

# Nieuwsflits

Belastingadvies, financiële en juridische actualiteiten

Nieuw BTW-nummer

pagina 2



Elektrisch rijden in en na 2020

pagina 3



Werknemer fraudeert met gewerkte uren: ontslag?

pagina 4



## Belastingheffing op vermogen nieuwe stijl: spaargeld



U hebt het ongetwijfeld al opgepikt uit de nieuwsrubrieken: met ingang van 2022 is spaargeld tot € 440.000 belastingvrij. Geloof u het? Het is nog een voorstel, maar we kunnen het zeer serieus nemen. Hieronder beantwoorden we enkele veel gestelde vragen over de nieuwe heffing op spaargeld.

### Hoe ziet dit sommetje eruit voor een alleenstaande met € 440.000 spaargeld?

Er is een vermogen van € 440.000 spaargeld. Dat is hoger dan de drempel van € 30.846. Dus het box 3 vermogen is € 440.000. Het forfaitaire rendement over spaargeld bedraagt 0,09 %, dat betekent een inkomen in box 3 van € 396. Dat verminderen we met het heffingsvrije inkomen van (maximaal) € 400. Resteert een belastbaar inkomen box 3 van € 0.

### Hoe verhoudt zich dit tot de huidige belastingheffing?

De alleenstaande heeft € 440.000 spaargeld. Daar trekken we nu het heffingsvrije vermogen van € 30.846 vanaf. Dan resteert een

rendementsgrondslag van € 409.154. Bij deze grondslag hoort nu een forfaitair rendement van € 15.504, dat wordt belast tegen 30 %. De belasting box 3 is nu € 4.651. Dus: in het voorgestelde systeem bespaart deze alleenstaande € 4.651.

### Geldt het bedrag van € 440.000 per belastingplichtige?

Jazeker. Bij een echtpaar gaat het dus om in totaal € 880.000 spaargeld.

### Zit er een addertje onder het gras?

Het Ministerie van Financiën heeft berekend dat het nieuwe systeem budgetneutraal uitpakt als het tarief van nu 30 % wordt verhoogd naar 33 %. Daarbij is al rekening gehouden met een heffingsvrij inkomen van € 400 per belastingplichtige. Mensen die hun vermogen belegd hebben in overige bezittingen en dat gefinancierd hebben met schulden, gaan meer betalen dan nu. Zij financieren de hoge vrijstelling voor spaargelden.

**Let op:** Het is nog geen 2022. Het voorstel zal ongetwijfeld nog gewijzigd en aangevuld worden. Zo gaat het Ministerie van Financiën nog een goede manier bedenken om zogenaamde peildatuarbitrage te voorkomen. Wat is dat? Het ligt voor de hand om overige bezittingen (forfaitair rendement 5,33%) vlak voor de peildatum om te zetten in spaargeld (forfaitair rendement 0,09 %), en dat vlak na de peildatum weer te wijzigen. We houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.

**Mooijman**   
accountants & belastingadviseurs

Hofweg 11  
2631 XD Nootdorp  
T 015-3108541  
F 015-3106932  
info@mooijman-acc.nl  
www.mooijman-acc.nl

# Belastingheffing op vermogen nieuwe stijl: overige bezittingen



Voorgesteld is om de belastingheffing op inkomsten uit vermogen per 1 januari 2022 aan te passen. Het leidt tot een afname van het aantal belastingplichtigen in box 3 met 1,35 miljoen. Dat komt met name door de nieuwe behandeling van spaargelden. Er zit een addertje onder het gras. Belastingplichtigen met overige bezittingen, al dan niet gefinancierd met schulden, betalen de rekening.

**Hoe ziet het nieuwe systeem er uit?**  
Vermogen wordt onderverdeeld in

spaargeld, overige bezittingen en schulden. Is het vermogen hoger dan een drempel van € 30.846 per belastingplichtige, dan is het geheel belast. Het forfaitaire rendement op spaargeld wordt 0,09 %, op overige bezittingen 5,33 % en op schulden (min) 3,03 %. Het zo bepaalde forfaitaire inkomen wordt opgeteld en verminderd met het heffingsvrije inkomen van € 400 per belastingplichtige. Dan hebben we het belastbare inkomen box 3, dat wordt belast tegen een tarief van 33 %.

**Hoe ziet dit sommetje eruit als een alleenstaande een pand verhuurt?**

Stel, een alleenstaande verhuurt een pand met een waarde van € 250.000 en een schuld van € 50.000. Er is dan een vermogen van € 200.000. Dat is hoger dan de drempel van € 30.846. Dus het box 3 vermogen is € 200.000. Het forfaitaire rendement over overige bezittingen bedraagt 5,33 %, en dat over schulden 3,03 %. Dat betekent een inkomen in box 3 van € 11.810. Dat verminderen we met het heffingsvrije inkomen van (maximaal) € 400. Resteert een belastbaar inkomen box 3 van € 11.410. Dat wordt belast tegen 33 %. De belasting box 3 is € 3.765.

**Hoe verhoudt zich dit tot de huidige belastingheffing?**

Dezelfde alleenstaande verhuurt een pand met een waarde van € 250.000 en een schuld van € 50.000. Er is dan een vermogen van € 200.000. Daar trekken we het heffingsvrije vermogen van € 30.846 vanaf. Dan resteert een rendementsgrondslag van € 169.154. Bij deze grondslag hoort een forfaitair rendement van € 5.376, dat wordt belast tegen 30 %. De belasting box 3 is nu € 1.612. Dus: in het voorgestelde systeem betaalt

deze alleenstaande ruim 2,3 maal zoveel belasting box 3.

**Gelden de drempel en het heffingsvrije inkomen per belastingplichtige?**

Jazeker. Bij een echtpaar gaat het dus om een drempel van € 61.692 en een heffingsvrij inkomen van € 800.

**Als ik mijn overige bezittingen op 31 december 2021 heb omgezet in spaargeld, bespaar ik box 3 belasting?**

Dat klopt. Over € 100.000 overige bezittingen betaalt u immers € 1.626 belasting box 3 en over € 100.000 spaargeld helemaal niets. Als u vervolgens na 1 januari uw spaargeld weer omzet in beter renderende beleggingen, pleegt u peildatumarbitrage. Het Ministerie van Financiën gaat nog een goede manier bedenken om deze peildatumarbitrage te voorkomen.

**Let op:** Het is nog geen 2022. Het voorstel zal ongetwijfeld nog gewijzigd en aangevuld worden. We houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.

## Nieuw BTW-nummer

Dit najaar ontvangen meer dan een miljoen eenmanszaken een nieuw BTW-identificatienummer. In het bestaande BTW-nummer is het burgerservicenummer (BSN) verwerkt. Dat is in strijd met de privacywetgeving. Deze schijnbaar eenvoudige operatie kan voor u als ondernemer onverwachte impact hebben.

U dient namelijk per 1 januari 2020 het nieuwe BTW-identificatienummer niet alleen op uw facturen te vermelden, maar ook op uw briefpapier en op uw website als u zaken doet met particulieren. Het kan raadzaam zijn om het nieuwe nummer door te geven aan zakelijke relaties, zoals uw boekhouder, vaste leveranciers en

zakelijke klanten. Uiteraard moet het nummer ook tijdig ingevoerd worden in de software die u voor facturatie en administratie gebruikt. Doet u zaken met het buitenland of maakt u gebruik van de verleggingsregeling, dan gelden speciale aandachtspunten. Er komt geen overgangsregeling. Daarom ontvangt u uw nieuwe nummer al dit najaar. Het nieuwe BTW-identificatienummer heet ook wel: btw-id.

Overigens blijft de Belastingdienst uw oude nummer nog wel gebruiken, in de ICT-systemen en in de communicatie met u. U hebt straks dus twee BTW-nummers: een intern nummer en een extern nummer. Uw huidige BTW-nummer, het



interne nummer dus, heet straks omzetbelastingnummer. Zo zijn de privacybezwaren opgelost zonder dat de Belastingdienst de interne systemen helemaal moet omgooien. Bovendien is het BSN, dat in het interne BTW-nummer is verwerkt, ook bedoeld voor de communicatie tussen

burger en overheid en voor de gegevensuitwisseling tussen overheidsorganen onderling, of tussen de overheid en andere, bij wet aangewezen partijen.

**Tip:** Graag zijn we u behulpzaam bij het tijdig doorvoeren van de vereiste aanpassingen.

# Elektrisch rijden in en na 2020

De komende jaren blijven voor elektrische auto's belastingvoordelen bestaan. Dat blijkt uit de plannen die op Prinsjesdag zijn gepresenteerd. Tot 2025 hoeft u geen motorrijtuigenbelasting (mrb) te betalen voor een elektrische auto. In 2020 stijgt wel de bijtelling voor elektrische auto's van de zaak. Ondanks deze verhoging blijft de bijtelling voor elektrische auto's lager dan voor benzine- of dieselauto's. Hoe zit het precies?

## Bijtelling van elektrische auto's gaat omhoog

Als u een auto van de zaak ook

privé gebruikt, betaalt u hierover belasting: de zogenaamde bijtelling. Vanaf 1 januari 2020 gaat de bijtelling voor volledig elektrische leaseauto's stapsgewijs omhoog. In 2020 stijgt de bijtelling van 4% naar 8% over de catalogusprijs van de auto. Is de catalogusprijs hoger dan € 45.000? Dan geldt vanaf € 45.000 een 22%-bijtelling. Nu is dit nog vanaf € 50.000. In de jaren erna gaat het bijtellingspercentage verder omhoog.

*Let op: De bijtellingsregels voor een auto blijven van toepassing gedurende 60 maanden na de eerste*

*dag van de maand volgend op de datum van eerste toelating. De nieuwe regels gelden dus voor auto's die in 2020 op kenteken worden gezet.*

## Aanschafbelasting (bpm)

Kopers van een nieuwe elektrische auto hoeven op dit moment geen aanschafbelasting (bpm) te betalen.



# Werkkostenregeling vriendelijker voor MKB

Voor het MKB wil het kabinet de fiscale behandeling van vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers versoepelen. Dat blijkt uit de plannen die op Prinsjesdag zijn gepresenteerd. Zo is de vergoeding van de kosten van een verklaring omtrent gedrag (VOG) ingaande 2020 vrijgesteld. Wat verandert er nog meer?



Vrije ruimte wordt groter  
De werkgever mag onbelaste vergoedingen geven tot 1,2% van de loonsom, het loon van alle medewerkers samen. Deze vrije ruimte wordt per 2020 met 0,5% verhoogd tot 1,7%. Dat geldt voor de eerste € 400.000 van de loonsom. Voor het bedrag boven € 400.000 blijft het huidige percentage van 1,2% gelden. Daarom levert deze wijziging vooral een voordeel voor het MKB op.

Hiermee wordt de vrije ruimte dus maximaal € 2.000 hoger. Bij een loonsom van € 400.000 mogen werkgevers in de nieuwe situatie € 6.800 onbelast vergoeden. Nu is dat nog € 4.800.

*Let op: Sommige vergoedingen gaan niet ten koste van de vrije ruimte. Werkgevers mogen deze dus altijd onbelast vergoeden. Dat blijft zo. Het gaat bijvoorbeeld om reiskosten, een telefoon of opleidingskosten. De Belastingdienst stelt voorwaarden aan vergoedingen om te bepalen of ze onder de gerichte vrijstellingen vallen.*

## Afrekening mag later

Veel werkgevers geven aan het einde van het jaar vergoedingen of geschenken aan hun werknemers. Bijvoorbeeld een kerstfeest op een externe locatie of kerstpakketten. De rekening hiervoor komt vaak pas aan het begin van het nieuwe jaar. Vergoedt of verstrekt u meer dan het bedrag van

uw vrije ruimte? Dan betaalt u over dat gedeelte belasting. Voortaan mag u dit later afrekenen. Op dit moment mag dat uiterlijk bij de aangifte over het eerste aangiftetijdvak van het volgende kalenderjaar. Vanaf 2020 mag dat ook bij de aangifte over het tweede aangiftetijdvak.

## Korting geven op producten uit eigen bedrijf

Werkgevers mogen werknemers 20% korting geven op producten uit het eigen bedrijf, met een maximum van € 500 per jaar per werknemer. De Belastingdienst bepaalt de waarde van deze producten ingaande 2020 aan de hand van de gebruikelijke verkoop- of winkelwaarde, inclusief btw.

# Aflossing hypotheek in januari: correctie box 3?

Op 1 januari 2016 heeft een particulier een eigen woning met een hypotheekschuld van € 140.000. Hij heeft op de bank een spaarsaldo van € 230.000. Op 28 januari 2016 besluit hij om de hypotheek geheel af te lossen. Hij vindt het zuur dat hij over die € 140.000 per 1 januari inkomstenbelasting in box 3 moet betalen en gaat naar de rechter. De vraag is of het in het belastbaar inkomen uit box 3 betrekken van vermogen dat in de maand van

de peildatum is gebruikt voor de aflossing van de hypotheekschuld leidt tot een individuele en buitensporige last. Als dat het geval zou zijn, zou de belasting moeten worden gecorrigeerd. De rechter maakt korte metten met deze redenering. Voor de vaststelling van de verschuldigde inkomstenbelasting box 3 over het gehele jaar 2016, wordt uitgegaan van de hoogte van het box 3-vermogen op de peildatum 1 januari 2016.

Box 3-vermogensmutaties, positief of negatief, na de peildatum zijn bij het vaststellen van de belastingschuld over het desbetreffende jaar in beginsel niet van belang. Dit is inherent aan de keuze van de wetgever. De situatie van belanghebbende, waarin hij er voor heeft gekozen de spaartegoeden gedurende het jaar aan te wenden, wijkt niet wezenlijk af van de situatie van andere belastingplichtigen met box 3-vermogensmutaties. Van een last die zich in het geval van belanghebbende sterker laat voelen dan in het algemeen is

hier dan ook geen sprake. Dat de keuze van belanghebbende om de hypotheekschuld op zijn eigen woning af te lossen legitiem was, doet hier niet aan af.

*Tip: Als deze particulier voor 1 januari had afgelost, had hij een paar duizend euro belasting bespaard. Het kan verstandig zijn om niet al te lang na de zomervakantie uw financiële en fiscale positie eens met ons te bespreken. Zo kunnen we bepalen wat zinvol en mogelijk is, en welke maatregelen u beter voor en welke u beter na 31 december 2019 kunt nemen.*

# Overtreding concurrentiebeding: matiging boete

Een werknemer van een bedrijf in sloopwerken en asbestsanering heeft een concurrentiebeding met een boetebeding. Hij neemt ontslag en gaat per 1 december 2018 bij de concurrent aan de slag. De ex-werkgever sommeert hem op 10 december 2018 tot betaling van de boete. Partijen treffen elkaar in juli 2019 bij de rechter. De contractuele boete is dan opgelopen tot € 892.500 (€ 5.000 plus 355 dagen maal € 2.500). Hoe oordeelt de rechter?

De rechter stelt vast dat het concurrentiebeding rechtsgeldig is. Hij stelt ook vast dat de nieuwe werkgever een concurrent is van de oude. Beide bedrijven doen aan asbestsanering en vissen in dezelfde vijver. Ook staat vast dat de werknemer nog steeds bij de nieuwe werkgever werkt.

Dit betekent dat ook het boetebeding in beginsel van toepassing is. Maar de rechter mag dit matigen als de toepassing tot een onaanvaardbaar

resultaat leidt. Daarbij let de kantonrechter op de verhouding tussen de werkelijke schade en de hoogte van de boete, de aard van de overeenkomst, de inhoud van het beding en de omstandigheden waaronder het is ingeroepen.

Toewijzing van de gevorderde boete zou ertoe leiden dat de ex-werknemer een boete zou moeten betalen van in totaal € 892.500. Dat vindt de rechter onaanvaardbaar. Hij matigt de boete tot € 4.000, ongeveer twee maandsalarissen. De werknemer verdient immers slechts € 500 per maand meer dan het minimumloon. Verder heeft de werkgever niet laten

zien dat hij gedurende de 355 dagen daadwerkelijk schade heeft geleden.

Van een dergelijke boete gaat nog steeds een voldoende signaal uit om werknemers in vergelijkbare omstandigheden ervan te weerhouden in strijd met het concurrentiebeding te handelen.

**Tip:** Een concurrentiebeding met boete per dag dat de overtreding voortduurt, kan leiden tot een exorbitant hoge boete, zeker in relatie tot het inkomen van de ex-werknemer. Toch houdt het beding zelf stand. In de praktijk matigt de rechter een dergelijke boete tot een redelijk bedrag.

# Rente familielening te hoog Werknemer fraudeert met gewerkte uren: ontslag?

Een echtpaar sluit voor de aankoop van een woonhuis bij de ouders van de man een annuïteitenlening voor 30 jaar. De rente is 9 % en staat 15 jaar vast. Er zijn geen zekerheden gesteld. Wel is er de verplichting om desgevraagd alsnog zekerheid van een zo hoog mogelijke rang te verlenen. De Belastingdienst vindt de rente te hoog en staat slechts rente van 4,5 % in aftrek toe.

De Belastingdienst ziet uiteraard beide kanten. Bij het echtpaar een aftrekbare eigen woningrente van 9 %. Bij de ouders een belegging in Box 3 die 9 % rendeert. Reden om de zakelijkheid van het rentepercentage ter discussie te stellen. De bewijslast ligt bij het echtpaar, omdat het een geclaimde aftrekpost betreft.

Tijdens de zitting bij de rechter komt de Belastingdienst met stukken waaruit blijkt dat ten tijde van het afsluiten van de geldlening een rentepercentage in de bandbreedte van rond de 3 % gangbaar was voor een lening met zekerheidsstelling en een rentevaste periode van 15 jaar. Het ontbreken van zekerheid rechtvaardigt echter in het algemeen een hoger rentepercentage, omdat door de geldverstrekker een hoger risico wordt gelopen met betrekking tot het nakomen van de betaalverplichting van de geldlener.

Volgens de rechter is het risico dat het echtpaar de geldlening niet zou kunnen terugbetalen, ofwel afwezig ofwel niet groot. Bovendien verklaart de vader van de man bij de rechter dat aan de gekozen inhoud van de geldleningovereenkomst ten grondslag ligt dat hij, met het oog op inkomensvorming mede in het kader van pensioen, de voorkeur gaf aan een hogere rentevergoeding dan aan een overeen te komen zekerheidsstelling.

De conclusie luidt dat het rentepercentage van 9 % onzakelijk is. De rente van 4,5 % die de Belastingdienst wel wil accepteren, acht de rechter redelijk.

Ook in hoger beroep slaagt het echtpaar er niet in om de zakelijkheid van het hoge rentepercentage aannemelijk te maken.

**Tip:** Een familielening kan worden gebruikt voor zogenaamde boxarbitrage: een aftrekpost bij familielid 1, leidt tot in box 3 laag belast inkomen bij familielid 2. Hoe hoger de rente, hoe hoger het fiscale voordeel binnen de familie. De rente moet wel binnen zakelijke grenzen blijven. De bewijslast hiervan rust op degene die de rente betaalt.



Een winkelketen hanteert een systeem voor werktijdenregistratie. De winkelmanager moet toezien op de juiste invoer en verwerking. Ook is hij verantwoordelijk voor het openen en sluiten van de winkel en het in- en uitschakelen van het alarm. Vanwege openbaar vervoerperikelen komt hij zelf regelmatig te laat. Dat komt hem duur te staan.

Bewezen wordt dat uit de inschakeltijden van het alarm blijkt dat hij achttien maal een tot twee uur te laat is begonnen. Ook wordt vastgesteld dat de manager bewust telkens als aanvangstijd van zijn werk de normale openingstijd in de werktijdenregistratie heeft ingevoerd. Hij wordt geschorst en vervolgens op staande voet ontslagen omdat hij zo ten onrechte loon heeft gehad over niet gewerkte uren. Bovendien heeft hij de werkgever benadeeld door de winkel te laat te openen. Ook heeft hij zijn voorbeeldfunctie als

winkelmanager veronachtzaamd. De rechter bevestigt dat deze werkwijze een dringende reden voor ontslag op staande voet oplevert. Bovendien is sprake van zodanig ernstig verwijtbaar handelen dat geen transitievergoeding wordt toegekend.

De werkgever vordert ook omzetschade. Die wordt niet toegekend omdat niet wordt bewezen dat bij het telkens te laat komen sprake was van opzet of bewuste roekeloosheid.

**Tip:** Soms kan een werknemer er, in zijn beleving, niets aan doen dat hij te laat komt. Als openen van de winkel zijn verantwoordelijkheid is, moet hij dat echter zelf voorkomen. Als hem dat niet lukt en hij voert de niet gewerkte uren in als werktijd, levert dat uiteraard regelrechte fraude op. Reden voor ontslag op staande voet.