

NIEUWSFLITS

belastingadvies, financiële en juridische actualiteiten

Jaargang 20, oktober 2014 **4**



- Belastingplan 2015
- Meld tijdig uw eigenwoninglening
- Hoe werkt de Beschikking geen loonheffingen (BGL) in de praktijk
- Schenk nog voor de eigen woning
- Russische boycot: vraag werktijdverkorting aan
- Bent u aansprakelijk voor niet-betaalde pensioenpremie?
- Uitbetaling vakantiedagen zieke werknemer bij einde dienstverband tegen 70% off 100%?
- Lage sectorpremie vereist een schriftelijke arbeidsovereenkomst

Mooijman 
accountants & belastingadviseurs

Bezoekadres Hofweg 11
2631 XD Nootdorp
Telefoon (015) 310 85 41
Telefax (015) 310 69 32
E-mail info@mooijman-acc.nl
Internet www.mooijman-acc.nl

Belastingplan 2015

Op Prinsjesdag is het Belastingplan 2015 bekendgemaakt. De voorstellen zijn nog niet definitief, omdat de Eerste en Tweede Kamer deze eerst nog moeten goedkeuren. Hierna volgen de opvallendste voorstellen in de inkomstenbelasting, loonheffing en omzetbelasting.

Permanente termijnverlenging voor dubbele hypotheekrenteaftrek

Eén van de maatregelen om de vastzittende woningmarkt vlot te trekken betreft de verlenging van de termijn met 1 jaar voor dubbele hypotheekrenteaftrek bij verkoop van de voormalige eigen woning of bij aankoop van een nog leegstaande toekomstige eigen woning of woning in aanbouw. U kunt daardoor na het lopende jaar nog 3 jaar in plaats van 2 jaar de hypotheekrente van beide woningen in aftrek brengen op uw inkomen in box 1. Deze tijdelijke maatregel die eind 2014 zou eindigen, wordt in 2015 een permanente regeling.



Permanente termijnverlenging voor herleving dubbele renteaftrek na verhuur
Als u uw nog niet verkochte woning tijdelijk verhuurt, is een andere stimuleringsmaatregel voor de woningmarkt voor u van belang. Na de periode van tijdelijke verhuur, herleeft het recht op de dubbele renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog is toegestaan. Die termijn is tot eind 2014 verlengd van 2 tot 3 jaar. Deze tijdelijke regeling wordt volgend jaar ook een permanente regeling.

Tip

Stel, u overweegt om uw nog niet verkochte woning te gaan verhuren. Het kan dan verstandig zijn om dit over de jaarwisseling heen te tillen. De woning en de hypotheek gaan namelijk tijdens de verhuurperiode vanaf de peildatum 1 januari 2015 tot uw box 3-vermogen

behoren. Heeft u nog overwaarde op uw niet verkochte woning en stelt u de aanvang van de verhuur uit tot na de jaarwisseling, dan bespaart u dus box-3-belasting. Is uw hypotheekschuld hoger dan de waarde van uw nog niet verkochte woning, dan staat uw woning 'onder water'. In dat geval kan het juist wel aantrekkelijk zijn om de verhuur nog dit jaar te laten ingaan.

Rente restschuld langer aftrekbaar

Heeft u uw woning eindelijk verkocht, maar heeft de verkoop minder opgebracht dan uw hypotheekschuld? In dat geval heeft u een restschuld in box 3, waarvan de rente zonder nadere maatregelen niet aftrekbaar zou zijn. Tijdelijk wordt echter toegestaan dat u die rente toch mag aftrekken. De termijn die daarvoor geldt wordt vanaf 1 januari 2015 verlengd van 10 tot 15 jaar.

Begin nu met voorbereidingen werkkostenregeling

Sinds de invoering van de werkkostenregeling kunt u ook kiezen voor toepassing van de oude regeling van vergoedingen en verstrekkingen. Maar daaraan komt per 1 januari 2015 een einde. Dan wordt de werkkostenregeling verplicht ingevoerd voor alle werkgevers. De regeling is wel vereenvoudigd, zoals vorig jaar was toegezegd. Daardoor moet de vrije ruimte worden verlaagd van 1,5% naar 1,2% van de fiscale loonsom. Hoewel het parlement de vereenvoudigingen nog moet goedkeuren, doet u er verstandig aan de bestaande vergoedingen en verstrekkingen alvast te inventariseren. Daarop kunt u dan de 'nieuwe' werkkostenregeling toepassen, zodat u inzicht krijgt in de aanpassingen die nodig zijn om binnen de vrije ruimte te blijven en dus om 80% eindheffing te voorkomen.

Nieuwe norm voor gebruikelijk loon DGA

Een aandeelhouder met een aanmerkelijk belang (5% of meer aandelenbezit) valt onder de zogenoemde 'gebruikelijkloonregeling'. Er wordt verondersteld dat u als directeur-grotaandeelhouder (DGA) in beginsel ten minste een loon geniet van € 44.000, ongeacht het loon dat feitelijk is uitbetaald. Het gebruikelijk loon kan ook hoger of lager zijn. Voorgesteld wordt om het gebruikelijk loon ten minste te stellen op het hoogste van de volgende bedragen:

- 75% van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van uw bedrijf;
- € 44.000.

Lagere marge

Als het zakelijk loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking hoger is dan € 44.000, dan mag u uw loon voortaan dus 25% lager vaststellen dan dat zakelijk loon. Daarbij geldt wel als ondergrens dat uw loon niet lager mag zijn dan € 44.000. De doelmatigheidsmarge bedraagt nu nog 30%.

Overgangsregeling voor 2015

De Belastingdienst heeft veel afspraken lopen met inhoudingsplichtigen over de hoogte van het loon van de DGA. Het kost ongeveer een jaar om nieuwe afspraken te maken. Daarom geldt voor 2015 dat het loon van de DGA wordt gesteld op 75/70e van het loon in 2013, als dit loon in 2013 hoger was dan € 43.000, tenzij aannemelijk is dat het in 2015 op grond van de gebruikelijkloonregeling op een hoger of lager bedrag moet worden gesteld.

Ook in 2015 levenslooptegoed opnemen met korting

Heeft u een levenslooptegoed en overweegt u dit op te nemen? Wacht daar dan mee tot 2015. U kunt dan het hele levenslooptegoed in één keer opnemen met een korting van 20%. De korting is van toepassing op het levenslooptegoed dat u op 31 december 2013 had. Het meerdere is belast in box 1. De belastingheffing loopt via uw werkgever. Bij opname mag u ook de levensloopverlofkorting benutten. U hoeft het tegoed niet alleen te gebruiken voor verlof; het is vrij besteedbaar.



Let op

Als u gebruikmaakt van de korting, dan kan de opname van het levenslooptegoed gevolgen hebben voor uw recht op toeslagen.

Doorsparen

U kunt ook blijven doorsparen tot uiterlijk 31 december 2021. Heeft u het levenslooptegoed dan nog niet besteed, dan valt het tegoed vrij en wordt belast in box 1. Tot dat moment mag u het levenslooptegoed ook gedeeltelijk opnemen zonder beperkingen. De opnames zijn dan ook belast in box 1. U kunt het levenslooptegoed bijvoorbeeld inzetten als aanvulling op uw inkomen bij een tijdelijke inkomensterugval door werkloosheid of arbeidsongeschiktheid.

Langer 6%-tarief bij renovatie woningen en tuinwerkzaamheden

Bent u bouwondernemer? In dat geval is er goed nieuws voor u. U kunt langer gebruikmaken van het 6%-tarief op de arbeidskosten bij de renovatie en het herstel van woningen. Deze tijdelijke tariefsverlaging voor woningen ouder dan twee jaar wordt namelijk verder verlengd tot 1 juli 2015. De verlenging van het lage btw-tarief geldt ook voor de aanleg en het onderhoud van de tuinen bij woningen ouder dan twee jaar, óók als deze niet worden uitgevoerd door een hovenier.

Tip

De toepassing van het 6%-tarief wordt vooral bij onderhoudscontracten nog wel

eens vergeten, zo blijkt uit onderzoek. Ook hoveniers passen het verlaagd tarief vaak niet toe. Verricht u verbouwings- of hovenierswerkzaamheden of laat u die verrichten, let er dan op dat op deze werkzaamheden onder voorwaarden het verlaagde btw-tarief van toepassing is. Controleer uw offertes en/of facturen hierop.

Uitbetaling btw-teruggaaf toch op ander rekeningnummer

Sinds 1 december 2013 betaalt de Belastingdienst belastingteruggaven en toeslagen alleen nog uit op een bankrekening die op naam staat van de rechthebbende. Dit leidt tot hoge administratiekosten bij het bedrijfsleven, met name bij uitbetaling aan een gelieerde vennootschap of bij rechtstreekse betaling aan een fiscaal vertegenwoordiger. Dat is ongewenst, vindt de staatssecretaris. Daarom vervalt per 1 januari 2015 de tenaamstellingsverplichting voor de btw-teruggaaf. Tot die tijd mag u onder voorwaarden de btw-teruggaaf al laten uitbetalen op een ander bankrekeningnummer dan dat van uzelf.



Meld tijdig uw eigenwoninglening

Heeft u in 2013 een woning gekocht met een lening van uw ouders of van uw eigen BV? In dat geval kunt u de rente alleen in aftrek brengen op uw box-1-inkomen als u de gegevens over die lening tijdig meldt bij de Belastingdienst. Dat kan bij de aangifte IB 2013, maar moet uiterlijk zijn gedaan op 31 december 2014. Wordt uw aangifte IB 2013 dus pas na 31 december 2014 ingediend, dan moet u de melding dus al uiterlijk voor het einde van dit jaar hebben gedaan. Bij een niet-tijdige melding vervalt de renteaftrek over 2013.

Let op

De op 1 januari 2013 ingevoerde renseigneringsplicht voor leningen van niet-administratieplichtigen geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan. U hoeft dus geen gegevens te melden van een op 31 december 2012 bestaande lening. Dat geldt ook als na 1 januari 2013 de rente van deze lening is of wordt gewijzigd.

Hoe werkt de Beschikking geen loonheffingen (BGL) in de praktijk?

Volgend jaar wordt de verklaring arbeidsrelatie (VAR) vervangen door de Beschikking geen loonheffingen (BGL). Dat is althans de bedoeling van een onlangs ingediend wetsvoorstel. Maar hoe werkt dit nu voor u als zelfstandige zonder personeel (zzp'er) in de praktijk? U vraagt de BGL aan. Bij de aanvraag beantwoordt u vragen. Op grond van uw antwoorden geeft de Belastingdienst u de BGL of stuurt u een afwijzing. De antwoorden worden vervolgens verwerkt als stellingen op een bijlage bij de BGL. Uw opdrachtgever moet controleren of de stellingen overeenkomen met de afspraken die hij met u heeft gemaakt. Is dat het geval dan hoeft de opdrachtgever geen loonheffingen in te houden en te betalen. Hij is dan ook gevrijwaard van naheffingen. Maar wat zijn de gevolgen voor de opdrachtgever als de stellingen niet blijken te kloppen?

Gevolgen opdrachtgever

Bent u een opdrachtgever dan is van belang dat de antwoorden van de zzp'er

alleen worden verwerkt als stelling op de BGL als u de vragen ook had kunnen beantwoorden. Een vraag over het aantal opdrachtgevers of investeringen kunt u niet beantwoorden. Dat hoeft u dus ook niet te controleren. Blijkt één of meer van de stellingen niet te kloppen dan moet u zelf beoordelen of er sprake is van een dienstbetrekking. Daarvoor zult u een adviseur moeten inschakelen. U kunt ook vragen om een andere BGL of de afspraken met de zzp'er aanpassen. Bijvoorbeeld dat de zzp'er wel met eigen gereedschap gaat werken. De zzp'er vraagt dan een nieuwe BGL aan op grond van deze nieuwe afspraken.

Let op

Constaateert de Belastingdienst achteraf op grond van de werkelijke feiten en omstandigheden dat er een dienstbetrekking was, dan kan het inkomen voor de inkomstenbelasting als loon worden aangemerkt. Dat kan zelfs als eerder een BGL was afgegeven.

Schenk nog voor de eigen woning

U kunt nog tot 1 januari 2015 een belastingvrije schenking doen van € 100.000. De regeling wordt daarna niet verlengd. De ontvanger moet de schenking gebruiken voor de aankoop of de verbouwing van een eigen woning. Ook mag hij/zij de eigenwoningschuld of een restschuld van een verkochte eigen woning ermee aflossen. U mag de schenking ook doen aan een ander dan uw kind. Voor u als schenker verlaagt de schenking uw vermogen in box 3.

Let op

Wilt u als begiftigde de schenking gebruiken voor de aflossing van een deel van uw hypotheekschuld? Check dan eerst de boetebepaling in de leenovereenkomst met uw bank. Daarin is vaak bepaald dat u niet meer dan een jaarlijkse aflossing

van 10% (soms 20%) mag doen op straffe van een boeterente. Enkele banken berekenen geen boeterente als u van deze schenkingsvrijstelling gebruikmaakt. Maar er zijn ook banken die u alleen tegemoetkomen voor zover uw woning 'onder water' staat. Is dat niet het geval, dan krijgt u wel boeterente in rekening gebracht voor zover u meer aflost dan het jaarlijks toegestane bedrag.



Bent u aansprakelijk voor niet-betaalde pensioenpremie?

U bent als werkgever op grond van de Pensioenwet verantwoordelijk voor het betalen van de pensioenpremie aan de verzekeraar of het pensioenfonds. Het gaat dan zowel om het werkgeversdeel als om het werknemersdeel van de premie. Het werknemersdeel mag worden ingehouden op het loon van de werknemer. Houdt u wel het werknemersdeel van de premie in, maar betaalt u dit niet door aan de pensioenuitvoerder, dan kunt u daarvoor persoonlijk aansprakelijk

worden gesteld. Zo besliste een rechter onlangs dat een werkgever die wegens gebreken in zijn administratie zes jaar lang geen premies had doorbetaald, zelf aansprakelijk was voor de schade.

Tip

Bent u, als gevolg van betalingsproblemen, niet in staat om pensioenpremies te betalen aan een pensioenfonds? Meld in dat geval uw betalingsonmacht binnen twee weken bij het pensioenfonds.

Russische boycot: vraag werktijdverkorting aan

Wordt uw bedrijf getroffen door de Russische boycot? Weet u dat u dan gebruik kunt maken van de werktijdverkortingsregeling als u daardoor geconfronteerd wordt met een arbeidscapaciteitsvermindering van meer dan 20%? U kunt in dat geval voor de werknemers voor wie u een loondoorbetalingsverplichting heeft, de aanvraag voor werktijdverkorting indienen bij het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) en vervolgens een ww-uitkering aanvragen bij het UWV. U ontvangt de ww-uitkering en de medewerkers blijven gewoon in dienst. De duur van de regeling is echter beperkt tot minimaal 2 en maximaal 24 weken. Deze periode kan 1 keer worden verlengd voor afloop van de eerste termijn. Het ministerie van SZW heeft formulieren ter beschikking gesteld waarmee u een aanvraag kunt indienen.



Lage sectorpremie vereist een schriftelijke arbeidsovereenkomst

U mag de lage sectorpremie toepassen als uw werknemer ten minste voor een jaar of voor onbepaalde tijd bij u in dienst is. Maar daarmee bent u er nog niet. U moet het aantal arbeidsuren vastleggen in een *schriftelijke* arbeidsovereenkomst. Een mondelinge arbeidsovereenkomst volstaat hiervoor dus niet, ook niet als het aantal uren uit de loonstroken blijkt. Dit heeft onze hoogste rechter, de Hoge Raad, beslist. Zorg dus dat u die schriftelijke vastlegging van de omvang en de duur van de dienstbetrekking heeft. U mag dit dus niet op andere wijze aantonen. De Hoge Raad neemt daarmee de letterlijke tekst van de regeling als uitgangspunt en niet zozeer de strekking ervan. Voor u betekent dit uitgangspunt vooral meer administratieve lasten.

Uitbetaling vakantiedagen zieke werknemer bij einde dienstverband tegen 70% of 100%?

U heeft een werknemer in dienst die u na 2 jaar ziekte ontslaat met toestemming van het UWV. U betaalt de nog openstaande vakantiedagen uit tegen 70% van het loon. Tijdens de periode van ziekte is de loonbetalingsverplichting immers ook 70%. Onlangs heeft een rechter beslist dat dit niet mag. Voor de uitbetaling van vakantiedagen moet u uitgaan van het 'overeengekomen' loon. Dus niet van de daaruit afgeleide aanspraak bij ziekte. De rechter legt uit dat

als de wetgever had bedoeld bij uitbetaling aan zieke werknemers een ander loonbegrip te willen hanteren, dan zou dit expliciet zo zijn geregeld.

Tip

Houd verder ook altijd goed de nieuwe vervaltermijn voor wettelijke vakantiedagen in de gaten. Niet opgenomen dagen vervallen in principe per 1 juli van het volgende kalenderjaar.