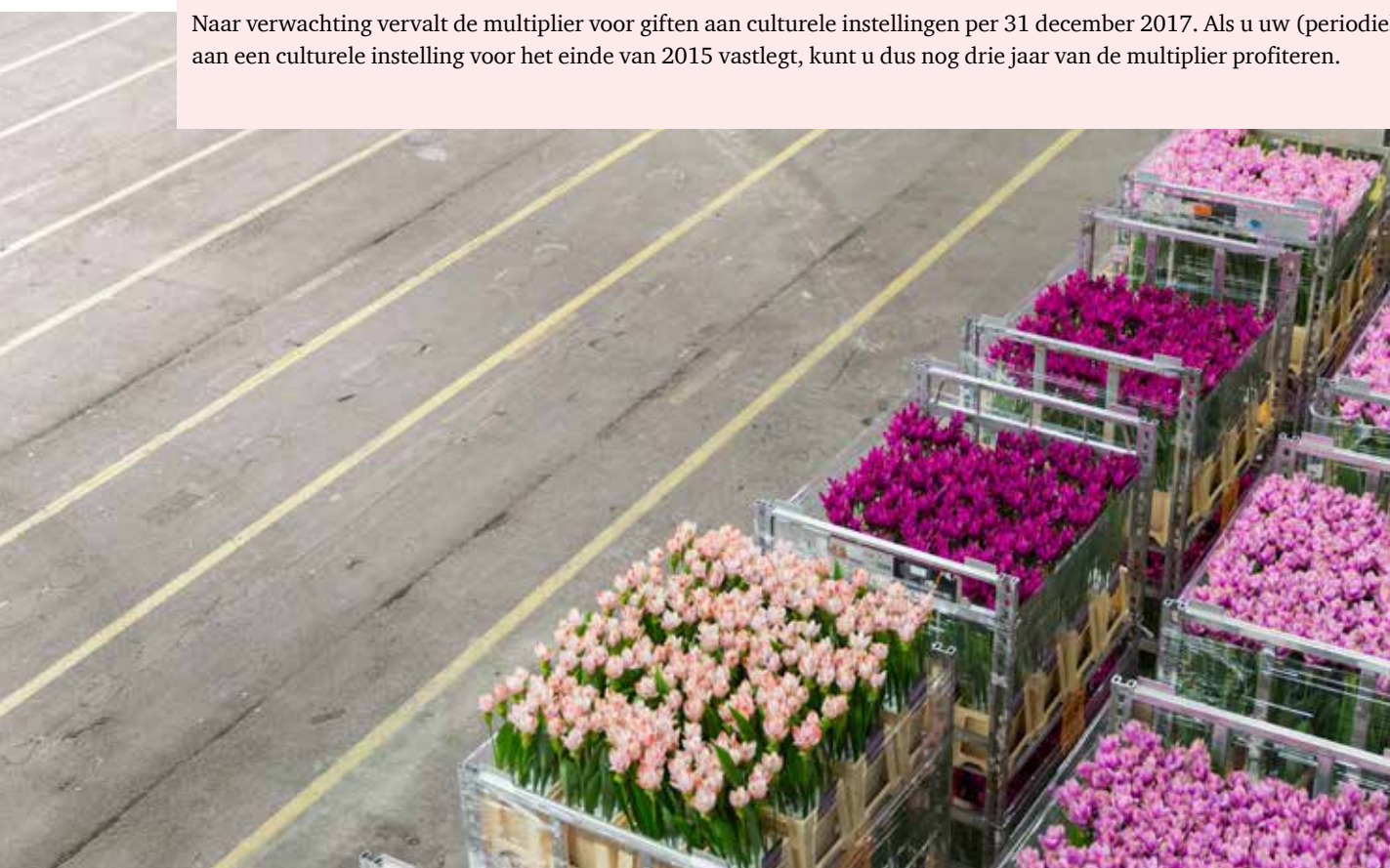
#### *Wilt u schenken aan een anbi die is aangewezen als culturele instelling?*

U mag uw gift dan met 1,25 vermenigvuldigen voor de giftenaftrek inkomstenbelasting, met een maximum van 1.250 euro.

#### *Wilt u via uw bv schenken aan een culturele instelling?*

U mag uw gift dan met 1,5 vermenigvuldigen voor de giftenaftrek vennootschapsbelasting, met een maximum van 2.500 euro.

Naar verwachting vervalt de multiplier voor giften aan culturele instellingen per 31 december 2017. Als u uw (periodieke) gift aan een culturele instelling voor het einde van 2015 vastlegt, kunt u dus nog drie jaar van de multiplier profiteren.



## Opnieuw relevant

### Periodieke giften

#### **Overweegt u een periodieke gift te doen?**

Vanaf 1 januari 2014 is de eis van een notariële akte vervallen voor aftrekbare periodieke giften aan anbi's en verenigingen met meer dan 25 leden. Een onderhandse overeenkomst volstaat als deze voldoet aan een aantal voorwaarden. Zowel de begunstigde instelling als de gever moet een exemplaar van de ondertekende overeenkomst bewaren als bewijsstuk. Bij complexere schenkingen, zoals van een waardevol kunstobject, kan het raadzaam zijn de schenking in een notariële akte vast te leggen.

### Geven vanuit familiewaarden

#### **Wilt u schenken aan 'uw' goede doel?**

Wanneer u als familie (bedrijf) overweegt vermogen te investeren in een 'eigen' goed doel, is het raadzaam familiewaarden als vertrekpunt te kiezen. Dit leidt tot grotere betrokkenheid bij het goede doel van uw keuze en geeft meer persoonlijke voldoening. Bovendien versterkt het de familieband, ook tussen de generaties, en de relatie tussen de familie en het bedrijf.

### Anbi

#### **Wilt u een anbi-status verkrijgen of behouden?**

Houd er dan rekening mee dat u voldoet aan de elektronische publicatieplicht die sinds 1 januari 2014 voor anbi's geldt. Zo moet u de financiële verantwoording binnen zes maanden na afloop van het boekjaar op het internet plaatsen en moeten de namen van de bestuurders openbaar zijn. Wegens reëel gevaar voor de persoonlijke veiligheid geldt voor een zeer beperkt aantal instellingen een uitzondering voor de publicatie van de namen van bestuurders. Om privacyredenen hoeven ook kerkgenootschappen de namen van de bestuurders niet te publiceren.

#### **Hebt u uw anbi-status verloren of gaat u die verliezen?**

Houd er dan rekening mee dat voormalige anbi's de Belastingdienst jaarlijks uit eigen beweging moeten informeren over gedane schenkingen en het verloop van het anbi-vermogen. Als u als voormalige anbi niet, niet-tijdig of niet op de voorgeschreven wijze de informatieplicht nakomt, wordt dit aangemerkt als een overtreding waarvoor een vergrijpboete kan worden opgelegd. Bij opzet of grove schuld kan de vergrijpboete oplopen tot maximaal 20.250 euro. De informatieplicht geldt zolang u het vermogen dat was bestemd voor het algemeen nuttige doel, nog niet volledig hebt besteed.

#### **Zijn de statuten anbi-proof?**

Voor het verkrijgen of behoud van de anbi-status is onder meer van belang dat de statuten van 'uw' persoonlijke goede doel altijd voldoen aan de actuele wettelijke criteria. In de praktijk blijken de statuten van anbi's echter gebreken te vertonen. Een belangrijk voorbeeld daarvan is de formulering van de liquidatiebepaling. Instellingen die vóór 22 juni 2012 als anbi stonden aangemerkt en hun statuten na deze datum wijzigen, moeten namelijk de liquidatiebepaling in hun statuten in lijn brengen met de eisen die de zogenoemde Geefwet stelt.

#### **Wilt u schenken aan een anbi?**

Uw gift is dan onder voorwaarden aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Voor een 'gewone' gift gelden andere voorwaarden dan voor een periodieke gift. Afhankelijk van uw wensen zijn er diverse geefstructuren mogelijk. Ook zijn alle giften en erfenissen die anbi's verkrijgen onder voorwaarden vrijgesteld van schenk- en erfbelasting.

### Sociaal belang behartigende instelling (sbbi)

#### **Wilt u schenken aan een sbbi (zoals een sportvereniging, dorps huis, muziekvereniging)?**

Let er dan op dat die schenking alleen aftrekbaar is voor de inkomstenbelasting als het gaat om een periodieke gift. Een gift of een erfenis die een sbbi verkrijgt, is onder voorwaarden vrijgesteld van schenk- en erfbelasting.

### Steunstichtingen sbbi

#### **Wilt u schenken aan een steunstichting sbbi (een stichting die uitsluitend is opgericht om geld in te zamelen voor het jubileum van een sbbi)?**

U kunt uw gift dan onder voorwaarden aftrekken in de inkomstenbelasting. Een gift of een erfenis die een steunstichting sbbi verkrijgt, is onder voorwaarden vrijgesteld van schenk- en erfbelasting.

#### **Wilt u via uw bv schenken aan een steunstichting sbbi?**

Dan geldt een giftenaftrek voor de vennootschapsbelasting van ten hoogste 50 procent van de winst met een maximum van 100.000 euro. Ook is een gift of een erfenis die een steunstichting sbbi verkrijgt onder voorwaarden vrijgesteld van schenk- en erfbelasting.

# Btw-ondernemer



## Opnieuw relevant

### **Negatieve verklaring na aan- of verkoop onroerende zaak**

**Hebt u (of uw koper) in 2015 een recent gekocht pand niet voornamelijk voor btw-belaste prestaties gebruikt?**

Als sprake is van levering van een onroerende zaak waarbij is geopteerd voor de met btw belaste levering, moet de koper schriftelijk verklaren dat hij deze onroerende zaak gaat gebruiken voor doeleinden waarvoor hij minstens 90 procent btw-afrekgerechtigd is. Als de koper dit goed in de periode die zowel het boekjaar van levering als het daaropvolgende boekjaar omvat, (onverhoopt) toch niet voor dergelijke activiteiten gebruikt, moet hij dit binnen vier weken na afloop van deze referentieperiode schriftelijk aan de verkoper melden (en een kopie daarvan aan zijn belastinginspecteur sturen). Een dergelijke verklaring kan tot gevolg hebben dat de oorspronkelijke verkoper van de onroerende zaak eerder in aftrek gebrachte btw moet terugbetalen (bijvoorbeeld btw op notaris-, makelaars- en advieskosten, en eventuele 'herzienings-btw'). We raden daarom verkopers aan om clausules met betrekking tot het verhalen van deze btw-schade in hun koopovereenkomsten op te nemen.

### **Privégebruik auto van de zaak**

**Had u of uw personeel (of andere relaties) in 2015 een auto van de zaak ter beschikking en is deze auto ook gebruikt voor privédoeleinden (inclusief woon-werkverkeer)?**

Dan moet u over dat privégebruik btw betalen. Dit kan bijvoorbeeld door 2,7 procent van de cataloguswaarde van de auto, inclusief btw en bpm, op aangifte te voldoen. Dit kan anders zijn als u bijvoorbeeld een auto ter beschikking stelt die ouder dan vijf jaar is, als de gebruiker een sluitende kilometeradministratie bijhoudt of als u een eigen bijdrage voor het gebruik van de auto in rekening brengt. We raden u aan om tijdig bezwaar te maken tegen de btw-correctie, omdat deze niet onomstreden is.

### **Privégebruik ondernemingsgoederen en -diensten**

**Maakt u of uw personeel (of andere relaties) gebruik van ondernemingsgoederen of -diensten, die geen onroerende zaak of auto van de zaak zijn?**

Dan is de kans groot dat u (een deel van) de btw die in aftrek is gebracht voor de kosten van deze goederen en diensten, moet corrigeren. Hiervoor bestaan verschillende mechanismen, waarbij het zogeheten Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting 1968 (BUA) het belangrijkste is. In dat geval worden alle verstrekkingen aan personeel en relaties opgeteld en als die in één jaar een waarde van meer dan 227 euro per begunstigde hebben, is de btw op deze verstrekkingen niet aftrekbaar. Voor de uitgaven ten behoeve van de ondernemer zelf geldt een ander correctiemechanisme, namelijk de btw-heffing over een 'fictieve interne prestatie'. Voor exacte berekeningen van de te corrigeren btw in verband met privégebruik raden we u aan om contact op te nemen met uw PwC-adviseur. Let u er daarbij op dat voor de auto van de zaak en voor onroerende zaken andere regels gelden voor de correctie van btw in verband met privégebruik.



### **Wijziging gemengd gebruikt investeringsgoed**

**Gebruikt u in uw onderneming investeringsgoederen voor zowel btw-belaste als vrijgestelde prestaties en wijkt de verhouding tussen belast en vrijgesteld gebruik aan het eind van het (boek)jaar af van de verhouding waarin de aankoop-btw oorspronkelijk in aftrek is gebracht?**

Dan moet u de oorspronkelijk door u afgetrokken btw op basis van dit verschil misschien herzien. Houdt u er rekening mee dat bij een toename van vrijgesteld gebruik de kans bestaat dat u btw moet terugbetalen. Bij een toename van belast gebruik kunt u een deel van de eerder niet afgetrokken btw alsnog terugvragen.

### **Btw-belaste (ver)huur van een onroerende zaak**

**(Ver)huurt u onroerende zaken met btw?**

Houdt u er dan rekening mee dat de huurder in het eerste jaar waarin hij is gaan huren, een verklaring moet verstrekken aan de verhuurder en de Belastingdienst dat hij voldoet aan de zogenoemde '90%-norm'. De huurder die aan het eind van een boekjaar niet meer blijkt te voldoen aan de '90%-norm',

moet binnen vier weken na afloop van het boekjaar een verklaring naar de verhuurder en de Belastingdienst sturen dat hij het gehuurde niet langer voor minstens 90 procent voor btw-aftrekgerechtigde doeleinden heeft gebruikt. Deze 'negatieve' verklaring moet u dus in voorkomende gevallen in januari 2016 verstrekken.

### **Btw-belaste aankoop onroerende zaak in 2014 of 2015**

**Hebt u in 2014 of 2015 een onroerende zaak met een optie voor belaste levering gekocht?**

Dan bent u verplicht binnen vier weken na het einde van het jaar van levering en van het jaar dat volgt op het jaar van aanschaf, een 90%-verklaring af te geven aan de verkoper en uw eigen Belastingdienst. Dit betekent dat de verklaringen in januari 2016 moeten zijn verstrekt met betrekking tot aankopen die zijn gedaan in 2014 en 2015. Het kan gaan om een positieve of negatieve verklaring. Voor een beperkt aantal ondernemers geldt een 70%-verklaring.



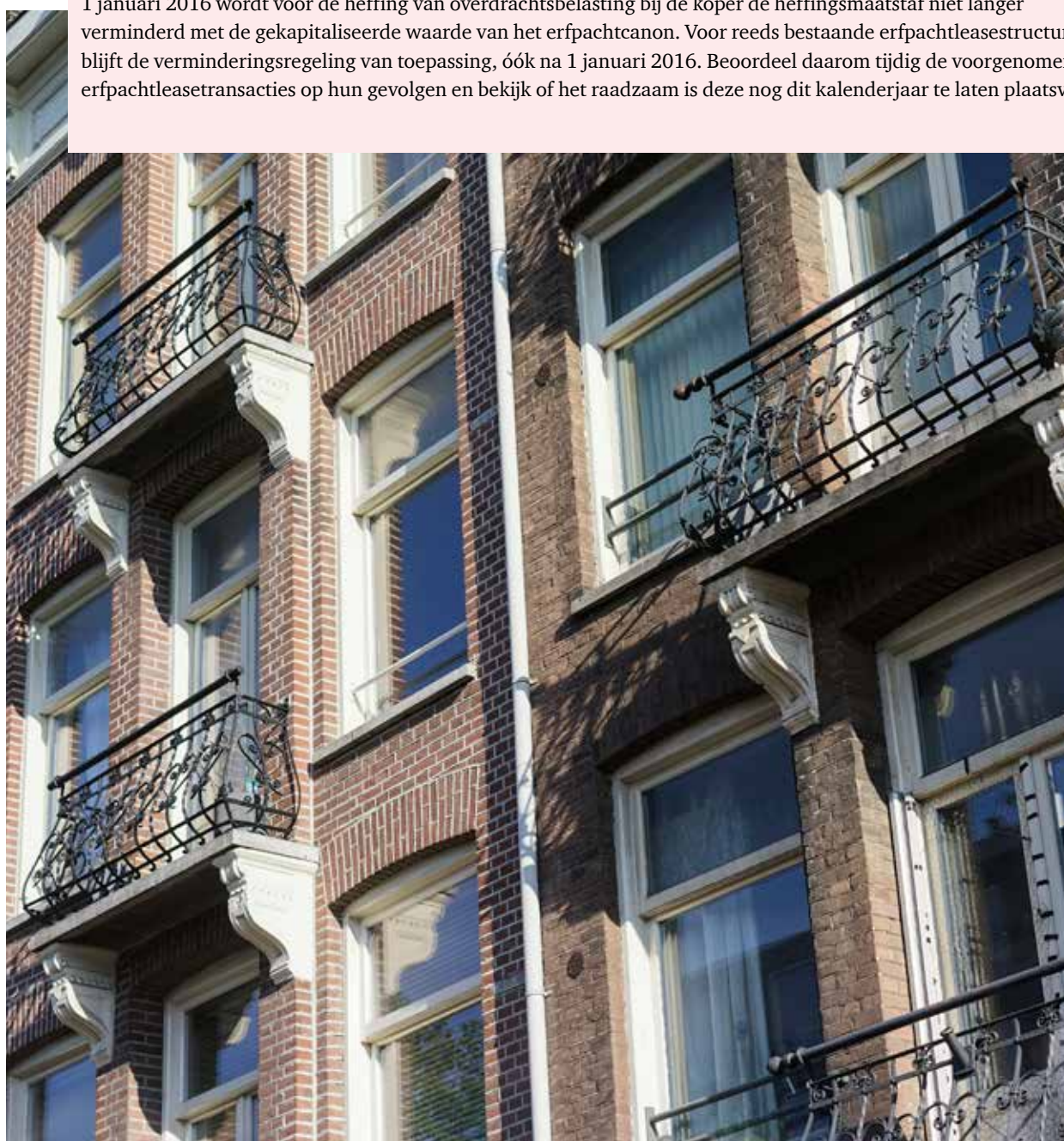


## Actualiteiten

### *Erfpachtlease\**

#### ***Bent u voornemens om vastgoed door middel van een erfpachtlease te kopen?***

Bij een erfpachtlease wordt vastgoed verkocht met gelijktijdige vestiging van een erfdienstbaarheid, een recht van erfpacht of een recht van opstal. De koper wordt dan bloot eigenaar en tevens erfverpachter. Met ingang van 1 januari 2016 wordt voor de heffing van overdrachtsbelasting bij de koper de heffingsmaatstaf niet langer verminderd met de gekapitaliseerde waarde van het erfpachtcanon. Voor reeds bestaande erfpachtleasestructuren blijft de verminderingregeling van toepassing, óók na 1 januari 2016. Beoordeel daarom tijdig de voorgenomen erfpachtleasetransacties op hun gevolgen en bekijk of het raadzaam is deze nog dit kalenderjaar te laten plaatsvinden.







## Actualiteiten

### *Aanschaffen zeer zuinige personenauto of auto van de zaak\**

#### **Wilt u een zeer zuinige personenauto of een auto van de zaak aanschaffen in 2016?**

Laat u dan goed informeren over de bpm-, motorrijtuigenbelasting (mrb)- en bijtellingsgevolgen. Het kan namelijk aantrekkelijk zijn om nog in 2015 een auto aan te schaffen. Vanaf 1 januari 2016 worden de CO2-grenzen in de tariefschrijven van de bpm verder aangescherpt. Ook veranderen per die datum de bijtellingspercentages. Zo is voor auto's met een CO2-uitstoot van 1 tot 50 gr/k (bijvoorbeeld plug-in hybride auto's) vanaf die datum een bijtelling van vijftien procent van toepassing (ter vergelijking, vanaf 1 januari 2015 geldt voor dit soort auto's een bijtelling van zeven procent). Per 1 januari 2016 komt ook de vrijstelling van mrb voor auto's met een zeer lage CO2-uitstoot (0 tot 50 g/km) te vervallen. In plaats daarvan is voor dergelijke auto's het halve tarief aan mrb van toepassing. De mrb-vrijstelling blijft alleen in stand voor auto's met een elektromotor, die uitsluitend wordt gevoed door een brandstofcel op basis van waterstof, of voor auto's met een verbrandingsmotor, die kan worden gevoed met waterstof.

#### **Wilt u een zeer zuinige personenauto of een auto van de zaak aanschaffen vanaf 2017?**

Vanaf 2017 tot 2020 zal de berekening van bpm en de bijtelling minder afhankelijk worden van CO2. In de bpm is een vaste voet opgenomen, die stapsgewijs zal toenemen. Daarbij zal tegelijkertijd het CO2-afhankelijke deel van de bpm worden verlaagd. De bijtelling zal geleidelijk groeien naar een algemeen bijtellingspercentage (van 22 procent), waarmee onderscheid in gram CO2-uitstoot zal verminderen. Uiteindelijk blijven alleen nul-emissieauto's een bijtellingspercentage van vier procent behouden.

## Opnieuw relevant

### *Rijden met buitenlands kenteken*

#### **Rijdt u met een buitenlands kenteken op de Nederlandse wegen?**

De Douane houdt strenger toezicht op het gebruik van de Nederlandse weg door motorrijtuigen met een buitenlands kenteken. Een Nederlandse ingezetene is dan in principe mrb verschuldigd (naast bpm). Om fraude te voorkomen en beter toezicht te kunnen houden, is vanaf 2014 een zogeheten woonplaatsvermoeden voor de mrb ingevoerd.

#### **Wordt u als bestuurder gecontroleerd of staande gehouden?**

Dan wordt nagegaan of u zich hebt ingeschreven of had moeten inschrijven in de basisregistratie personen (voorheen: gemeentelijke basisadministratie). Is dit het geval, dan wordt u gezien als een Nederlandse ingezetene en bent u in principe mrb verschuldigd. U krijgt wel de mogelijkheid om aan te tonen dat u geen Nederlandse ingezetene bent.



# Accijnzen en verbruiksbelastingen



## Actualiteiten

### *Handelen in of vervaardigen van alcoholvrije dranken\**

#### *Handelt u in of vervaardigt u vruchten- of groentesappen of mineraalwater dan wel limonade?*

Houd er dan rekening mee dat de verbruiksbelasting op deze producten flink wordt verhoogd per 1 januari 2016. Voor mineraalwater, vruchten- en groentesappen en limonade zal vanaf die datum eenzelfde tarief gaan gelden van 7.91 euro per 100 liter. Daarbij stijgt ook de omzetbelasting voor deze producten, omdat ook over de verbruiksbelasting omzetbelasting moet worden voldaan. Daarnaast komen enkele vrijstellingen te vervallen, bijvoorbeeld voor vruchten- of groentesappen met medicinale doeleinden of die worden gebruikt als toevoeging bij kindervoeding.

### *Handelen in of vervaardigen van accijsproducten\**

#### *Handelt u in of vervaardigt u bierproducten?*

Als gevolg van de verhoging van de verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken vindt een verhoging plaats van de accijns op bierproducten met een extractgehalte van minder dan zeven graden Plato per 1 januari 2016. De accijns op dit (licht) bier gaat met 32 cent omhoog naar 7.91 euro per 100 liter. Daarnaast gaat vanaf die datum de omzetbelasting op deze bierproducten omhoog, omdat u over de accijns(verhoging) ook omzetbelasting moet voldoen.

## Opnieuw relevant

### *Handelen in of vervaardigen van liquefied natural gas (lng)*

#### *Handelt u in lng en betaalt u daarover accijns?*

Dan komt u mogelijk in aanmerking voor teruggaaf van de over lng betaalde accijns. Deze teruggaaf komt neer op een bedrag van 125 euro per 1.000 kilogram lng. Lng wordt momenteel belast naar het accijnstarief van lpg. De teruggaaf is bedoeld om de stijging van het accijnstarief voor lng ongedaan te maken als het wordt gebruikt voor de aandrijving van wegvoertuigen. Om het gebruik van lng als brandstof voor het wegverkeer te stimuleren, is tot en met 2018 voorzien in een gedeeltelijke teruggaaf van de over lng betaalde accijns.





## Actualiteiten

### *Nieuwe 'Douanewetboek van de Unie'*\*

#### *Importeert of exporteert u regelmatig goederen naar of vanuit de Europese Unie?*

Met ingang van 1 mei 2016 treedt het nieuwe 'Douanewetboek van de Unie' in werking (DWU, in het Engels bekend als Union Customs Code, 'UCC'). Het DWU zal het huidige Communautair Douanewetboek vervangen en op een aantal punten ingrijpend wijzigen. Zo worden bijvoorbeeld de bepalingen omtrent de douanewaarde gewijzigd en is bijvoorbeeld het vaststellen van de douanewaarde op basis van een 'First Sale' niet meer mogelijk. Het is raadzaam om tijdig te inventariseren wat de invoering van de nieuwe DWU voor uw bedrijf betekent en welke voorbereidingen u daarvoor moet treffen.

### *Vrijhandelsverdrag tussen de EU en Canada*\*

#### *Importeert u regelmatig goederen vanuit Canada of exporteert u vanuit de EU regelmatig goederen hier naar toe?*

Houd er dan rekening mee dat naar verwachting in 2016 het vrijhandelsverdrag tussen de EU en Canada van kracht zal worden. Vanaf dat moment kunt u goederen, die aan de oorsprongvereisten uit het Verdrag voldoen, tegen een lager tarief invoeren in het andere verdragsland. Om hiervan gebruik te kunnen maken, zult u moeten nagaan of de producten, die u verkoopt dan wel aankoopt, hiervoor in aanmerking komen.



# Heffing en invordering



## Actualiteiten

### *Verkopen van vennootschap\**

#### **Bent u voornemens om uw vennootschap te verkopen?**

Dan moet u weten dat u als verkoper aansprakelijk bent voor de later door de koper niet betaalde vennootschapsbelasting over de ten tijde van de verkoop aanwezige reserves. Dat het niet uw schuld is dat niet is betaald, is sinds 15 september 2015 in veel gevallen niet meer van belang. Alleen het stellen van voldoende zekerheid (bijvoorbeeld een bankgarantie of een hypotheek) voorkomt in alle gevallen aansprakelijkstelling.

### *Nieuwe mogelijkheid tot doelmatige invordering\**

#### **Hebt u een discussie lopen met de Belastingdienst inzake de inning van belasting?**

Vanaf 1 januari 2016 is er een wettelijke mogelijkheid om, in overleg met de Belastingdienst, te komen tot een doelmatige invordering in afwijking van de wet. De voorwaarden zijn dat de belastingplichtige moet instemmen met de afwijking van de wijze van invordering en dat het bedrag zoals het voortvloeit uit de wet in zijn volledigheid betaald wordt. Deze wettelijke bepaling schept extra ruimte voor de Belastingdienst om een invorderingsdiscussie tot een voor alle partijen goed einde te brengen.

## Opnieuw relevant

### *Uitstel bij betalingsproblemen*

#### **Verwacht uw vennootschap betalingsproblemen?**

Voor schulden tot 20.000 euro kunt u telefonisch tot maximaal vier maanden uitstel van betaling vragen. U blijft wel invorderingsrente verschuldigd.

### *Belastingrente erfbelasting*

#### **Bent u erfgenaam?**

Dan kan de inspecteur over de te betalen erfbelasting minimaal vier procent (geldend percentage sinds 1 april 2014) belastingrente in rekening brengen. Deze rente wordt berekend over de periode van acht maanden na het overlijden tot het moment dat de aanslag wordt opgelegd. De heffing van belastingrente is alleen te voorkomen door uiterlijk 3,5 maand na de overlijdensdatum een verzoek om een voorlopige aanslag (of de aangifte) in te dienen.



---

# Colofon & Contact

## **Auteurs:**

mr. Pjotr Anthoni  
mr. Judith van Arendonk-Day  
drs. Luc Arets  
Maiko van Bakel MSc  
mr. Jogchum Buursma  
mr. Wyneke de Gelder  
Anneke Haasnoot LL.M MA  
Mr. Folkert Hendrikse

Frank Janse MSc  
mr. Pieter Jansen  
Nick Koolen MSc  
mr. Armine Markarian  
drs. Mariska van der Maas  
drs. Jan-Joost Mak  
mr. Helena Nanninga  
drs. Marloes Tolle

Wendy Toonen MSc  
mr. Mitra Tydeman-Yousef  
drs. Manon Ultee  
Annet van Veldhuizen RA  
prof. dr. Hein Vermeulen  
mr. Ciska Wisman  
mr. Charlotte Zandvoort-Gerritsen

## **(Eind)redactie:**

mr. Jessica Litjens

---

Wilt u meer informatie over deze fiscale tips en de mogelijke toepassing ervan in uw situatie?  
Neem dan contact op met uw PwC-adviseur of met:

## **Knowledge Centre Tax & HRS**

 088 792 4351  
 [knowledge.centre.taxhrs@nl.pwc.com](mailto:knowledge.centre.taxhrs@nl.pwc.com)

Deze uitgave is afgesloten op 20 oktober 2015. Latere ontwikkelingen zijn hierin niet opgenomen.

---

Bij PwC in Nederland werken ruim 4.200 mensen met elkaar samen vanuit 12 vestigingen. PwC Nederland helpt organisaties en personen de waarde te creëren waarnaar zij op zoek zijn. Wij zijn lid van het PwC-netwerk van firma's in 157 landen met meer dan 195.000 mensen. Wij zien het als onze taak om kwaliteit te leveren op het gebied van assurance-, belasting- en adviesdiensten. Vertel ons wat voor u belangrijk is. Meer informatie over ons vindt u op [www.pwc.nl](http://www.pwc.nl). 'PwC' is het merk waaronder member firms van PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) handelen en diensten verlenen. Samen vormen deze firms het wereldwijde PwC-netwerk. In dit document wordt met 'PwC' bedoeld op het wereldwijde PwC-netwerk of, als dit uit de context voortvloeit, op individuele member firms van het PwC-netwerk. Elke aangesloten firma is een afzonderlijke juridische entiteit. Kijk op [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) voor meer informatie.

De inhoud van deze publicatie is uitsluitend voor informatieve doeleinden opgesteld en bevat geen professioneel advies en mag dan ook niet als een substituuut daarvoor worden beschouwd. PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. aanvaardt derhalve geen aansprakelijkheid voor gevolgen die kunnen optreden indien op basis van de inhoud van deze publicatie al of niet wordt gehandeld dan wel anderszins besluiten worden genomen.

©2015 PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289). Alle rechten voorbehouden. PwC verwijst naar de Nederlandse firma en kan soms naar het PwC-netwerk verwijzen. Elke aangesloten firma is een afzonderlijke juridische entiteit. Kijk op [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) voor meer informatie.