

Goed voorbereid op 2015

Fiscale tips voor
particulieren en bedrijven

Oktober 2014



Inhoudsopgave

<i>Particulier</i>	4
<i>Onderneming</i>	5
<i>Transfer pricing in uw onderneming</i>	6
<i>Directeur-groootaandeelhouder</i>	8
<i>Pensioen in eigen beheer</i>	9
<i>Werkgever en werknemer</i>	12
<i>Pensioen voor werkgever en werknemer</i>	14
<i>Grensoverschrijdende arbeid</i>	15
<i>Sociale zekerheid</i>	17
<i>Schenken en vererven</i>	17
<i>Goede doelen</i>	20
<i>Btw-ondernemer</i>	21
<i>Vastgoed</i>	23
<i>Auto's</i>	23
<i>Accijnzen</i>	24
<i>Heffing en invordering</i>	25

Voorwoord

Het einde van het jaar komt in zicht. Daarom is nu de tijd om uw fiscale koers te bepalen voordat 2015 zijn intrede doet. In deze publicatie *‘Goed voorbereid op 2015 – 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 2015 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 2015 tot en met de recent verschenen Tweede nota van wijziging 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 2014 is bekend of de Eerste en Tweede Kamer het Belastingplan 2015 hebben aangenomen.

Deze publicatie is ook in het Engels beschikbaar. Kijk hiervoor op: [www.pwc.nl/nl/publicaties/goed-voorbereid op 2015](http://www.pwc.nl/nl/publicaties/goed-voorbereid-op-2015).

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, 23 oktober 2014



Diederik van Dommelen
Partner Tax



Particulier

Actualiteiten

Verruimde vrijstelling eigenwoningschenking

Wilt u nog gebruikmaken van de verruimde vrijstelling eigenwoningschenking?

Tot en met 31 december 2014 kunt u ongeacht uw leeftijd of relatie met de schenker onder voorwaarden tot 100.000 euro onbelast geschenken krijgen voor de eigen woning. Houdt u er dan rekening mee dat de toekomstige hypotheekrenteaftrek wordt beperkt. De eigenwoningreserve wordt namelijk vergroot als u als verkrijger de schenking aanwendt voor aflossing van de eigenwoningschuld. Per 1 januari 2015 vervalt de verruimde vrijstelling eigenwoningschenking.

Permanently worden van driejaarstermijn verhuisregelingen eigen woning*

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

De tijdelijke maatregel van de driejaarstermijn (in plaats van een termijn van twee jaar) van de zogenoemde verhuisregelingen wordt vanaf 2015 structureel. Dit betekent bijvoorbeeld dat uw eigen woning die sinds 2012 leegstaat en voor verkoop is bestemd, in 2015 nog steeds wordt gezien als eigen woning en daarmee in aanmerking komt voor de hypotheekrenteaftrek. Voor de woning die u in 2012 hebt gekocht of sindsdien in aanbouw is, kunt u ook nog in 2015 hypotheekrenteaftrek genieten, mits u de woning uiterlijk in 2015 betreft als hoofdverblijf.

Bestaand stamrecht in 2014 in één keer opnemen

Hebt u een stamrecht dat is ondergebracht bij een stamrecht-bv, bank, beleggingsinstelling of verzekeraar?

Dan hebt u in 2014 de mogelijkheid om uw bestaande stamrecht bijvoorbeeld ineens uit te laten keren zonder heffing van 20 procent revisierente. Ook wordt dan in beginsel slechts 80 procent van dit kapitaal belast tegen het progressieve tarief van box 1, en blijft 20 procent onbelast. Deze belastingkorting van 20 procent geldt alleen voor het jaar 2014 én onder de voorwaarde dat de werkgever de koopsom voor de financiering van het stamrecht vóór 15 november 2013 heeft overgemaakt naar de (kwalificerende) uitvoerder.

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 2015 tot en met de recent verschenen Tweede nota van wijziging. Omdat de Eerste en Tweede Kamer nog moeten instemmen met het Belastingplan 2015, staat niet vast welke maatregelen uiteindelijk de eindstreep halen. Dit betekent dat de inhoud van die tips nog kunnen wijzigen.

Opnieuw relevant

Voornemen tot verhuur van de eigen woning

Bent u van plan uw eigen woning te gaan verhuren?

Als de hypothecaire lening op 31 december 2014 wordt gezien als eigenwoningschuld en u de woning pas na 1 januari 2015 gaat verhuren, kunt u een eventuele box 3-heffing over de woning in 2015 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 2015 een (veel) lager inkomen in box 1 dan in 2014?

Dan kan het in verband met de aftrek tegen een hoger progressief tarief onder voorwaarden aantrekkelijk zijn hypotheekrente van het eerste halfjaar van 2015 vooruit te betalen in 2014.

Aflossing van eigenwoningschuld

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

Dan kunt u in 2015 volledig profiteren van de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld door deze lening vóór 1 januari 2015 volledig af te lossen.

Schenking doen

Wilt u een schenking doen?

Overweeg dan de schenking voor 1 januari 2015 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 2015 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 belastingsschulden

Moet u nog een belastingaanslag betalen?

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

Hebt u vóór 5 november 2014 schriftelijk of digitaal verzocht om een (nadere) voorlopige aanslag en is deze niet vóór 31 december 2014 opgelegd waardoor u die niet voor het einde van 2014 kunt betalen?

Dan mag u op 1 januari 2015 een bedrag ter grootte van de na 31 december 2014 opgelegde en betaalde belastingaanslag toch in aftrek brengen op de belaste bezittingen in box 3.

Hebt u op 31 december 2014 nog geen aanslag ontvangen over een aangifte die vóór 1 oktober 2014 is ingediend?

Ook dan mag u op 1 januari 2015 een bedrag ter grootte van de na 31 december 2014 opgelegde en betaalde belastingaanslag toch in aftrek brengen op de belaste bezittingen in box 3.

Onderneming

Opnieuw relevant

Ontvoeging uit fiscale eenheid op verzoek

Wilt u per 1 januari 2015 een of meer vennootschappen uit een bestaande fiscale eenheid ontvoegen?

Zorg er dan voor dat het verzoek tot ontvoeging uiterlijk op 31 december 2014 is ingediend.

Renteaftrek bij overname

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

Besef dan 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 de 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 hoofdregel 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.

Versnelde verliesneming

Heeft uw vennootschap in de belastingjaren 2009, 2010 en/of 2011 verliezen geleden en zijn de definitieve aanslagen nog niet opgelegd?

Voor die jaren geldt een tijdelijke maatregel, waarbij u ervoor kunt kiezen om de termijn voor achterwaartse verliesverrekening te verlengen van één jaar naar drie jaar. Gevolg van deze keuze is wel dat de termijn voor voorwaartse verliesverrekening wordt ingekort van negen naar zes jaar. U kunt onbeperkt verlies terug wentelen naar het direct voorgaande jaar. Naar de twee daaraan voorafgaande jaren (de extra jaren) kunt u per jaar maximaal 10 miljoen euro verlies terug wentelen.

Heeft uw vennootschap achteraf gezien ten onrechte niet gekozen voor de verruimde achterwaartse verliesverrekeningstermijn?

Nadat de definitieve aanslag is opgelegd, kunt u dan in bepaalde gevallen alsnog kiezen om de termijn voor achterwaartse verliesverrekening te verlengen van één jaar naar drie jaar. Dit is mogelijk als pas op een later moment duidelijk is geworden dat in een voorafgaand jaar belastbare winst beschikbaar is voor verliesverrekening. Bijvoorbeeld als gevolg van een rechtelijke uitspraak. Let u daarbij wel op de indieningstermijn en de aanvullende voorwaarden.

Is achterwaartse verliesverrekening voor u 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.

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.

Herinvesteringsreserve

Hebt u in 2011 een herinvesteringsreserve gevormd voor de winst behaald met de verkoop van een bedrijfsmiddel?

Als u dan niet voor het einde van 2014 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.

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, is het voor u misschien raadzaam om dit bedrijfsmiddel pas begin 2015 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 306.931 euro overschrijdt. Dreigt u dit maximumbedrag te overschrijden, dan kan het verstandiger zijn om investeringen (deels) uit te stellen tot 2015.

Transfer pricing in uw onderneming

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.

Actualiteiten

Het belang van TP

Staat TP ('verrekenprijproblematiek') 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. Met de internationalisering van de economie en het bedrijfsleven laat de discussie over de rechtmatigheid van TP regelmatig op. Dit is mede ingegeven door de economische crisis, die een 'eerlijke verdeling' van de fiscale lasten onderwerp van de politieke discussie heeft gemaakt. 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. Wat iemand aan de belastingdienst in het ene land vertelt, moet ook bekend zijn bij de belastingdienst in het andere land. Daarnaast draait het om consistentie bij de interpretatie van wettelijke regels en begrippen. Een financieel instrument dat in het ene land als vreemd vermogen wordt gezien, kan in een ander land geen eigen vermogen zijn.

Tax follows the business

In welk land moet u de winst in aanmerking nemen?

De afgelopen jaren zouden sommige bedrijven zich binnen Europa schuldig hebben gemaakt aan belastingontwijking door aan fiscale winstoptimalisatie te doen door middel van TP. Het verwijt is dat de bewuste onderneming de vaststelling van de interne verrekenprijzen gebruikt om zoveel mogelijk winst te laten toevloeien aan vestigingslanden met een aantrekkelijk(er) winstregime. Maar 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.

Opnieuw relevant

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 verstrekt. Bij het bepalen van de zakelijkheid van de lening spelen de volgende aspecten een centrale rol:

1. Voorwaarden: Is zekerheid gesteld? Wordt daadwerkelijk afgelost?
2. Omvang: Zou een derde partij ook een bedrag van die omvang hebben verstrekt?
3. Rente: Past het rentepercentage van de lening bij de omvang van de lening, de voorwaarden van de lening én de kredietwaardigheid van de ontvangende partij?

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/verrekenprijzproblematiek) 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 hoofdkantoorinstellingen. Welke eisen van toepassing zijn, en hoe strikt deze worden gevolgd, kan per land verschillen. In het algemeen geldt het volgende:

1. De managementfee moet zijn gebaseerd op de daadwerkelijk gemaakte en te onderbouwen kosten;
2. Kosten die samenhangen met echte aandeelhoudersactiviteiten, worden niet doorberekend;
3. De geleverde managementdiensten moeten leiden tot een reëel voordeel voor de ontvanger; en
4. De ontvanger van de diensten had deze ook van een derde partij kunnen (willen) afnemen.

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. De opstartverliezen zijn in beginsel dus aftrekbaar van de in Nederland belaste fiscale winst.

Verliezen

Lijdt een van uw groepsondernemingen structureel verlies?

Houd er dan rekening mee dat dit vragen kan oproepen bij belastingautoriteiten. De reden hiervoor is dat onafhankelijke entiteiten die geen verbondenheid kennen zoals in groepsverband, niet kunnen voortbestaan als zij structureel verlies lijden. Als een dergelijke onderneming wel blijft voortbestaan en zij deel uitmaakt van een internationale groep, kan dit een signaal zijn dat de interne verrekenprijzen niet *at arm's length* zijn. Omdat prijzen tussen gelieerde partijen hetzelfde moeten zijn als prijzen die twee onafhankelijke partijen zouden zijn overeengekomen, kan dit een reden zijn voor belastingautoriteiten om te onderzoeken of de gehanteerde verrekenprijzen correct zijn.

Directeur-grootaandeelhouder

Actualiteiten

Tijdelijke verlaging box 2-tarief naar 22 procent

Bent u van plan binnenkort een dividenduitkering te doen of uw aanmerkelijkbelangaandelen te verkopen?

Stel dan de dividenduitkering of de verkoop van uw aanmerkelijkbelangaandelen niet uit tot na 1 januari 2015. In 2014 geldt namelijk nog eenmalig een verlaagd box 2-tarief van 22 procent voor zover het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang niet hoger is dan 250.000 euro. Dit levert een tariefvoordeel op van 3 procent. Fiscale partners hebben elk recht op het verlaagde tarief van 22 procent over de eerste 250.000 euro aan inkomen in box 2. In totaal kunnen zij in 2014 dus 500.000 euro dividend of verkoopopbrengst uit aanmerkelijkbelangaandelen ontvangen tegen het verlaagde box 2-tarief.

Maakt u in 2014 gebruik van het tijdelijke verlaagde box 2-tarief van 22 procent door een dividenduitkering te doen of uw aanmerkelijkbelangaandelen te verkopen?

Bent u zich er dan van bewust dat de verkregen middelen op 1 januari 2015 in de rendementsgrondslag van box 3 vallen. Dit in verband met de peildatum voor box 3 op 1 januari. Dat betekent dat u over de verkregen middelen - afhankelijk van de hoogte van uw box 3-vermogen - 1,2 procent vermogensrendementsheffing betaalt. U kunt deze heffing voorkomen door de verkregen middelen voor 1 januari 2015 aan te wenden voor consumptief gebruik.

Verruimde vrijstelling eigenwoningschenking via de eigen bv

Wilt u gebruikmaken van de verruimde vrijstelling eigenwoningschenking, maar beschikt u privé niet over voldoende contanten?

U kunt dan het bedrag voor de maximale onbelaste schenking van uw bv lenen. Tot en met 31 december 2014 kunt u onder voorwaarden tot 100.000 euro onbelast schenken voor de eigen woning van een ander.

Opnieuw relevant

Renseigneringsplicht voor vanaf 2013 bij de eigen bv aangevane 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. Deze gegevens moet u uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de lening is aangegaan, verstrekken.

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. Ook hier geldt de renseigneringsplicht.

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 2014 maximaal 52 procent inkomstenbelasting geheven, terwijl op een dividenduitkering ten laste van de lopende jaarwinst een gecombineerde inkomsten- en vennootschapsbelastingdruk van 37,60 tot 43,75 procent rust. Bespreek met uw PwC-adviseur de mogelijke gevolgen 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 2015. 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 11 maanden na einde van het boekjaar moet zijn opgesteld en ondertekend door het bestuur. Ook moet publicatie binnen 8 dagen na vaststelling plaatsvinden. Deze bepaling leidt tot een verkorting van de publicatietermijn. Normaliter moet de jaarrekening namelijk uiterlijk 13 maanden na het einde van het boekjaar zijn gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel. De directe vaststelling van de jaarrekening heeft het ongewenste effect dat de publicatietermijn van de jaarrekening 11 maanden en 8 dagen na het einde van het boekjaar eindigt, in plaats van na 13 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

Aanpassen pensioenbrief dga vóór 1 januari 2015 Hebt u als dga uw pensioenregeling al aangepast aan de Wet Witteveen 2015?

Met ingang van 1 januari 2015 moet uw pensioenregeling voldoen aan de Wet Witteveen 2015. De maximale pensioenopbouw wordt onder meer met 13 procent verlaagd (voor eindloonregelingen 1,657 procent op leeftijd 67 jaar). U kunt ervoor blijven kiezen om vóór uw 67-jarige leeftijd met pensioen te gaan. U moet het opbouwpercentage dan wel verder verlagen.

Hebt u als dga een pensioengevend inkomen dat hoger is dan 100.000 euro?

Dan kunt u vanaf 2015 over het bedrag boven de 100.000 euro niet meer fiscaal gefacilieerd pensioen opbouwen. Het pensioengevend inkomen wordt namelijk gemaximeerd op 100.000 euro. Dit kan ook van invloed zijn op uw nabestaandenpensioen. Uw pensioenbrief moet hieraan worden aangepast. Dat is meteen een goed moment om te zorgen dat uw pensioenregeling (weer) goed past bij uw wensen. Wellicht kunt u beter overstappen op een beschikbare premieregeling. In dat geval zijn er in beginsel geen beperkingen bij het doen van dividenduitkeringen (zie hierna onder 'Opnieuw relevant'). Of misschien wenst u zelfs uw pensioenopbouw volledig stop te zetten. Let in die situatie wel op uw gebruikelijke loon.

Wordt uw pensioengevend inkomen als dga vanaf 2015 gemaximeerd?*

In verband met de maximering van het pensioengevend inkomen boven de 100.000 euro wordt per 1 januari 2015 een alternatief geïntroduceerd in de vorm van een nettopensioen of nettolijfrente. Het betreft een nieuwe vrijwillige netto-spaarfaciliteit. De inleg is niet fiscaal aftrekbaar en de uitkeringen blijven onbelast. Als aan alle voorwaarden wordt voldaan, geldt voor beide varianten een box 3-vrijstelling. Fiscaal is de behandeling van nettopensioen en nettolijfrente gelijk, maar civielrechtelijk is het van belang om een goede afweging te maken. Verschillen tussen beide regelingen zitten onder meer in de consequenties bij echtscheiding, de aanwendingsmogelijkheden en de mogelijke aanbieders. Het is overigens niet mogelijk het nettopensioen in eigen beheer uit te voeren.

Waardering pensioenvoorziening in jaarrekening

Heeft de gewijzigde richtlijn voor de jaarverslaggeving gevolgen voor de waardering van uw pensioenvoorziening in de jaarrekening?

De voorziening voor pensioenregelingen voor dga's die in eigen beheer worden gehouden, mogen met ingang van boekjaren die aanvangen in 2014 niet meer gewaardeerd worden volgens fiscale grondslagen. De Raad voor de Jaarverslaggeving heeft besloten dat de waardering van de voorziening in de jaarrekening moet worden gebaseerd op basis van het principe van de 'beste schatting'. Voor de volledigheid: dit geldt niet voor kleine rechtspersonen. Die mogen de gehele jaarrekening, inclusief de waardering van de pensioenvoorziening, blijven opstellen volgens de fiscale grondslagen.

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 (bijvoorbeeld in verband met het tijdelijke verlaagde ab-tarief in 2014)? 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 vinden 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.

Afweging inkomensbronnen na pensioeningangsdatum

Bent u zich bewust van de verschillende mogelijke inkomstenbronnen na uw pensionering?

Voor uw oudedagsvoorziening kunt u sparen in box 1, box 2 en box 3. Elke inkomensvoorziening kent zijn eigen fiscale behandeling. U kunt zelf bepalen welke inkomensbron(nen) belastingtechnisch het beste bij u past/passen.

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 vinden 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 rendementprofiel van het vermogen nog wel past bij de omvang van de huidige en toekomstige commerciële pensioenvoorziening.

Overigens kunt u in bepaalde gevallen de pensioenaanspraken verminderen (afstempelen) als de dekkingsgraad ontoereikend is. 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. Zo is het in de afgelopen zeven jaren uitgekeerd dividend hierbij relevant.

Uitstellen pensioeningangsdatum

Bent u van plan de pensioeningangsdatum uit te stellen?

Als u na de pensioendatum doorwerkt, kunt u het pensioen uitstellen. Bent u vóór 1 januari 1950 geboren, dan kunt u uw pensioen tot de AOW-leeftijd uitstellen zonder dat u verder doorwerkt. Het uitstellen van de pensioeningangsdatum moet u formeel vastleggen voordat de pensioendatum is bereikt (notulen van de algemene vergadering en een addendum op de meest recente pensioenovereenkomst). Ook moet u de pensioenaanspraken in dat geval actuarieel laten herrekenen. Deze herberekening leidt tot een verhoging van de jaarlijkse uitkering.

Pensioenaanspraak hoger dan de grens van 2014 **Bedraagt de tijdsevenredig opgebouwde pensioenaanspraak per 31 december 2014 meer dan 56.531 euro?**

Dan is het voor u misschien aantrekkelijk om de toekomstige pensioenopbouw stop te zetten. Vanaf 56.531 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 te zijner tijd nader 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.

Eigen bijdrage voor pensioenopbouw

Betaalt u een eigen bijdrage voor de pensioenregeling in eigen beheer?

Afhankelijk van de hoogte van uw salaris kan het voor u voordelig zijn om een (hogere) eigen bijdrage voor de pensioenregeling in eigen beheer in te voeren. De invoering van een (hogere) eigen bijdrage verlaagt uw bruto belastbaar inkomen, waardoor u maximaal 52 procent belasting bespaart. Daartegenover staat dat de (hogere) eigen bijdrage een lagere aftrekpost oplevert bij de bv. De bv is meer vennootschapsbelasting verschuldigd (maximaal 25 procent). In combinatie met een dividenduitkering bedraagt de belastingdruk in dat geval maximaal 43,75 procent. De invoering van een (hogere) eigen bijdrage kan, afhankelijk van uw persoonlijke situatie, een permanent belastingvoordeel opleveren van 8,25 procent.

Gevolgen verhoging pensioenrichtleeftijd

Is het voor u nog interessant om pensioen op te bouwen als per 1 januari 2015 de pensioentoezegging wordt aangepast?

Is dat niet het geval (als bijvoorbeeld de grens van 56.531 euro is bereikt), dan is het niet vanzelfsprekend om de pensioenovereenkomst aan te passen aan de nieuwe wetgeving. Misschien is het in uw situatie ook verstandig om uw huidige eindloonregeling in de toekomst om te zetten in een beschikbarepremieregeling.

Voldoen aan vereisten pensioen-bv

Hebt u de uitvoering van de pensioentoezegging ondergebracht in een bv?

Dan moet u onder meer voldoen aan de regels uit het besluit van 3 juli 2008, nr. CPP2008/447M. Op grond daarvan moet bijvoorbeeld sinds 1 januari 2011 een commerciële premie worden doorbelast. Ook moet de financieringsovereenkomst voldoen aan het besluit van 3 juli 2008 en opnieuw worden opgesteld. Het is eventueel verstandig de juridische structuur aan te passen, zodat de gevolgen en de administratieve lasten van het besluit van 3 juli 2008 worden beperkt.

Minimaal 10 procent (indirecte) zeggenschap in werkgever-bv

Bezit u (direct of indirect) minder dan 10 procent van zowel de economische gerechtigdheid als de juridische zeggenschap van de aandelen in de bv?

Dan kunt u geen pensioen in eigen beheer meer opbouwen. Wilt u dat toch, dan is het verstandig om actie te ondernemen. Sinds de invoering van de wetgeving rond de flex-bv is het belangrijk dat u voor de pensioenopbouw in eigen beheer 10 procent van de aandelen met stemrecht bezit.

Na-indexatie van pensioen

Is het pensioen al ingegaan en is de toegezegde jaarlijkse na-indexatie nog niet uitgevoerd?

De Belastingdienst kan dan van mening zijn dat is afgezien van pensioen. Dit heeft vervelende fiscale consequenties. Laat u goed voorlichten over de te nemen acties.

Werkgever en werknemer

Actualiteiten

Wijziging en verplichte invoering van de werkkostenregeling per 1 januari 2015*

Bent u per 1 januari 2014 nog niet overgestapt op de werkkostenregeling?

Op 1 januari 2015 komt het overgangsregime voor de werkkostenregeling te vervallen. Houd er dan rekening mee dat u nu begint met de implementatie van deze nieuwe regelgeving. Vanaf 1 januari 2015 bent u namelijk verplicht de werkkostenregeling toe te passen. Overstappen vergt het nodige van zowel uw salaris- als uw financiële administratie. Daarnaast kunnen aanpassingen in de arbeidsvoorwaarden nodig of wenselijk zijn.

Bent u wel al overgestapt op de werkkostenregeling?

De werkkostenregeling wordt per 1 januari 2015 op een aantal essentiële punten aangepast, waaronder de introductie van een concernregeling en de invoering van een aantal nieuwe gerichte vrijstellingen. Het is slim om nu al te inventariseren wat deze wijzigingen voor uw organisatie betekenen.

WW-wijzigingen per 1 juli 2015

Weet u al wat de impact zal zijn van de WW-wijzigingen voor uw werknemers?

Het onlangs aangenomen wetsvoorstel Wet werk en zekerheid bevat een aantal wijzigingen op het gebied van de WW. Enkele wijzigingen worden versneld ingevoerd en wel per 1 juli 2015 in plaats van 1 januari 2016. Ze betreffen de overgang van een urenverrekening naar een inkomensverrekening en de maatregel dat alle maatschappelijk geaccepteerde arbeid na zes maanden WW-uitkering gaat gelden als passende arbeid.

Introductie brug-WW*

Kunt u uw transitiekosten verlagen bij de werving van nieuwe werknemers?

Nieuw per 1 januari 2015 is de introductie van de zogenoemde brug-WW. Met deze maatregel worden werkgevers ondersteund om het traject 'van-werk-naar-werk' te bevorderen. De betrokken werknemer behoudt zijn WW-uitkering gedurende zijn (om)scholing. Voor de gewerkte uren ontvangt de werknemer daarnaast een salaris. Dit leidt tot een verlaging van de transitiekosten voor de nieuwe werkgever.

Afkoop lijfrenten arbeidsongeschikten*

Bent u arbeidsongeschikt en wilt u nu al over uw lijfrentekapitaal beschikken?

Per 1 januari 2015 is het voor langdurig arbeidsongeschikten mogelijk de lijfrente(n) geheel of gedeeltelijk af te kopen zonder dat zij hierover revisierente verschuldigd zijn. Zij kunnen het lijfrentekapitaal daarmee ook inzetten als inkomensvoorziening bij arbeidsongeschiktheid. Aan de afkoopmogelijkheid zijn wel voorwaarden gesteld. Zo geldt onder meer een maximaal toegestaan afkoopbedrag per kalenderjaar. Over de afkoopsom worden op de reguliere wijze loonheffingen ingehouden. De afkoopmogelijkheid gaat overigens ook gelden voor de nettolijfrente die per 1 januari 2015 wordt geïntroduceerd.

Afkoop levenslooptegoed 80 procent belast*

Hebt u nog een levenslooptegoed en wilt u daar eigenlijk nu wel over beschikken?

In 2012 is de levenslooptegeregeling afgeschaft. In 2013 bestond de mogelijkheid het volledige tegoed op te nemen (tot de hoogte van de aanspraken op 31 december 2011). Slechts 80 procent was dan belast. In 2015 wordt deze mogelijkheid opnieuw geboden voor het op 31 december 2013 aanwezige tegoed. Mocht u een levenslooptegoed hebben, dan raden we u aan om te laten bepalen of dit voor u een aantrekkelijke optie is.

Wijzigingen in ontslagrecht per 1 juli 2015

Bent u ervan op de hoogte wat dit voor uw onderneming betekent?

Vanaf 1 juli 2015 wijzigt het ontslagrecht door de Wet werk en zekerheid. Zo hebben werkgevers bij ontslag niet langer de keuze tussen de kantonrechter of het UWV. Is sprake van ontslag wegens bedrijfseconomische redenen, dan wordt de UWV-procedure de voorgeschreven ontslagroute. Gaat het om ontslag wegens persoonlijke omstandigheden (disfunctioneren), dan moet worden verzocht om ontbinding bij de kantonrechter. Nieuw is ook dat hoger beroep kan worden ingesteld in beide procedures. De mogelijkheid tot het sluiten van een beëindigingsovereenkomst blijft bestaan, maar onder het nieuwe ontslagrecht mag de werknemer zijn instemming binnen twee weken herroepen. Verder wordt de kantonrechttersformule vervangen door de transitievergoeding, die in de meeste gevallen voor werkgevers goedkoper is. De transitievergoeding bedraagt bij een dienstverband tot 10 jaar een derde maandsalaris per gewerkt dienstjaar. Voor ieder jaar dat het dienstverband langer heeft geduurd dan 10 jaar bedraagt de transitievergoeding een half maandsalaris. Ook kent de vergoeding een maximum.

Verplichte aanzegtermijn bij beëindiging van tijdelijke arbeidsovereenkomst

Maakt uw onderneming gebruik van arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd?

Tijdelijke arbeidsovereenkomsten hoeven niet te worden opgezegd, omdat deze van rechtswege aflopen na het verstrijken van de einddatum. Dit blijft nog steeds zo, maar nu kunt u de einddatum niet zomaar afwachten. De Wet werk en zekerheid regelt namelijk dat vanaf 1 januari 2015 werknemers met tijdelijke arbeidsovereenkomsten van zes maanden of langer, uiterlijk één maand van tevoren schriftelijk dienen moeten worden geïnformeerd of hun arbeidsovereenkomst wordt verlengd. Verzuimt u deze aanzegtermijn in acht te nemen, dan heeft de werknemer in beginsel recht op vergoeding ter hoogte van één maand salaris. U zou kunnen overwegen om een aanzegclausule al in de arbeidsovereenkomst op te nemen, maar het is maar zeer de vraag of zo'n clausule zal standhouden bij de rechter. In ieder geval is het van belang om uw HR-processen en –administratie aan de nieuwe regelgeving aan te passen.

Concurrentie- en relatiebeding niet langer toegestaan in arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd

Maakt u gebruik van een concurrentie- of relatiebeding in uw arbeidsovereenkomsten?

Vanaf 1 januari 2015 staat de Wet werk en zekerheid het niet langer toe om een concurrentie- of relatiebeding op te nemen in tijdelijke arbeidsovereenkomsten die worden afgesloten op of na 1 januari 2015. Van deze regel kunt u uitsluitend afwijken als u een zwaarwegend bedrijfsbelang hebt en dit ook schriftelijk motiveert in de arbeidsovereenkomst. Deze motivering zal veelal maatwerk zijn. U kunt bij gebrek aan een deugdelijke motivering geen beroep doen op het concurrentie- of relatiebeding. Deze nieuwe regels gelden niet als een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd vóór 1 januari 2015 is gesloten, maar weer wel wanneer deze op of na die datum wordt verlengd.

'3-3-3'-ketenregeling wordt '3-2-6'-ketenregeling ***Houdt u bij het bepalen van de contractduur al rekening met de nieuwe ketenregeling?***

Met de Wet werk en zekerheid wordt per 1 juli 2015 ook de oude 'ketenregeling' voor tijdelijke arbeidsovereenkomsten vervangen. Tot dan geldt dat er maximaal drie tijdelijke arbeidsovereenkomsten met een totale contractduur van 36 maanden mogen worden afgesloten. Deze keten wordt doorbroken bij tussenpozen van meer dan drie maanden tussen twee opvolgende contracten. In de nieuwe ketenregeling geldt dat er maximaal drie tijdelijke contracten met een totale contractduur van 24 maanden mogen worden afgesloten. De minimale pauze tussen twee contracten wordt zes maanden en één dag, zodat het minder makkelijk wordt om werknemers tijdelijk uit dienst te laten treden om een contract voor onbepaalde tijd te voorkomen. Als een arbeidsovereenkomst na 1 juli 2015 wordt gesloten, tellen voorafgaande tijdelijke arbeidsovereenkomsten ook mee in de telling van de ketenregeling. U kunt in overweging nemen om werknemers die bijna twee jaar in tijdelijke dienst zijn, vóór 1 juli 2015 een derde tijdelijk (jaar) contract aan te bieden om niet gebonden te zijn aan de nieuwe 24-maandenregel.

Opnieuw relevant

Controleer WGA-beschikking

Bent u als werkgever geen eigenrisicodrager voor de Wet werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA)?

Dan ontvangt u binnenkort uw beschikking gedifferentieerde premie WGA van de Belastingdienst. Vanaf 2014 bestaat de gedifferentieerde premie voor de Werkhervattingskas naast de huidige gedifferentieerde WGA-premie uit twee gedifferentieerde premies voor de vangnetters in de Ziektewet (de WGA-flex, respectievelijk de ZW-flex). In de praktijk blijkt nog wel eens dat deze beschikking fouten bevat. Gelet op de relatief korte bezwaartermijn adviseren we u om deze beschikking grondig en ook binnen afzienbare tijd te controleren. Een goede controle levert u eventueel een premiebesparing op.

Pensioen voor werkgever en werknemer

Actualiteiten

Aanpassen pensioenregeling vóór 1 januari 2015 ***Hebt u uw pensioenregeling al aangepast aan de Wet Witteveen 2015?***

Vanaf 1 januari 2015 moet uw pensioenregeling voldoen aan de Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioen en maximering pensioengevend inkomen (Wet Witteveen 2015). De wet verlaagt de maximale opbouwpercentages aanzienlijk. Ook wordt het pensioengevend inkomen gemaximeerd op 100.000 euro. Is het salaris hoger dan 100.000 euro, dan kan niet meer fiscaal gefacilieerd pensioen worden opgebouwd over het bedrag boven deze grens.

Voldoet uw pensioenregeling per 1 januari 2015 niet aan de Wet Witteveen 2015?

Dan wordt het volledige opgebouwde pensioen van uw werknemers in deze pensioenregeling in één keer in de belastingheffing betrokken. We adviseren u daarom vóór 1 januari 2015 overeenstemming te bereiken met uw werknemers (en/of hun vertegenwoordiging) over eventuele aanpassing van uw pensioenregeling. Mocht blijken dat dit niet haalbaar is, dan kunt u in ieder geval voorkomen dat het volledig opgebouwde pensioen direct in één keer wordt belast bij uw werknemers door vóór 1 januari 2015 een verzoek bij de Belastingdienst in te dienen voor het splitsen van uw pensioenregeling in een deel dat wel en een deel dat niet voldoet aan de Wet Witteveen 2015.

Hebt u uw werknemers met een loon van meer dan 100.000 euro?*

Vanaf 1 januari 2015 mag u voor deze werknemers voor het salaris boven de 100.000 euro niet meer fiscaal gefacilieerd pensioen opbouwen. In verband hiermee wordt per 1 januari 2015 een nieuwe vrijwillige netto-spaarfaciliteit met box 3-vrijstelling geïntroduceerd voor het pensioengevend salaris boven de 100.000 euro. Dit kan in de vorm van nettopensioen of een nettolijfrente.

Optimaliseren pensioen over achterliggende dienstjaren

Hebt u werknemers die hun eventuele pensioengat willen verkleinen?

Dan kunnen zij onder voorwaarden de in het verleden niet gebruikte ruimte voor fiscaal aftrekbare pensioenopbouw alsnog benutten. Hiervoor kunt u als werkgever een aanvullende pensioentoezegging doen aan uw werknemers. Uw werknemers kunnen ook zelf extra pensioen inkopen via een vrijwillige aanvullende pensioenmodule, mits uw pensioenuitvoerder hen deze mogelijkheid biedt. Bij de berekening van het maximale pensioen dat kan worden ingekocht, moet worden uitgegaan van de fiscale wetgeving op het moment van inkoop. Vanaf 1 januari 2015 worden de mogelijkheden om met fiscale aftrek pensioen op te bouwen, ingeperkt. Dit betekent dat het maximale pensioen dat ingekocht kan worden over de achterliggende dienstjaren in 2015 kleiner is dan in 2014. Bent u voornemens om voor uw werknemers extra pensioen over de achterliggende dienstjaren in te kopen, of zijn uw werknemers dit zelf van plan, dan adviseren we u het pensioen nog voor 2015 in te kopen.

Grensoverschrijdende arbeid

Actualiteiten

Kwalificerende buitenlandse belastingplicht

Woont u buiten Nederland en hebt u gekozen voor de behandeling van binnenlands belastingplichtige voor 2014?

In dat geval hebt u door uw keuze tot en met 31 december 2014 recht op dezelfde aftrekposten en persoonlijke tegemoetkoming als een inwoner van Nederland. Vanaf 1 januari 2015 wordt deze keuzeregeling vervangen door de regeling voor kwalificerende buitenlandse belastingplicht, die een einde maakt aan de keuzemogelijkheid. 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?

Dan kunt u vanaf 1 januari 2015 waarschijnlijk ook pensioen opbouwen voor deze werknemers over het bedrag van de 30%-regeling. Dat is het gevolg van de zogenoemde werkkostenregeling, het 'nieuwe' regime voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Deze regeling, waarvan u al sinds 2011 gebruik kunt maken, is vanaf 1 januari 2015 verplicht. Onder deze regeling behoren alle vrije vergoedingen en verstrekkingen, dus ook de 30%-vergoeding, in beginsel tot het eindheffingsloon en dus tot het fiscale loon. Als u de werkkostenregeling toepast, kunt u dus pensioen opbouwen voor uw werknemers over het bedrag van de 30%-regeling, zonder dat hiervoor aan aanvullende voorwaarden moet worden voldaan.

Nu geldt nog dat niet in alle situaties pensioen mag worden opgebouwd over het bedrag van de 30%-regeling. Pensioen mag, onder het bestaande regime, worden opgebouwd over alle loonbestanddelen die behoren tot het fiscale loon, met uitzondering van de auto van de zaak (en variabele loonbestanddelen in het geval van eindloonregelingen). Over de onbelaste vergoedingen en verstrekkingen, waaronder de 30%-vergoeding, mag dus, zolang de werkkostenregeling niet wordt toegepast, tot en met 31 december 2014 geen pensioen worden opgebouwd, tenzij u aan een aantal voorwaarden voldoet, bijvoorbeeld de invoering van een cafetariaregeling.

Ontslagvergoedingen in internationaal verband

Hebt u onlangs een werknemer ontslagen die op dat moment, of in een recent arbeidsverleden, (deels) in het buitenland werkte?

Dan kunt u of uw werknemer voor de ontslagvergoeding te maken krijgen met belastingheffing in meerdere landen. In de Nederlandse rechtspraak is bepaald op welke wijze de toewijzing van de belastingheffing volgens de Nederlandse benadering moet plaatsvinden. De OESO heeft op 15 juli 2014 bij het commentaar in het 2014 OESO-modelverdrag ook een handleiding gegeven voor de internationale fiscale allocatie van de verschillende vergoedingen bij de beëindiging van een dienstbetrekking. De door de OESO voorgeschreven benadering kijkt op een aantal punten af van de richtlijnen in de Nederlandse rechtspraak. De staatssecretaris van Financiën heeft eerder aangegeven het OESO-commentaar dynamisch toe te passen. Het 2014 OESO-commentaar wordt dus door de Belastingdienst naar verwachting na 15 juli 2014 als leidraad gebruikt (ook als deze afwijkt van de Nederlandse rechtspraak) voor het bepalen van de toewijzing van het eventuele Nederlandse heffingsrecht in ontslagsituaties. Het kan daarom in voorkomende gevallen belangrijk zijn (opnieuw) vast te stellen of en in hoeverre Nederland heffingsrecht heeft voor de ontvangen vergoeding(en).

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 2014 is vastgesteld op 36.378 euro aan belastbaar inkomen op jaarbasis. De verlaagde salarishnorm voor 2014 bedraagt 27.653 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.

Bijdrage Zorgverzekeringswet

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

In dat geval is van belang dat u voor elke afzonderlijke formele dienstbetrekking van deze werknemer hebt voldaan aan de registratie- en afdrachtverplichtingen. U bent namelijk per afzonderlijke dienstbetrekking de bijdrage Zorgverzekeringswet en de premies werknemersverzekeringen verschuldigd. U kunt overigens ook een materiële 'salary split' overwegen. In dat geval is er maar één formele werkgever, waardoor u de bijdrage Zorgverzekeringswet en de premies werknemersverzekeringen (in het vervolg) slechts eenmaal hoeft af te dragen.

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 1,5 procent (2014) 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.

Sociale zekerheid

Actualiteiten

Aftrek levensonderhoud kinderen vervalt*

Betaalt u kinderalimentatie of andere kosten voor het levensonderhoud van uw kind?

Vanaf 2015 komt de aftrek van de kosten voor het levensonderhoud van kinderen onder de 21 jaar te vervallen. Daarom kan het aantrekkelijk zijn bepaalde uitgaven voor het levensonderhoud van uw kind nog eind 2014 te betalen. De kosten die u maakt voor het levensonderhoud van uw kind, moeten een bepaald drempelbedrag overschrijden voordat in het desbetreffende kwartaal een forfaitaire aftrek in aanmerking kan worden genomen.

Haalt u in het laatste kwartaal van 2014 het drempelbedrag niet voor het levensonderhoud van uw kind?

Dan kan het verstandig zijn bepaalde betalingen alvast eind 2014 te doen om in aanmerking te komen voor de forfaitaire aftrek. Na 31 december 2014 is dit niet langer mogelijk. Deze aftrekpost wordt dan verankerd in de kindregelingen die vanaf 2015 in een nieuwe vorm in werking treden.

Opnieuw relevant

Buitenlandse premies

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

In veel gevallen leidt het 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 vrij gemakkelijke correctie in de salarisadministratie een aftrekpost worden gerealiseerd. Op basis van een mededeling van de Belastingdienst is voor diverse landen een dergelijke aftrekpost mogelijk.

Schenken en vererven

Actualiteiten

Tijdelijk verruimde vrijstelling eigenwoningsschenking

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

Tot en met 31 december 2014 kunt u nog onder voorwaarden tot 100.000 euro onbelast schenken aan een ander voor het kopen of verbouwen van een eigen woning. Dat geldt ook voor het aflossen van een eigenwoningsschuld of restschuld van een verkochte eigen woning. Ook oude restschulden van vóór 29 oktober 2012 vallen hieronder. Een van de voorwaarden is dat de verkrijger het bedrag voor 31 december 2014 voor een van deze doeleinden moet hebben gebruikt. Let erop dat u de schenking tijdig doet, omdat de banken ongeveer een maand nodig hebben voor de administratieve verwerking van een schenking voor de aflossing van een hypotheek. Tot het einde van dit kalenderjaar gelden geen eisen voor de relatie tussen u als schenker en de verkrijger en voor de leeftijd van de verkrijger. Als de schenker binnen 180 dagen na de schenking overlijdt, hoeft de verkrijger over die 100.000 euro geen erfbelasting te betalen.

Betreft de schenking een woning in aanbouw waaraan de verkrijger in 2014 maar een deel van het bedrag kan besteden?*

Als de verkrijger het geschonken bedrag in 2014 nog niet volledig heeft kunnen aanwenden voor een woning in aanbouw wegens onvoldoende vervallen bouwtermijnen, mag hij onder voorwaarden het resterende bedrag aan de eerstvolgende bouwtermijnen in 2015 besteden.

Wilt u een schenking doen voor verbouwing van de eigen woning van een ander?*

Als de schenking bedoeld is voor verbetering of onderhoud van een eigen woning, mag de verkrijger het bedrag behalve in 2014 ook in 2015 en 2016 besteden. De verkrijger moet dan wel al in 2014 de eigen woning bezitten.

Hebt u al eerder gebruikgemaakt van een verhoogde vrijstelling voor een schenking door uw ouders?

Dan hebt u nog recht op een vrijstelling van 100.000 euro verminderd met het bedrag van de eerder benutte vrijstelling. De vermindering geldt alleen als de schenking weer van uw ouders afkomstig is. Als u bijvoorbeeld in 2013 al gebruik hebt gemaakt van de reguliere vrijstelling eigenwoningschenking tot een bedrag van 51.407 euro, kunt u dit bedrag in 2014 aanvullen tot 100.000 euro.

Vererving aanmerkelijkbelangaandelen in een beleggingsvennootschap

Hebt u recentelijk aanmerkelijkbelangaandelen in een beleggingsvennootschap geërfd?

Dan kunt u een dividend uitkeren aan uzelf om de belastingclaim te betalen in verband met de verkrijging op grond van het erfrecht. Deze dividenduitkering kan zonder aanmerkelijkbelangheffing plaatsvinden op de vererfde aandelen en ook op niet-vererfde aandelen in dezelfde vennootschap. Daarvoor is wel van belang dat u een verzoek indient bij de inspecteur. Een van de voorwaarden is dat u binnen twee jaar na het overlijden van de erflater een dividend uitkeert aan uzelf.

Hebt u aanmerkelijkbelangaandelen in een beleggingsvennootschap geërfd, waarvan de erflater inmiddels meer dan twee jaar geleden is overleden, en ligt de overlijdensdatum niet vóór 1 januari 2010? En is nog geen dividend uitgekeerd over de aanmerkelijkbelangaandelen?

In dat geval kunt u onder voorwaarden alsnog het dividend uitkeren en een verzoek indienen om zonder aanmerkelijkbelangheffing dividend uit te keren uit de beleggingsvennootschap. Dit ziet dan op de dividendinkomsten op de vererfde aandelen en ook op de niet-vererfde aandelen in dezelfde vennootschap. Een belangrijke voorwaarde is wel dat het dividend in 2014 wordt uitgekeerd aan u en dat u nog in 2014 het verzoekschrift bij de inspecteur hebt ingediend.

Hebt u aanmerkelijkbelangaandelen in een beleggingsvennootschap geërfd, waarvan de erflater niet vóór 1 januari 2010 is overleden, en hebt u daarop een dividenduitkering ontvangen? En hebt u geen verzoek ingediend om onbelast dividend uit te keren op vererfde aandelen in een beleggingsvennootschap en/of hebt u (gedeeltelijk) aanmerkelijkbelangheffing moeten betalen over de dividendinkomsten?

In dat geval kunt u voor deze dividenduitkering alsnog een verzoek indienen bij de inspecteur om zonder aanmerkelijkbelangheffing dividend uit te keren uit de beleggingsvennootschap. Dit ziet dan op de dividendinkomsten op de vererfde aandelen en ook op de niet-vererfde aandelen in dezelfde vennootschap. Dit geldt ook als de betreffende aanslag inkomstenbelasting al onherroepelijk vaststaat. Een van de voorwaarden is dat u het verzoek nog in 2014 bij de inspecteur indient. Het voorgaande geldt niet als de aandelen na het overlijdenstijdstip van de erflater geheel of gedeeltelijk zijn vervreemd.

Opnieuw relevant

Aangiftetermijn schenkingen

Hebt u in 2014 schenkingen gedaan?

Vergeet dan niet vóór 1 maart 2015 aangifte te doen. Dit geldt voor alle belaste schenkingen (voor zover meer wordt geschonken dan de vrijstelling) en voor schenkingen waarvoor in 2014 een beroep is gedaan op de eenmalige (aanvullende) verhoogde vrijstelling. Dit kunt u doen via een officieel aangiftebiljet schenkbelasting (te downloaden via www.belastingdienst.nl) of via een brief aan de Belastingdienst.

Aangiftetermijn erfbelasting

Hebt u in 2014 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.

Jaarlijkse schenkingsvrijstelling kinderen

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

Houdt u er dan rekening mee dat:

- in het kalenderjaar 2014 een bedrag tot 5.229 euro per kind is vrijgesteld en alles daarboven wordt belast;
- daarbij alle schenkingen die u in 2014 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 5.229 euro gebruik kunt maken van twee vrijstellingen in twee kalenderjaren door de schenking op te splitsen in een deel in 2014 en een deel op/na 1 januari 2015;
- schenking van onder meer geld en effecten vormvrij is, maar u het beter toch schriftelijk kunt vastleggen als u bijvoorbeeld een ‘uitsluitingsclausule’ (of ‘anti-schoonzoonclausule’) wenst;
- u bij het schenken van effecten aan uw kind ruimschoots voor de kerstdagen de opdracht tot overboeking aan uw bank doorgeeft, zodat de overboeking in 2014 wordt uitgevoerd.

Eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling kinderen

Bent u van plan te schenken aan uw kinderen (stiefkinderen, pleegkinderen of de weduwe/weduwenaar 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 (2014: tot 25.096 euro);
- voor schenkingen voor een dure studie van het kind dit eenmalig vrijgestelde bedrag onder voorwaarden zelfs 52.281 euro bedraagt;
- 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 2014 een vrijstelling schenkbelasting van 2.092 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 ‘papierse 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 (6 procent) moet betalen over de schuldig gebleven bedragen. Als u die 6 procent rente een jaar niet betaalt, zijn er nog mogelijkheden om dit te repareren.

Direct opeisbare renteloze of laagrentende lening

Hebt u aan bijvoorbeeld een kind in 2014 een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening verstrekt?

Dan moet uw kind over het verschil tussen 6 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 6 procent rente aan u te laten betalen.

Kwijtschelding erfbelasting in ruil voor kunst- en cultuurbezit

Wilt u de erfbelasting betalen met kunstvoorwerpen of cultuurogoderen 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.

Goede doelen

Actualiteiten

Publicatieplicht erkende goede doelen, algemeen nut beogende instellingen (anbi's)

Wilt u een anbi-status verkrijgen of behouden?

Houd er dan rekening mee dat per 1 januari 2014 een verzwaarde elektronische publicatieplicht 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 vermogensfondsen een uitzondering voor de publicatie van de namen van bestuurders. Om privacyredenen hoeven ook kerkgenootschappen de namen van de bestuurders niet te publiceren.

Verscherpte informatieverplichting voormalige anbi's

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

Houd er dan rekening mee dat voormalige anbi's vanaf 2014 hun jaarrekening en jaarverslag uit eigen beweging moeten overleggen met een gespecificeerde opgave van de schenkingen. Als u als voormalige anbi niet, niet-tijdig of niet op de voorgeschreven wijze de informatieplicht nakomt, wordt dit aangemerkt als een overtreding. 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.

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 en u kunt een modelovereenkomst downloaden op de site van de Belastingdienst. Zowel de begunstigde instelling als de gever moet een exemplaar van de ondertekende overeenkomst bewaren als bewijsstuk.

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 anderhalf vermenigvuldigen voor de giftenaftrek vennootschapsbelasting, met een maximum van 2.500 euro. Deze multiplier mag u zowel voor de inkomsten- als de vennootschapsbelasting over maximaal 5.000 euro aan culturele giften toepassen. De Europese Commissie heeft de multiplier voor giften aan culturele instellingen definitief goedgekeurd. Aanvankelijk gold de multiplier voor vijf jaar (2012-2016), maar deze termijn is verlengd tot en met 2017.

Opnieuw relevant

Anbi

Wilt u schenken aan een anbi?

Uw gift is dan onder voorwaarden aftrekbaar in de inkomstenbelasting. 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.

Wilt u via uw bv schenken aan een anbi?

Dan geldt een giftenaftrek voor de vennootschapsbelasting van 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.

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 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

Actualiteiten

Telecom-, omroep-, en elektronische diensten belast in land van afnemer*

Zijn uw systemen en processen ingericht op nieuwe btw-regels voor telecom-, omroep-, of elektronische diensten?

Op 1 januari 2015 veranderen de btw-regels voor het bepalen van de plaats waar telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten worden verricht. Vanaf dat moment worden dergelijke diensten altijd belast in het land waar de afnemer zich bevindt. Daarbij is het niet langer relevant of de afnemer een ondernemer of een consument is en of deze zich binnen dan wel buiten de EU bevindt. Voor verrichters van dergelijke prestaties betekent dit dat zij hun systemen goed op orde moeten hebben om te kunnen voldoen aan alle btw-verplichtingen. Ook moeten zij procedures hebben ingericht om te kunnen vaststellen waar hun afnemers zich bevinden. Voor particuliere EU-afnemers betekent dit dat zij voortaan ook voor dergelijke diensten van buitenlandse dienstverleners, lokale btw in rekening gebracht zullen krijgen.

Verlening toepassing laag btw-tarief renovatie en herstel woningen*

Bent u van plan om in 2015 een woning te (laten) verbouwen?

De tijdelijke maatregel waardoor de arbeidscomponent met betrekking tot renovatie en herstel van woningen wordt belast tegen het verlaagde tarief van 6 procent, is verlengd tot en met 30 juni 2015. Voorwaarde is dat de betrokken woningen meer dan twee jaar geleden in gebruik zijn genomen. Na 30 juni 2015 is het algemene tarief van 21 procent weer van toepassing.

Opnieuw relevant

Negatieve verklaring na aan- of verkoop onroerende zaak

Hebt u (of uw koper) in 2014 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-aftrekgerechtigd 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 2014 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 overigens 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 2015 verstrekken.

Btw-belaste aankoop onroerende zaak in 2013 of 2014

Hebt u in 2013 of 2014 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 2015 moeten zijn verstrekt met betrekking tot aankopen die zijn gedaan in 2013 en 2014. Het kan gaan om een positieve of negatieve verklaring. Voor een beperkt aantal ondernemers geldt een 70%-verklaring.

Vastgoed

Actualiteit

Aan- of verkopen van vastgoed rond de jaarwisseling*

Bent u voornemens om vastgoed te kopen?

Dan is levering vóór 1 januari 2015 aan te raden, omdat u dan onder de verlengde 36-maandenregeling valt bij een latere verkoop. U kunt dan wellicht een hogere verkoopopbrengst realiseren. De verruimde zes maandenregeling voor bestaand vastgoed eindigt op 31 december 2014 nadat deze eerder tijdelijk werd verlengd tot 36 maanden. Aspirant-kopers van vastgoed kunnen hierdoor profiteren van een verlaagde grondslag voor de overdrachtsbelasting waardoor de koper per saldo alleen overdrachtsbelasting betaalt over de meerwaarde. De verlengde regeling geldt voor vastgoed dat verkregen is met overdrachtsbelasting vóór 1 januari 2015. Vastgoed dat u eind 2014 voor het eerst heeft aangekocht, moet u dan dus uiterlijk eind 2017 hebben doorverkocht.

Bent u voornemens om nieuw vastgoed dat al als bedrijfsmiddel in gebruik is genomen of is verhuurd door te verkopen?

Dan bent u onder voorwaarden vrijgesteld van de overdrachtsbelasting bij samenloop met de btw. De samenloopregeling werd eerder tijdelijk verlengd van 6 naar 24 maanden en eindigt per 31 december 2014. Dit wordt ook wel de projectontwikkelaarsresolutie genoemd. Het kan van groot belang zijn om uw vastgoedtransactie nog vóór afloop van het einde van dit jaar te laten plaatsvinden, om profijt te hebben van de hiervoor genoemde verlengingen.

Auto's

Actualiteiten

Aanschaffen zeer zuinige personenauto of auto van de zaak*

Wilt u binnenkort een zeer zuinige personenauto of een auto van de zaak aanschaffen in 2015?

Laat u dan goed informeren over de bpm-gevolgen. Het kan aantrekkelijk zijn om nog in 2014 een auto aan te schaffen. Zo komt er per 1 januari 2015 een extra tariefschijf voor de belasting op personenauto's en motorrijwielen (bpm). Voor elke auto is dan bpm verschuldigd vanaf een uitstoot van 1 g/km (2014: vanaf 85 g/km CO₂-uitstoot voor dieselmotoren en vanaf 88 g/km CO₂-uitstoot voor andere motoren). Daarnaast genieten vanaf 1 januari 2015 alleen auto's zonder CO₂-uitstoot (zogenoemde nul-emissieauto's) vrijstelling van bpm.

Verder zijn vanaf 1 januari 2015 de bpm-tarieven en -tariefschijven voor auto's met dieselmotoren en auto's met een andere motor aan elkaar gelijk. Voor auto's met een dieselmotor blijft een dieseltoeslag gelden die afhankelijk is van de CO₂-uitstoot.

Wilt u over ongeveer een jaar een zeer zuinige personenauto of een auto van de zaak aanschaffen?

Dan kan het aantrekkelijk zijn om nog in 2015 een auto aan te schaffen. Vanaf 1 januari 2016 worden de CO₂-grenzen in de tariefschijven van de bpm verder aangescherpt. Ook veranderen per die datum de bijtellingspercentages. Zo is voor nul-emissieauto's vanaf 1 januari 2016 een bijtelling van 7 procent van toepassing (ter vergelijking, vanaf 1 januari 2014 geldt voor nul-emissieauto's een bijtelling van 4 procent). Per 1 januari 2016 komt ook de vrijstelling van motorrijtuigenbelasting (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.

Opnieuw relevant

Voornemen om een auto te kopen

Bent u van plan een auto aan te schaffen?

Besef dan dat sinds 1 januari 2013 voor de berekening van de bpm volledig wordt uitgegaan van de CO₂-uitstoot van de personenauto of het motorrijtuig. In voorgaande jaren werd de bpm (deels) nog berekend op basis van de nettocatalogusprijs. Dit betekent dat de bpm hoger zal uitvallen dan in voorgaande jaren.

Rijden met buitenlands kenteken

Rijdt u met een buitenlands kenteken op de Nederlandse wegen?

Vanaf 1 januari 2014 houdt de Nederlandse douane strenger toezicht op het gebruik van de Nederlandse weg door motorrijtuigen met een buitenlands kenteken. Een Nederlandse ingezetene is dan in principe motorrijtuigenbelasting (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

Actualiteiten

Handelen in of vervaardigen van accijsproducten*

Handelt u in of vervaardigt u tabaksproducten?

Houdt u dan rekening met een verhoging van de accijs op tabaksproducten (behalve sigaren) per 1 januari 2015. De accijs op een pakje sigaretten van 19 stuks en op een pakje shag van 40 gram gaat bijvoorbeeld met 9 cent omhoog. Daarnaast gaat de omzetbelasting op deze tabaksproducten omhoog, omdat u over de accijs(verhoging) ook omzetbelasting moet voldoen.

Opnieuw relevant

Verzoek om teruggaaf van accijs of verbruiksbelastingen

Bent u van plan een verzoek om teruggaaf van accijs of verbruiksbelastingen in te dienen?

Let er dan op dat u sinds 1 juli 2013 verplicht bent om voor een verzoek om teruggaaf van accijs of verbruiksbelastingen het nieuwe digitale (elektronische) formulier te gebruiken.

Handelen in of vervaardigen van liquefied natural gas (lng)

Handelt u in of vervaardigt u lng en betaalt u daarover accijs?

Dan komt u mogelijk in aanmerking voor teruggaaf van de over lng betaalde accijs. 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 accijs.

Heffing en invordering

Opnieuw relevant

Actualiteiten

Belastingrente*

Verwacht u dat uw vennootschap dividend uitkeert in 2015?

Dan is voor u van belang dat de belastingrenteregeling vanaf 1 januari 2015 ook geldt voor de dividendbelasting. Als u de dividendbelasting niet of te laat betaalt, kan de inspecteur minimaal 4 procent (geldend percentage sinds 1 april 2014) belastingrente in rekening brengen. Bij een teruggave van dividendbelasting krijgt u in bepaalde gevallen belastingrente vergoed.

Invorderingsrente*

Verwacht u of uw vennootschap in 2015 of later een teruggaaf van belasting te krijgen?

Dan loont het om na te gaan of de teruggaaf het gevolg is van het Europese recht. Bij een teruggaaf van omzetbelasting zal dat vaak het geval zijn. Vanaf 1 januari 2015 wordt in de wet opgenomen dat - voor zover u niet al een rentevergoeding krijgt - u over de periode vanaf de betaling tot de teruggaaf recht hebt op een vergoeding van invorderingsrente tegen minimaal 4 procent (geldend percentage sinds 1 april 2014). U moet dan binnen zes weken na de teruggaaf een verzoek indienen bij de Belastingdienst.

Kreeg u of uw vennootschap de afgelopen vijf jaar een teruggaaf van belasting?

Ook dan loont het om na te gaan of de teruggaaf het gevolg is van het Europese recht. Let er dan op dat de verjaringstermijn vijf jaar bedraagt. Dit betekent voor teruggaven die vóór 1 januari 2015 maar niet langer dan vijf jaar geleden hebben plaatsgevonden, het van belang is dat u het verzoek binnen zes weken na 31 december 2014 doet. Mocht u niet tot 1 januari 2015 willen wachten, dan kunt u een beroep doen op de nu geldende beleidsregel.

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.

Colofon

Auteurs:

mr. Judith van Arendonk-Day
mr. Jeroen Bijl
mr. Jogchum Buursma
mr. Yvette van Gemerden
mr. Sander Geurts
drs. Nicole Govers-de Louw
Anneke Haasnoot LL.M MA
mr. Pieter Jansen
Nick Koolen MSc
Eefje Lemmens LL.M MSc
drs. Jan-Joost Mak
mr. Helena Nanninga
Wendy Toonen MSc
mr. Mitra Tydeman-Yousef
prof. dr. Hein Vermeulen
dr. Frank Werger
mr. Ciska Wisman
Sandra Wolvekamp-Bloemert MSc

Eindredactie:

mr. Jessica Litjens

Contact

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

Telefoon: 088 792 4351

E-mail: knowledge.centre.taxhrs@nl.pwc.com

Deze uitgave is afgesloten op 23 oktober 2014. 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.

De inhoud van deze publicatie is uitsluitend voor informatieve doeleinden opgesteld en bevat geen professioneel advies en mag dan ook niet als een substituuat 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.

© 2014 PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284). 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 voor meer informatie.