

## Fiscale en administratieve actualiteiten oktober 2008

### Belastingheffing te moeilijk?

Met deze vraag zullen de meeste Nederlanders geen moeite hebben. Het is eigenlijk een retorische vraag. Maar opmerkelijk genoeg: ook de bewindslieden van Financiën – de minister én de staatssecretaris – vinden de belastingheffing in ons land te moeilijk. Minister Bos sprak vrijuit tijdens een uitzending van Pauw & Witteman op de avond van de derde dinsdag van september. De vele mankementen in de automatisering van de Belastingdienst hebben volgens Bos alles te maken met de ingewikkeldheid van ons belastingstelsel. Een belastingstelsel dat voor ieder individu een rechtvaardige heffing moet inhouden, is volgens de minister praktisch niet meer uitvoerbaar.

Dit commentaar van de minister van Financiën – voorheen ook al staatssecretaris van dat departement, en fiscaal woordvoerder in de Tweede Kamer – is voor belastingadviseurs van groot belang. Als onze belastingwetgeving zo ingewikkeld is dat een correcte uitvoering daarvan praktisch niet mogelijk is, dan moet de Belastingdienst een stuk terughoudender worden bij het opleggen van boetes als er bij de uitvoering van de belastingwet wat mis gaat. Het commentaar van de minister is geen vrijbrief voor fiscaal lichtzinnige adviezen, maar het nuanceert de boetevaststelling wél. En het maakt de vierde tranche van de Algemene wet bestuursrecht een stuk minder dreigend. Die wetgeving wordt per 1 januari 2009 ingevoerd en op grond daarvan kunnen adviseurs rechtstreeks beboet worden als zij medepleger zijn. Zie ook de column in *BelastingBelangen* 2008, nr. 3: [De adviseur als medepleger](#). Als een adviseur een misser maakt die veroorzaakt wordt door de complexiteit van de fiscale wetgeving, zal de top van het ministerie van Financiën daar begrip voor moeten tonen.

Ondertussen blijft de automatisering bij de Belastingdienst de gemoederen beroeren. Tijdens een debat, georganiseerd door het Financiële Dagblad, BNR en Nova, sprak staatssecretaris De Jager openhartig over de achilleshiel van zijn dienst. Zonder enige schroom meldde hij dat het nog ongeveer acht (!) jaar zal duren voordat alle ict-problemen bij de Belastingdienst zullen zijn opgelost. Eén van zijn speerpunten is het terugdringen van de vele applicaties. Thans kent het automatiseringssysteem voor vrijwel elke belastingwet een eigen applicatie plus database. Dat moet worden omgebouwd naar een servicegeoriënteerde architectuur, die met websites en gestandaardiseerde koppelingen de processen centraal afhandelt. Maar dat duurt even, acht jaar! Onbegrijpelijk. Zo'n reactie zou de staatssecretaris zich in zijn vorige functie – als zelfstandig it-ondernemer – niet hebben kunnen permitteren. Maar er zijn ook opstekers. De internetsite van de Belastingdienst is – weer – in de prijzen gevallen. Voor de tweede achtereenvolgende keer is de site gekozen tot "Website van het Jaar", de jaarlijkse publieksprijs voor de populairste (!?) website van Nederland in de categorie onderwijs, overheid en non profit.

Dit nummer van *BelastingBelangen* biedt u weer volop mogelijkheden om de moeilijke belastingheffing naar uw hand te zetten en daar in privé of in de zaak uw voordeel mee te doen. Ik wens u veel leesplezier.



Hans Zwagemaker, hoofdredacteur

---

## Belastingplan 2009: VPB-tarief naar 20% per 1-1-2008

**Het tarief van de vennootschapsbelasting gaat weer omlaag. In het Belastingplan 2009 is voorgesteld om het tarief over de winst tot € 250.000 te verminderen tot 20%. Deze tariefsverlaging moet ingaan per 1 januari 2008 en geldt uitsluitend voor het jaar 2008.**

Het tarief van de vennootschapsbelasting gaat omlaag, dit keer zelfs met terugwerkende kracht tot 1 januari 2008. In het Belastingplan 2009 is voorgesteld om het tarief alleen voor dit jaar terug te brengen tot 20% over de winst in de BV tot € 250.000. De tariefsverlaging met terugwerkende kracht is bedoeld als compensatie voor het Nederlandse bedrijfsleven voor het uitblijven van de groepsrentebox. Met deze rentebox kunnen renteopbrengsten en -kosten op groepsleningen belast worden tegen een tarief van slechts 5% vennootschapsbelasting. De groepsrentebox is voorgesteld bij Werken en winst, en zou worden ingevoerd per 1 januari 2007. Maar die invoering heeft nog steeds niet plaatsgevonden, omdat Nederland daarvoor nog geen goedkeuring heeft gekregen van de Europese Commissie. De Commissie onderzoekt of de rentebox geen verboden staatssteun is. Zie ook BelastingBelangen 2007, nr. 1 [Octrooibox ingevoerd, rentebox –nog– niet](#). Voor de groepsrentebox is € 475 miljoen per jaar gereserveerd. Het voor 2008 ingeboekte bedrag krijgt een alternatieve bestemming en wordt aangewend voor een verlaging van het Vpb-tarief, alleen voor 2008.

### **Commentaar**

*Een tariefsverlaging met terugwerkende kracht is een uitzonderlijke gebeurtenis. Maar in dit geval is dat wel terecht omdat de tariefsverlaging een compensatie is voor een gunstregeling – de groepsrentebox – die al per 1 januari 2007 zou ingaan. De tariefsverlaging compenseert de € 475 miljoen die voor 2008 voor de rentebox is gereserveerd. Wij zijn benieuwd hoe het voor 2007 gereserveerde bedrag van eveneens € 475 miljoen nog vergoed gaat worden. Waarschijnlijk helemaal niet.*

*De tariefsverlaging maakt de BV nog aantrekkelijker dan die al was. De belastingdruk op de winst in de BV wordt in vergelijking tot de eenmanszaak (en andere ondernemingen in de inkomstenbelasting) weer lager. Voor IB-ondernemers is deze tariefsverlaging een goede reden om hun adviseur te vragen of zij niet beter – fiscaal voordeliger – af zijn met een BV. En voor ondernemers die al een BV hebben ligt er weer een leuk fiscaal voordeel te wachten door opbrengsten en kosten goed te plannen. Opbrengsten moeten waar mogelijk worden vervroegd om het lage 20% Vpb-tarief in 2008 volledig te benutten; kosten kunnen beter uitgesteld worden, die leveren in 2009 een hogere Vpb-besparing op dan in dit jaar. Een goede planning kan u al snel duizenden euro's voordeel opleveren.*

---

## Kerstpakketten: fiscaal duurder dan u denkt

HUPS, EVEN OPZIJ  
PRAKTIJKONDERSTELNER.  
JIJ KOST BTW  
IK KAN HET GOEDKOPER ZELF DOEN.



Gaat u dit jaar weer kerstpakketten uitdelen aan uw werknemers en relaties? Let op: kerstpakketten pakken vaak veel duurder uit dan u denkt. Dat komt omdat u de kerstpakketten vrij van belasting wilt weggeven. Beter gezegd: moet geven. Als u iemand een geschenk geeft, en die ander moet daar belasting over betalen, werkt dat niet zo relatiebevorderend. En dat was toch de bedoeling van het relatiegeschenk....

Voor kerstpakketten voor uw medewerkers kunt de belastingheffing afkopen met een eindheffing van 20%. Tenminste als het pakket niet duurder is dan € 70. Het pakket kost dan mét eindheffing € 84. Kost

het pakket meer dan € 70, maar niet meer dan € 136, dan moet u over het surplus boven € 70 het gebruteerde eindtarief toepassen. Dat tarief is veel hoger, het pakket wordt dus duurder. De BTW op de aanschaf van het kerstpakket is vaak niet als voorbelasting verrekenbaar. Hier loopt u tegen het BUA op, het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting. De BTW is slechts aftrekbaar als de werknemer in dat jaar niet meer dan € 227 aan personeelsvoorzieningen heeft gehad. Heeft de werknemer een auto van de zaak, dan gaat het dus altijd fout: géén BTW-aftrek op het kerstpakket.

Voor kerstpakketten voor uw relaties kunt u de belastingheffing afkopen tegen een eindtarief van 45%. Tot € 136, daarboven wordt het tarief 75%. En ook hier valt de BTW-aftrek vaak in het water.

Misschien dat u dit jaar Sinterklaas of de Kerstman maar aan uw bedrijf voorbij moet laten gaan...

---

## Belastingplan 2009: medische BTW-vrijstelling aangescherpt

**In het Belastingplan 2009 is een verdere beperking van de BTW-vrijstelling voor medische diensten voorzien. Medische beroepsbeoefenaren zijn vanaf 1 januari 2009 enkel nog BTW-vrijgesteld voor het verrichten van de gezondheidskundige verzorging van de mens, waarvoor zij een gerichte opleiding hebben voltooid waarvan de exameneisen zijn neergelegd in de Wet BIG.**

Met ingang van 1 januari 2009 wordt de medische vrijstelling voor de BTW herijkt. Voortaan geldt dat de gezondheidskundige verzorging van de mens alleen is vrijgesteld van BTW als aan drie vereisten is voldaan, te weten:

- de werkzaamheden worden uitgevoerd door een BIG-beroepsbeoefenaar,
- die werkzaamheden behoren tot het gebied van deskundigheid van de beroepsbeoefenaar zoals dat is omschreven in het bepaalde bij of krachtens de Wet BIG én
- de werkzaamheden worden verricht op basis van een op deze specifieke werkzaamheden gerichte, door de beroepsbeoefenaar voltooide opleiding, waarvoor de kwaliteitseisen eveneens worden omschreven in het bepaalde bij of krachtens de Wet BIG.

Door de aanscherping zijn verrichtingen op het gebied van chiropractie, osteopathie, acupunctuur, homeopathie en andere alternatieve geneeswijzen niet langer vrijgesteld van de heffing van omzetbelasting. Dat geldt ook als deze werkzaamheden worden uitgevoerd door artsen of andere

beroepsbeoefenaren in de zin van de Wet BIG. Ook handelingen op het gebied van psychologie, andere dan die van de in de BIG genoemde gezondheidspsychologie, zijn niet langer BTW-vrijgesteld. Ook praktijkondersteuners kunnen niet delen in de medische BTW-vrijstelling. De vergoedingen die vanaf 1 januari 2009 worden ontvangen voor al deze verrichtingen zijn met 19% omzetbelasting belast. Daar staat tegenover dat de omzetbelasting op investeringen die voor deze verrichtingen worden benut, als voorbelasting in aftrek kan worden gebracht.

### **Commentaar**

*De aanscherping van de BTW-vrijstelling voor medische diensten heeft tot gevolg dat een groot aantal medische beroepsbeoefenaren vanaf 1 januari 2009 over (een deel van) hun omzet BTW verschuldigd wordt. Voor de meeste medische zorgverleners zal de BTW-belaste omzet slechts een bescheiden gedeelte van de omzet zijn, voor andere medische dienstverleners – denk met name aan de niet BIG-geregistreerde psychologen, osteopaten, chiropractors en pedagogen - komt de volledige omzet onder de BTW-heffing.*

*Medische vrije beroepers kunnen door de overgang naar de BTW-belaste status alsnog recht krijgen op een (gedeeltelijke) aftrek van de BTW op investeringen die zij al vóór 2009 hebben gedaan. De herzieningsregeling biedt dit voordeel voor investeringen in roerende zaken waarvoor per 1 januari 2009 nog geen vijf jaren zijn verstreken sinds de ingebruikneming. Voor ieder jaar kan alsnog een vijfde deel van de BTW op de investering als voorbelasting in aftrek worden gebracht. Voor investeringen in onroerende zaken is de herzieningstermijn tien jaren. Deze herziening is uitsluitend van toepassing indien en voorzover de roerende of onroerende zaken vanaf 2009 gebruikt gaan worden voor BTW-belaste diensten.*

*De overgang naar de BTW-belaste positie heeft tot gevolg dat medische dienstverleners de investeringen in zaken die (deels) gebruikt gaan worden voor BTW-belaste diensten beter kunnen uitstellen tot op of ná 1 januari 2009: dan kan het recht op (gedeeltelijke) aftrek op BTW direct te gelde worden gemaakt.*

---

## **Belastingplan 2009: faciliteiten voor ondernemers in de inkomstenbelasting**

**“Ondernemingen zorgen voor innovatiekracht en werkgelegenheid. Daarmee zijn ze van groot belang voor de Nederlandse economie”. Met deze fraaie zinnen opent de paragraaf van het Belastingplan 2009 waarin de maatregelen staan die gericht zijn op het stimuleren van ondernemerschap in de inkomstenbelasting. De maatregelen zelf zijn wat minder: de MKB-winstvrijstelling gaat bescheiden omhoog, van 10% naar 10,7%, de zelfstandigenaftrek wordt bevroren, en de startersaftrek wordt met € 155 verhoogd tot € 2.190.**

Het kabinet wil vooral startende en doorgroeïende ondernemingen in de inkomstenbelasting stimuleren. Met eenvoudiger regelgeving (zie ook Belastingplan 2009: vereenvoudiging en minder administratieve lasten) en met fiscale faciliteiten. Bij die faciliteiten wil het kabinet meer het accent gaan leggen op ondernemers die winst maken. De huidige zelfstandigenaftrek past niet goed in dat plan. Die aftrek neemt af bij een toenemende winst, terwijl de MKB-winstvrijstelling dan juist oploopt. Die vrijstelling is meer gericht op groei. Het kabinet wil daarom de zelfstandigenaftrek op de langere termijn gaan omzetten in een hogere MKB-winstvrijstelling. Zo'n omzetting heeft forse inkomenseffecten, en daarom wil het kabinet eerst met het bedrijfsleven en de advieswereld gaan praten om te kijken hoe dit idee valt.

Het kabinet denkt ook na over het afschaffen van het urencriterium als voorwaarde voor de MKB-winstvrijstelling. Als deze eis vervalt kunnen ook startende en ondernemers in deeltijd gebruik maken van de winstvrijstelling.

### **Commentaar**

*De fiscale faciliteiten voor ondernemers in de inkomstenbelasting worden voor 2009 maar mondjesmaat verbeterd. Het kabinet heeft wel volop plannen voor de jaren daarna, vooral om het maken van winst beter te gaan belonen. Het omvormen van de zelfstandigenaftrek in een (hogere) MKB-winstvrijstelling zal aanzienlijke inkomenseffecten hebben. Met name ondernemers met kleinere winsten zullen er door zo'n omzetting flink op achteruitgaan. De zelfstandigenaftrek werkt degressief – de aftrek neemt af naarmate de winst toeneemt – terwijl de MKB-winstvrijstelling een vast percentage van de winst vrijstelt, en daardoor bij een hogere winst een groter bedrag aan vrijgestelde winst oplevert. Dat effect zou wel eens een hinderlijk struikelblok kunnen zijn bij het overleg dat Financiën wil hebben met het bedrijfsleven en adviseurs over deze kwestie.*

*Het kabinet denkt ook na over afschaffing van het urencriterium voor de MKB-winstvrijstelling. Als dit idee werkelijkheid wordt, zullen nog meer werknemers er voor kiezen om zich te verzelfstandigen en hun inkomsten uit arbeid 'om te vormen' tot winst uit onderneming. Zo'n omzetting levert immers vrijgesteld inkomen op. De belastingdruk op inkomsten uit arbeid is nu al veel hoger dan op de winst uit onderneming en door de drempel voor de MKB-winstvrijstelling te verlagen wordt het nog aantrekkelijker om 'ondernemer voor de fiscus' te worden. Als ZZP-er, een zelfstandige zonder problemen.*

---

## **Aftrek ziektekosten: laatste ronde!**

De aftrek voor ziektekosten vervalt per 1 januari 2009. Dit jaar is het laatste jaar waarin u uw ziektekosten (en andere buitengewone uitgaven voor arbeidsongeschiktheid, invaliditeit, bevalling, adoptie, overlijden en dergelijke) op uw fiscaal inkomen in aftrek kunt brengen.

Dat betekent dat u – waar mogelijk – uw ziektekosten moet vervroegen en die nog dit jaar moet doen, en niet pas in 2009, om de aftrek veilig te stellen. Koop nog dit jaar een nieuwe bril: uw opticien verwacht u! En uw tandarts ook!

Let op: in 2008 zijn de standaardpremie en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet niet (meer) als ziektekosten aangemerkt; de premie voor een aanvullende verzekering is nog wél aftrekbaar. Ter compensatie van deze aftrekbeperking is de drempel voor de aftrek van ziektekosten verlaagd en van 11,5% teruggebracht tot 1,65% van het verzamelinkomen vanaf € 7.000. Die aftrekdrempel haalt u altijd!

---

## **Belastingplan 2009: belastingheffing op auto's**

**Dat de overheid veel van auto's houdt, is iedere automobilist uit eigen ervaring bekend. De productie van deze 'melkkoe' is dan ook indrukwekkend: de autogelateerde overheidsinkomsten zijn dit jaar naar verwachting ruim € 18,5 miljard. De fiscus blijft ook in**

**2009 van de auto houden. In het Belastingplan 2009 is een reeks van maatregelen voorgesteld om de belastingheffing op autogebruik 'groener en eerlijker' te maken, onder het motto: meer belastingvoordeel voor 'de milieubewuste automobilist'.**

*Bijtelling privé-gebruik auto: 25%, 14% en 20%*

De bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak wordt steeds verder milieugedifferentieerd. Per 1 januari 2008 is de standaardbijtelling voor het privé gebruik verhoogd van 22% naar 25%. Tegelijk met die verhoging is voor zuinige, milieuvriendelijke auto's de bijtelling verlaagd tot 14%. De 14% bijtelling geldt voor auto's met een beperkte CO2 uitstoot; voor auto's met een benzinemotor tot (maximaal) 110 gram per kilometer, voor auto's met een dieselmotor tot 95 gram. Onder deze categorie vallen maar een paar autotypes; de Toyota Prius is daarvan verreweg het meest populair. Financiën wil per 1 januari 2009 een derde categorie invoeren, met een bijtelling van 20% voor privégebruik, voor niet zo vuile, maar ook niet zo schone auto's. Hieronder vallen benzineauto's met een CO2 uitstoot van 111 tot 140 gram per kilometer, en auto's met een dieselmotor tussen de 96 en 116 gram. Tot deze categorie behoren onder meer een BMW 116i, een Mini Cooper, een VW Golf 1,4, een Seat Ibiza en een VW Polo. Zie ook BelastingBelangen 2008, nr. 3 : [Bijtelling privé-gebruik auto gaat weer veranderen](#).

*Kilometerheffing*

Vanwege de geplande invoering van de kilometerbeprijzing is per 1 januari 2008 gestart met de gefaseerde afbouw van de BPM, de belasting op personenauto's en motorrijwielen. Deze aanschafbelasting gaat jaarlijks met 5% omlaag, onder gelijktijdige verhoging van de motorrijtuigenbelasting (MRB). Voor 2009 leidt dit tot een verlaging van de BPM van 42,3% naar 40% van de netto catalogusprijs. In 2009 wordt een vrijstelling van BPM voor zeer zuinige auto's ingevoerd. Het halve tarief van de motorrijtuigenbelasting voor zeer zuinige personenauto's wordt in 2009 verlaagd tot een kwarttarief. Het MRB-tarief voor aardgasauto's wordt in 2009 verlaagd tot het niveau van benzineauto's. De MRB voor motoren wordt met eenzelfde percentage als voor personenauto's verhoogd. De MRB voor vrachtwagens wordt gedifferentieerd naar de Europees genormeerde milieuklassen. Dit leidt tot verhoging van de MRB voor oudere, meer vervuilende vrachtauto's.

*Autokosten voor een goed-doelinstelling*

De vrijwilliger die zijn autokosten kan declareren bij de stichting of vereniging waarvoor hij vrijwilligerswerk verricht, maar dat niet doet om deze goed-doelinstelling te bevoordelen, kan de autokosten als gift in aftrek brengen op zijn inkomen. Deze giftenaftrek wordt per 1 januari 2009 verlaagd van € 0,20 naar € 0,19 per kilometer.

**Commentaar**

*Het onderdeel van het Belastingplan 2009 dat over de belastingheffing op auto's gaat, heeft de fraaie aanduiding 'Mobiliteit en vergroening'. De aanduiding 'minder en schoner rijden' was beter op zijn plaats geweest. De beslissing om de kilometerheffing in te voeren, heeft flink wat voeten in de politieke aarde. Diverse partijen betwistten elkaar de opbrengst van de kilometerheffing, het project lijkt een exclusieve Nederlandse oplossing die geen enkele inbedding in een bredere Europese regeling kent, en de uitvoering wordt een welhaast onhaalbare uitdaging op IT-gebied. De verantwoordelijke minister, verkeersminister Eurlings zei het als volgt: "de kilometerheffing is een complex project met geavanceerde technologie die nog nooit op zo'n grote schaal voor het betalen is toegepast". En iedereen weet dat de overheid een naam heeft op te houden als het gaat om het mislukken van grote ICT-projecten. Voor de*

privacywaakhond CBP ligt hier een uitdagende taak. Na het kraken van de chips in de ov-jaarkaart zal het CBP extra waakzaam zijn en eisen dat het systeem voor de kilometerheffing 'onkreukbaar' is. En dat gaat extra geld kosten.

Verder is verkeersminister Eurlings enthousiast over de kilometerheffing. Volgens hem levert het nieuwe systeem van kilometerbeprijzing de automobilisten in ons land jaarlijks een besparing op van 1,5 miljard euro. Hij baseert die besparing op de – hoopvolle – verwachting dat de automobilisten na invoering van de kilometerheffing veel minder zullen gaan autorijden. De minister berekent de besparing creatief. Van de huidige autobelastingen worden de BPM, de MRB en de eurovignetheffing omgebouwd naar de kilometerheffing. Met die autobelastingen is een bedrag van € 8 miljard per jaar gemoeid. Doordat de automobilisten minder zullen gaan rijden, gaan zij in totaal niet meer dan 6,9 miljard euro aan kilometerheffing betalen. Door dat lagere autogebruik zijn ze ook nog eens 800 miljoen euro minder kwijt aan accijns op de motorbrandstof. Tegenover deze voordelen staat een kostenpost van 400 miljoen euro, de bijdrage in de exploitatiekosten van het nieuwe betalingssysteem. Per saldo gaan de automobilisten er dan 1,5 miljard euro per jaar op vooruit. De minister heeft er voor de goede orde wel bij vermeld dat het hier om voorlopige ramingen gaat. Die toevoeging lijkt een nuttige nuancering.

---

## Belastingplan 2009: meer speur- en ontwikkelingswerk

**Om innovatief ondernemerschap te stimuleren wordt de WBSO verruimd. De WBSO, de wet tot bevordering van speur- en ontwikkelingswerk, biedt ondernemers in de inkomstenbelasting een aftrek op de winst uit onderneming en werkgevers een vermindering op de af te dragen loonbelasting. Er komt een ruimere definitie van speur- en ontwikkelingswerk waardoor de aftrek en afdrachtvermindering vaker benut kunnen worden.**

De uitbreiding van het gefaciliteerde speur- en ontwikkelingswerk ziet met name op de ontwikkeling van technische nieuwe programmatuur, waarbij gebruik wordt gemaakt van bestaande componenten. Innovatieve ICT-projecten komen daardoor sneller in aanmerking voor de S&O-aftrek of afdrachtvermindering. De definitieve vormgeving van de ruimere definitie moet nog plaats vinden. Dat gebeurt door een aanpassing van de Afbakeningsregeling speur- en ontwikkelingswerk door de minister van Economische Zaken.

### **Commentaar**

*Speur- en ontwikkelingswerk is fiscaal lonend werk. Een ondernemer in de inkomstenbelasting die per jaar ten minste 500 uur besteedt aan werkzaamheden waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven (en die aan het urencriterium voldoet), komt in aanmerking voor een aftrek van € 11.608. Is de ondernemer een starter, dan komt daar nog eens € 5.805 bovenop. Werkgevers met Willie Wortels in loondienst, komen in aanmerking voor aantrekkelijke kortingen op de af te dragen loonbelasting. De uitbreiding van het fiscaal erkend speur- en ontwikkelingswerk kan innovatieve ondernemers al snel een substantieel voordeel opleveren. De uitbreiding is ook van belang voor de toepassing van de octrooibox voor ondernemers met een BV. Een uitvinding die voortkomt uit werkzaamheden waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven, kan in de octrooibox worden ondergebracht, zodat de resultaten van die uitvinding tegen een Vpb-tarief van slechts 10% kunnen worden geïncasseerd.*

---

## Vermijd de heffing van premies volksverzekeringen

Als u dit jaar uw inkomen in box 1 tot nihil kunt terugbrengen, bent u geen premies volksverzekeringen verschuldigd. Dat biedt interessante perspectieven voor bijvoorbeeld de ondernemer met een BV die zo rond zijn 60ste stopt met werken, maar zijn pensioenuitkeringen pas laat ingaan als hij 65 wordt. Als hij de tussenliggende jaren kan overbruggen met inkomsten uit box 2 - dividend uit de BV – en/of box 3 - inkomsten uit vermogen - kan hij in die jaren de premieheffing volksverzekeringen vermijden. Dat levert per jaar een belastingvoordeel op ruim € 9.800. Houd daar rekening mee bij uw inkomensplanning!

---

## Belastingplan 2009: eerstedagsmelding wordt binnenkort (?) afgeschaft

**In het Belastingplan 2009 is aangekondigd dat de eerstedagsmelding (EDM) zal worden afgeschaft. Dat zal nog in deze kabinetsperiode gebeuren, maar wanneer precies is onbekend.**

De eerstedagsmelding van nieuwe werknemers wordt afgeschaft. Het kabinet wil de EDM meer gericht gaan inzetten, alleen ingeval van bijzondere risico's op fraude of illegale tewerkstelling. De inspecteur krijgt de bevoegdheid om in dergelijke situaties een werkgever voor ten hoogste vijf jaar te verplichten om toch de eerstedagsmeldingen te blijven doen. Bij het toezicht gaat het niet alleen om controles van de belastingdienst, maar worden ook signalen van andere overheidsinstanties – zoals de Arbeidsinspectie – meegenomen. Met deze aanpak kan de EDM gericht worden ingezet, terwijl de administratieve lasten voor goedwillende werkgevers aanzienlijk verminderd worden. In het Belastingplan 2009 is niet bekend gemaakt wanneer deze maatregel in werking treedt.

### **Commentaar**

*De eerstedagsmelding heeft – althans voor bonafide werkgevers – zijn langste tijd gehad. Deze regeling is sinds de invoering per 1 juli 2006 onbegrepen en onverantwoord geweest. Dat het kabinet de EDM wil handhaven bij bijzondere risico's op fraude of illegale tewerkstellingen, is te billijken. Maar dat moet wel een uitzondering blijven, en in bepaalde branches (zoals de horeca) géén regel worden. En de gerichte inzet moet snel worden ingevoerd. Waarom niet per 1 januari 2009?*

---

## Belastingplan 2009: doorbetaaldloonregeling voor DGA's versoepeld

**Per 1 januari 2009 wordt de doorbetaaldloonregeling voor directeuren-grotaandeelhouders versoepeld. Onder de huidige wetgeving kan een DGA deze regeling alleen maar toepassen als de bevoegde inspecteur daarvoor (bij beschikking) toestemming heeft verleend. Die beschikking gaat vervallen.**

Wanneer een DGA vanuit zijn houdstervennootschap het management voert over een werkmaatschappij,

moeten beide vennootschappen volgens de letter van de wet loonheffing inhouden en afdragen. De houdstervennootschap over het salaris van de DGA, de werkmaatschappij over de managementfee die zij aan de holding verschuldigd is. De DGA is immers zowel bij de houdstervennootschap als bij de dochtervennootschap (fictief) in loondienst. Deze dubbele inhouding en afdracht van loonheffing kan met de doorbetaaldloonregeling worden voorkomen: de inhoudingsplicht van de werkmaatschappij wordt naar de houdstervennootschap verschoven. De DGA moet dan wel aan enkele voorwaarden voldoen. De bevoegde inspecteur beoordeelt dat en geeft bij akkoordbevinding een goedkeurende beschikking af. Die beschikking is (volgens de wet) vereist voor toepassing van de doorbetaaldloonregeling, maar in de praktijk blijken veel DGA's zo'n beschikking niet te hebben. De inspecteur wil dat mankement nog wel eens door de vingers zien.

Per 1 januari 2009 wordt de wettelijke regeling aangepast aan de praktijk van alledag. De goedkeurende beschikking gaat dan voor vrijwel alle DGA's vervallen. De inhouding van loonbelasting en premies volksverzekeringen door de werkmaatschappij kan vanaf 2009 enkel nog naar de houdstervennootschap worden verschoven als de positie van de DGA in de dochtervennootschap "materieel grotendeels overeenkomt met die van een vennoot in een vennootschap onder firma". Deze cryptische omschrijving is verduidelijkt en daaruit blijkt dat de DGA aan deze voorwaarde voldoet als hij een aanmerkelijk belang – een belang van 5% van het geplaatste kapitaal – in de houdstervennootschap én (middellijk) in de dochtervennootschap houdt. Er kan dan worden volstaan met inhouding van loonheffing in alleen de houdstervennootschap. Heeft de DGA geen aanmerkelijk belanghouder in de dochtervennootschap – als zijn houdster- en managementvennootschap geen aandelen in de werkmaatschappij houdt – maar meent de DGA toch aan de hiervoor bedoelde voorwaarde te voldoen, dan moet hij toestemming hebben om de doorbetaaldloonregeling te kunnen toepassen. Krijgt hij die toestemming niet, dan moet de werkmaatschappij loonheffingen inhouden en afdragen.

De doorbetaaldloonregeling geldt niet voor de heffing van premies werknemersverzekeringen. Als de DGA een minderheidsbelang heeft in de dochtervennootschap, moet die dochtervennootschap premies werknemersverzekering inhouden en afdragen over zijn beloning. Dat is zo onder de huidige wettelijke regeling, en daar verandert niets aan.

### **Commentaar**

*Het afschaffen van de beschikking voor de doorbetaaldloonregeling is een goede zaak. Veel DGA's die vanuit hun holding het management voeren over een of meer werkmaatschappijen, hebben zo'n beschikking niet aangevraagd en lopen daardoor het (theoretische) risico dat de inspecteur de loonheffing in de werkmaatschappij gaat naheffen (met verhoging). Veel DGA's vinden het aanvragen van zo'n beschikking een overbodige formaliteit. En soms vindt de bevoegde inspecteur dat ook. Vanaf 1 januari 2009 is de regeling duidelijk: de DGA die een aanmerkelijk belang houdt in de werkmaatschappij kan de doorbetaaldloonregeling zonder meer toepassen. De manager die vanuit zijn houdster- en managementvennootschap werkzaamheden verricht voor een BV waarin hij geen aandelen bezit, moet wél om toestemming vragen om de doorbetaaldloonregeling te kunnen toepassen. Maar deze manager zal meestal wel beschikken over VAR-dga zodat inhouding van loon- en premieheffing bij de werkmaatschappij op die grond al achterwege kan blijven.*

---

## **Koop of verkoop van uw woning, vóór of na de jaarwisseling**



Als u uw woning binnenkort gaat verkopen, is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot ná de jaarwisseling als u dit jaar de opbrengst van uw oude woning nog niet gaat gebruiken om een andere woning te kopen. Als u uw woning nog dit jaar verkoopt en de notaris passeert de overdrachtsakte vóór 31 december, dan behoort de opbrengst tot uw vermogen in box 3. Door uw woning pas na de jaarwisseling te leveren, blijft de opbrengst buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing. Dat bespaart u 1,2% belasting over de netto-verkoopopbrengst van uw woning!

Het omgekeerde geldt als u een eigen woning wilt gaan kopen en de koopsom daarvan voor een flink deel met 'eigen geld' wilt betalen. In dat geval brengt u dat 'eigen geld' van box 3 over naar box 1, waardoor u de vermogensrendementsheffing daarover bespaart.

## Belastingplan 2009: een doorwerkbonus voor ouderen

**Het kabinet wil ouderen stimuleren om langer door te werken. Daarom wordt een doorwerkbonus voorgesteld voor werknemers die vanaf het jaar waarin zij 62 jaar worden, doorwerken tot hun 65ste. Deze doorwerkbonus is een extra heffingskorting, naast de al langer bestaande arbeidskorting voor ouderen. De doorwerkbonus is afhankelijk van het inkomen en kan oplopen tot maximaal € 4.592.**

Met de doorwerkbonus wil het kabinet inwoners van 62 jaar en ouder stimuleren om door te werken. In deze leeftijdsgroep is een aanzienlijk arbeidspotentieel dat thans in onze samenleving onvoldoende wordt benut. De bonus moet het doorwerken tot 65 jaar aantrekkelijk maken: werken tot 65 moet weer de norm worden.

Ook voor 65-plussers komt er een doorwerkbonus. Die is wel wat lager dan voor 65-minners, maar het kabinet wil met deze bonus een cultuuromslag bewerkstelligen waardoor 65 niet meer als het vaste eindpunt van het werkzame leven wordt gezien.

De doorwerkbonus loopt op met de leeftijd én het inkomen. De bonus is een bepaald percentage van het inkomen, tot een maximumbedrag per jaar. Om een minimum aan arbeidsparticipatie te garanderen wordt de bonus berekend over de inkomsten uit (tegenwoordige) arbeid voor zover die meer zijn dan € 8.860, maar niet meer dan tot het hoogste bedrag uit de derde tariefschijf (van € 44.776 in 2009).

De tabel van de doorwerkbonus luidt als volgt:

| Jaar waarin men wordt: | % van de bonus | maximumbonus |
|------------------------|----------------|--------------|
| 62                     | 5 %            | € 2.296      |
| 63                     | 7 %            | € 3.214      |
| 64                     | 10 %           | € 4.592      |
| 65                     | 2 %            | € 918        |
| 66                     | 2 %            | € 918        |
| 67 en ouder            | 1 %            | € 459        |

De doorwerkbonus zal als heffingskorting met de aanslag inkomstenbelasting worden verrekend.

### **Commentaar**

*Het tegengaan van het vroegtijdig stoppen met werken is maatschappelijk van groot belang. Of dat gaat lukken met deze regeling voor een doorwerkbonus valt nog te bezien. De bonussen zijn leuk meegenomen voor ouderen die toch al doorwerken, maar dat deze regeling tot een cultuuromslag zal leiden – en dat veel meer ouderen vanaf hun 62ste zullen blijven werken – wagen wij te betwijfelen.*

---

## **Belastingplan 2009: Nederland als maritiem vestigingsland**

**De belastingwet kent voor ondernemers in de zeescheepvaart een forfaitaire regeling voor de vaststelling van de winst uit onderneming: de tonnageregeling. De winst wordt gesteld op een vast bedrag per dag per 1000 nettoton; dat winstbedrag neemt af naarmate de tonnage toeneemt. Deze tonnageregeling wordt versoepeld om Nederland als maritiem vestigingsland nog beter op de kaart te zetten.**

De tonnageregeling met een forfaitaire vaststelling van de winst uit zeescheepvaart, wordt aantrekkelijker gemaakt. In de bestaande regeling wordt een extra schijf ingevoerd voor grote schepen vanaf een tonnage van 50.000 nettoton. Voor deze schepen wordt de forfaitaire winst per 1 januari 2009 teruggebracht van € 2,27 naar € 0,50 per dag per 1.000 nettoton. Met deze versoepeling wordt het voor reders aantrekkelijk om het beheer van grote schepen vanuit Nederland te verrichten. Dat moet leiden tot een vergroting van de Nederlandse handelsvloot.

De tonnageregeling wordt ook versoepeld voor de als scheepsmanagers werkzame ondernemers. De grondslag voor de belastingheffing van deze ondernemers wordt verlaagd met 75% op het normale tonnagetarief.

Beide voorstellen moeten ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Europese Commissie omdat sprake is van een sectorgerichte ondersteuning.

### **Commentaar**

*Dit onderdeel van het Belastingplan 2009 is minder interessant voor ondernemers in het midden- en kleinbedrijf. Het voorstel richt zich op reders die grote bulkcarriers exploiteren. Veel van die schepen worden geëxploiteerd in de vorm van een scheepvaart-CV. En daar kan de MKB-ondernemer in beleggen, en zo toch profiteren van de begunstiging van de zeescheepvaart. En Nederland als maritiem vestigingsland gaat ons toch allen aan, zeker met onze rijke scheepvaarthistorie.*

---

## **Zorg dat u ondernemingsvermogen nalaat.**

U kunt uw erfgenamen een substantiële besparing op het successierecht toespelen als u er voor zorgt dat u bij uw overlijden geen privévermogen, maar ondernemingsvermogen bezit. Uw nazaten kunnen dan – als zij aan de voorwaarden voldoen – gebruik maken van de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet. Die regeling biedt een vrijstelling van maar liefst 75% van het vererfde

ondernemingsvermogen. Dat levert spectaculaire besparingen op. Om u een idee te geven: voor een ondernemingvermogen van € 2 miljoen scheelt dat bijna € 400.000 aan successierecht! Zorg ervoor dat u én uw erfgenamen voldoen aan de voorwaarden voor toepassing van deze regeling. Laat u adviseur uw huwelijkse voorwaarden en testament zo nodig aanpassen. De kans dat uw erfgenamen aan de gestelde voorwaarden kunnen voldoen, is groot. Ook als zij niet zelf de onderneming willen voortzetten! Uw adviseur kan u nader informeren.

---

## Belastingplan 2009: grijstax per 1-1-2011

**De grijze druk op onze samenleving neemt toe. De verhouding tussen gepensioneerden en werkenden is nu nog twee op tien, maar die loopt op tot bijna vijf op tien in 2040. Deze vergrijzing leidt bij ongewijzigd beleid tot een sterke en structurele toename van de overheidsuitgaven, vooral bij de AOW en in de gezondheidszorg. Om de houdbaarheid van de overheidsfinanciën te waarborgen en zo de oudedagsvoorzieningen op het gewenste niveau te kunnen behouden, moeten ouderen vanaf 2011 een houdbaarheidsbijdrage naar draagkracht gaan betalen.**

De houdbaarheidsbijdrage is een heffing van ouderen naar draagkracht. Die heffing zal pas ingaan per 1 januari 2011. De heffing wordt voorgesteld in het Belastingplan 2009 om de samenleving de kans te geven tijdig te anticiperen op deze regeling. De heffing wordt ingebed in de schijvenstructuur van de heffing van inkomsten- en loonbelasting en premies volksverzekeringen: de tweede tariefschijf wordt vanaf 2011 jaarlijks nog maar voor 75% aan de inflatie aangepast, waardoor de middeninkomens sneller in de derde tariefschijf zullen gaan vallen. Ouderen met een inkomen boven de tweede schijf (dat is vanaf € 32.127 in 2009) moeten de houdbaarheidsbijdrage gaan betalen. Door deze grens blijven ouderen met alleen AOW en een klein aanvullend pensioen buiten de nieuwe heffing.

De geraamde maximale bijdragen zijn (op basis van de loonvoet in 2009) als volgt:

|      |       |       |       |       |       |       |       |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2011 | 2012  | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018  |
| € 52 | € 103 | € 154 | € 204 | € 254 | € 303 | € 497 | € 950 |

Ouderen die vóór 1 januari 1946 geboren zijn – en die derhalve bij de inwerkingtreding van de houdbaarheidsbijdrage per 1 januari 2011 ten minste 65 jaar zijn – worden uitgezonderd van de heffing. Het kabinet heeft daarvoor gekozen omdat deze groep redelijkerwijs niet meer de mogelijkheid heeft om te anticiperen op de invoering van de houdbaarheidsbijdrage.

### **Commentaar**

*Met de houdbaarheidsbijdrage wordt van 65-plussers een bijdrage naar draagkracht gevraagd om het niveau van oudedagsvoorzieningen in ons land op peil te houden. Zij gaan geen AOW-premie betalen – zoals bij de formatie van dit kabinet Balkenende nog dreigde – maar de houdbaarheidsbijdrage heeft er wel veel van weg. Door de aanpassing van de tweede tariefschijf in de loon- en inkomstenbelasting aan de jaarlijkse inflatie te beperken tot 75% van het inkomen in die schijf, zullen 65-plussers méér belasting gaan betalen als zij met hun pensioeninkomsten eerder en verder in de derde tariefschijf komen. Door*

*deze systematiek zijn de bijdragen per persoon in de eerste jaren na invoering nog overzichtelijk, maar als de huidige inflatie aanhoudt loopt de houdbaarheidsbijdrage snel op.*

---

## Terugkeer uit de BV, voordelig einde aan TBS?

**Al jaren drijf ik mijn onderneming in de vorm van een BV, maar dat wil ik gaan veranderen. De BV-vorm is voor mij minder geschikt geworden: de inspecteur heeft mij verplicht een flink salaris uit de BV op te nemen, waardoor er maar weinig winst in de BV overblijft. Als ik mijn BV omzet naar een eenmanszaak wordt mijn salaris omgebouwd naar winst uit onderneming, en dan kan ik over dat bedrag de 10% MKB-winstvrijstelling toepassen. Verder zit ook nog met de terbeschikkingstellingsregeling. Ik verhuur vanuit privé het bedrijfspand aan mijn BV. Dat pand heeft een actuele waarde van circa € 450.000, de fiscale boekwaarde is om en nabij de € 390.000. Kunt u mij zeggen wat er met dat TBS-pand gebeurt als ik van mijn BV een eenmanszaak maak?**

### Antwoord

Als u van de BV een eenmanszaak maakt, komt er een einde aan de TBS-regeling. Het pand kan niet langer aan de BV worden verhuurd, om de eenvoudige reden dat er geen BV meer is. Het pand gaat dan (verplicht) de balans op van uw nieuwe eenmanszaak; het bedrijfspand is verplicht bedrijfsvermogen. Het pand komt op de balans van de eenmanszaak te staan voor de waarde in het economisch verkeer, in uw situatie op € 450.000. Omdat die waarde hoger is dan de boekwaarde van het pand op de TBS-balans moet u over dat verschil afrekenen met de fiscus. Dat kost u (maximaal) 52% van € 60.000. Deze afrekening is niet te vermijden, ook al blijft het pand in de winstfeer: het gaat van de TBS naar de eenmanszaak, en blijft zodoende onder de fiscale spelregels voor de vaststelling van de winst uit onderneming vallen. De wet kent voor deze situatie géén doorschuifregeling.

Die afrekening is pijnlijk, maar als u na de terugkeer uit de BV als startende ondernemer voor de inkomstenbelasting kunt worden aangemerkt, valt de schade reuze mee. Want dan kunt u – als starter – niet alleen de zelfstandigenaftrek, de starteraftrek en de 10% MKB-winstvrijstelling benutten, maar ook de willekeurige afschrijving voor starters. Dat betekent dat u het voormalige TBS-pand in één keer tot op de helft van de WOZ-waarde kunt afschrijven. Die extra afschrijving kan u een forse belastingbesparing opleveren. U compenseert daarmee de belastingheffing over de winstneming op het TBS-pand (van € 60.000), en de meerdere afschrijving leidt tot een verlies uit uw nieuwe eenmanszaak. Dat verlies kunt u verrekenen met de positieve inkomsten in box 1 – het salaris uit uw BV – over de voorgaande drie jaren. Daarmee is de terugkeer uit de BV een profijtelijke manier om van de TBS af te komen!

Na terugkeer uit de BV bent u weer een startende ondernemer voor de inkomstenbelasting als u in het kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan werkzaamheden van uw eenmanszaak besteedt, én in de voorgaande vijf jaar bij u niet meer dan twee keer de zelfstandigenaftrek is toegepast. Dat laatste is bij u het geval, aangezien u al jaren uw onderneming in de vorm van een BV heeft gedreven.

Let op: deze profijtelijke optie kan niet toegepast worden als u fiscaal geruisloos uit de BV terugkeert. De wetgever heeft die mogelijkheid al per 1 januari 2003 dichtgegooid door te bepalen dat een DGA na een geruisloze terugkeer uit de BV nimmer meer als startende ondernemer kan worden aangemerkt. Na een geruisloze terugkeer uit de BV bestaat zodoende geen recht op de willekeurige afschrijving voor starters.



## Doe uw grotere privé-uitgaven nog dit jaar

Als u dit jaar in privé nog een nieuwe auto en/of een nieuwe inboedel voor uw woonkamer koopt, bespaart u dat belasting in box 3. Dergelijke bezittingen behoren niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u de aankoop voor bijv. € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 per 31 december 2008 én 1 januari 2009 € 50.000 lager is, terwijl u de waarde van auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Dat bespaart u over 2008 1,2% van  $\frac{1}{2} \times € 50\ 000 = € 300$ , én per 1 januari 2009 nog een keer. Uw voordeel komt in totaal uit op € 600.

## Kostenvergoeding: veilig met de CAO?

**In mijn BV heb ik aan mijn werknemers een vaste kostenvergoeding toegekend. Die vergoeding is precies gelijk aan wat er in de CAO voor mijn bedrijfstak is afgesproken. Het gaat om een vergoeding voor de kosten van werkkleding, gereedschap, reiskosten, kosten onderweg, en wat kosten voor bij onregelmatige diensten. Kan ik er vanuit gaan dat ik met deze kostenvergoedingen fiscaal veilig zit? Of moet ik mijn werknemers toch om bonnetjes vragen en met een onderbouwing aantonen dat hun kostenvergoeding niet te hoog is?**

### Antwoord

Een werkgever die zijn medewerkers een vaste kostenvergoeding verstrekt, moet aan meerdere fiscale verplichtingen voldoen. Als eerste moet de werkgever een specificatie hebben van de door hem verstrekte kostenvergoeding, en wel naar aard en veronderstelde omvang van de kosten. Uit die specificatie moet blijken op welke kosten de vergoeding betrekking heeft, én tot welke bedragen. Die specificatie moet aanwezig zijn vóórdat de werkgever de kostenvergoeding aan de werknemer verstrekt, of uiterlijk op het tijdstip dat de vergoeding wordt uitbetaald. Ontbreekt zo'n specificatie, dan kan die niet meer achteraf worden opgesteld. De vaste kostenvergoeding is dan netto loon. Zie ook BelastingBelangen 2008, nr. 4: [Niet gespecificeerde vaste kostenvergoeding direct belast](#).

Voor de specificatie van de vaste kostenvergoeding kunt u de CAO benutten. De Hoge Raad heeft dat duidelijk beslist. Als de kostenvergoeding voortvloeit uit een CAO, en in die CAO is vastgelegd voor welke kosten die vergoeding bedoeld is, en tot welke bedragen, dan hoeft de werkgever daarnaast niet nog eens een afzonderlijke specificatie op te stellen. Met de specificatie in de CAO is derhalve aan de specificatie-eis voldaan.

De tweede eis is dat de werkgever – desgevraagd, door de inspecteur – een onderbouwing moet aanreiken waaruit blijkt dat de door hem verstrekte vaste kostenvergoeding niet bovenmatig is. Voor die onderbouwing – de kostentoets – kunt u niet rekenen op de CAO. U moet aantonen dat in uw situatie, binnen de bedrijfsvoering in uw onderneming, die kostenvergoeding terecht is verstrekt. Dat de werknemers in uw bedrijf uitgaven hebben gehad voor de kostensoorten waarvoor u hen een vergoeding – tot het gemiddelde bedrag – heeft verstrekt. Voor zo'n steekproef gelden volop spelregels. De kostentoets moet regelmatig worden gehouden, eens per twee jaar. Meerdere werknemers (per groep

VANDAAG MIJN PATIËNTENRONDE:  
ZAKELIJK GEBRUIK VAN MIJN ALITO VAN DE ZAAK.



werknemers met gelijksoortige werkzaamheden én eenzelfde vaste kostenvergoeding) moeten hun uitgaven vastleggen en met nota's etc. onderbouwen gedurende een periode van een paar maanden. Is sprake van vaste, regelmatig terugkerende kosten, dan is een steekproef van twee á drie maanden redelijk. Bij sterk wisselende kosten zal de kostentoets over een langere periode moeten plaatsvinden.

---

## Auto van de zaak voor een tandarts?

**In mijn tandartsenpraktijk heb ik al sinds jaar en dag de beschikking over een auto van de zaak. Mijn nieuwe belastingadviseur doet daar moeilijk over. Volgens hem kan ik geen auto van de zaak hebben, omdat ik veel te weinig zakelijke kilometers maak. Ik heb praktijk aan huis, klantenbezoeken thuis kan ik als tandarts niet, en daardoor rijdt ik inderdaad weinig zakelijk kilometers. Maar daar betaal ik toch voor met de 25% bijtelling voor privé-gebruik? Mijn vorige adviseur heeft hier nooit een punt van gemaakt. Loos alarm, of een serieus probleem?**

### Antwoord

Een serieus probleem. Door de aard van uw beroepsuitoefening én het feit dat u praktijk aan huis heeft, rijdt u weinig zakelijke kilometers. De vraag is hoeveel. Voor uw feitelijke beroepsuitoefening is het zakelijk autogebruik per definitie zeer beperkt. U kunt hooguit wat zakelijke kilometers verantwoorden voor het bezoeken van uw financieel adviseurs, het frequenteren van seminars, en wellicht nog een enkel overleg met uw tandtechniker. Maar veel meer zal het niet zijn. Goede kans dat u op jaarbasis minder dan 500 zakelijke kilometers rijdt. In dat geval kan de inspecteur het standpunt innemen – aannemende dat u de praktijk in de vorm van een eenmanszaak uitoefent – dat u de auto verplicht tot uw privévermogen moet rekenen. De Hoge Raad heeft dat al weer jaren geleden beslist in de omgekeerde situatie: de ondernemer die zijn auto nagenoeg uitsluitend voor zakelijke doeleinden gebruikte, en minder dan 500 kilometer voor privédoeleinden reed, moest zijn auto tot het verplichte ondernemingsvermogen rekenen. Met uw adviseur ben ik van mening dat deze uitspraak ook voor de omgekeerde situatie kan worden toegepast. Gevolg van deze verplichte etikettering als privévermogen is uiteraard dat u alle autokosten in privé moet betalen, en voor de beperkte zakelijke kilometers € 0,19 per kilometer bij de praktijk als kosten kunt opvoeren.

Heeft u de praktijk in BV-vorm, dan zijn de gevolgen van het beperkte zakelijke autogebruik niet minder mals. U moet de autokosten voor uw privérekening nemen – uw adviseur zal die u in rekening-courant willen doorbelasten – om een uitdeling van winst te vermijden. Voorts heeft uw BV om onzakelijke redenen een bedrag gelijk aan de kostprijs van de auto al enkele jaren voor u privé gereserveerd gehouden, en ook daar kan de inspecteur een uitdeling van winst in zien.

Dat u voor het privégebruik van uw auto van de zaak 'betaalt' met de standaard 25% bijtelling, staat hier los van. Die bijtelling komt pas aan de orde als de auto terecht tot het ondernemingsvermogen is gerekend, dan wel – als u de praktijk in BV-vorm drijft - dat de aanschaf van de auto als een zakelijke transactie kan worden aangemerkt. Dat is een voorafgaande kwestie. En voor de goede orde, de inspecteur kan de bijtelling op een aanzienlijk hoger percentage dan 25% vaststellen als er sprake is van

meer dan gemiddeld privégebruik van de auto van de zaak.

De waarschuwing van uw adviseur is volkomen terecht. U doet er verstandig aan om uw auto van de zaak – aantoonbaar – veel meer zakelijk te gaan gebruiken. Lukt dat niet, dan moet u de auto mét de bijbehorende kosten in privé nemen.

---

## Stel ouderschapsverlof uit tot 2009

Per 1 januari 2009 wordt het recht op ouderschapsverlof verdubbeld van 13 tot 26 weken. Door die verdubbeling gaat ook het maximale bedrag van de verlofkorting omhoog. Dat zijn twee goede redenen om het opnemen van ouderschapsverlof uit te stellen tot volgend jaar. Als u dit jaar uw ouderschapsverlof niet opneemt, kunt u volgend jaar de veel gunstiger regeling benutten.

---

## Een leuke belegging voor de kinderen?

**Mijn vrouw en ik hebben twee kinderen, twee jongens van 19 en 21 die beiden hard studeren en fiscaal geen inkomen hebben. Ruim een jaar geleden is hun opa overleden en uit diens nalatenschap hebben zij onlangs ieder netto zo'n € 75.000 verkregen. Dat geld willen zij beleggen, voor later. Ik exploiteer een goed renderende onderneming, een eenmanszaak. Ik heb in mijn onderneming nog een schuld aan de bank, van om en nabij de € 200.000. Ik zit te denken of het fiscaal niet aantrekkelijk is om die bankschuld af te lossen en te vervangen door een lening van mijn twee zonen. Als zij de van hun opa geërfde geldmiddelen aan mijn onderneming lenen, kan ik daarmee de bankschuld aflossen en de rente die ik nu aan de bank betaal over het opgenomen bankkrediet voortaan aan mijn twee zonen betalen. Die rente is een stuk hoger dan wat zij bij een bank op een spaarrekening kunnen krijgen. Misschien is het wel een optie om een winstdelende rente af te spreken. Hoe pakt dat fiscaal uit, voor mijn onderneming en vooral voor mijn twee jongens?**

### Antwoord

Dat kan fiscaal leuk uitpakken. Maar eerst moet ik u – en vooral uw zonen – wijzen op het risico dat zij lopen als zij geld aan uw onderneming gaan lenen. Als uw bedrijf het niet redt, zijn zij hun geld kwijt. Die afweging moet u met uw zonen in alle openheid en eerlijkheid maken voordat zij geld aan uw zaak gaan lenen. Geen enkele belegging is zonder risico, daar wordt eenieder in deze tijd van financiële crisis weer pijnlijk aan herinnerd, en dat geldt ook voor het beleggen in uw onderneming.

Als uw zonen en u dat risico aanvaardbaar vinden, kan een dergelijke lening in de familiesfeer voordelig uitpakken. Uw twee studenten hebben nu geen fiscaal inkomen; hun studiebeurs uit Groningen is gedefiscaliseerd, dat levert geen belastbaar inkomen op. Geen fiscaal inkomen betekent dat zij geen belasting moeten betalen, en dat is gunstig. Maar geen fiscaal inkomen betekent ook dat uw zonen de algemene heffingskorting (van € 2.074 per persoon) niet kunnen benutten. En dat is jammer. Door een geldlening aan uw onderneming te verstrekken, verkrijgen zij fiscaal inkomen – de rente op de lening – en daarmee kunnen zij de heffingskorting opvullen.

Bij de invulling van een geldlening aan uw bedrijf zijn verschillende varianten denkbaar.

De eenvoudigste variant is dat uw zonen uw onderneming een recht-toe, recht-aan lening verstrekken. Met een vaste rente, een vaste aflossingsperiode, en zekerheid voor de aflossing. De rente op deze lening kan realiter gesteld worden op het rentepercentage dat de bank u in rekening brengt. Ik ga maar even uit van 8% rente. U kunt die rente – 8% van  $2 \times € 75.000 = € 12.000$  per jaar – als bedrijfskosten in uw eenmanszaak opvoeren. Uw zonen moeten de lening in box 3 verantwoorden. Dat kost – per zoon – 1,2 % over de € 75.000 minus het vrijgesteld vermogen van ruim € 20.000 in 2008 = € 660. Dat belastingbedrag valt bij hen ruimschoots weg in de algemene heffingskorting van € 2.074. Wat resteert is een aftrekpost in uw eenmanszaak van € 12.000, en geen belastingheffing bij uw twee zonen. Een aardige combinatie.

Een andere variant voor de lening is dat uw twee zonen uw eenmanszaak een achtergestelde lening verstrekken, die binnen uw bedrijf als eigen vermogen fungeert. Daar zit voor uw zonen meer risico aan, dus dat rechtvaardigt een hogere rente. Misschien wel 10% per jaar. Ook in dat geval kunt u de rente – 10% van € 150.000 = € 15.000 per jaar – in uw eenmanszaak als kosten opvoeren. De belastingheffing bij uw zonen verloopt nu anders. De geldlening valt bij hen niet in box 3, maar in box 1. Uw zonen worden nu fiscaal als 'medegerechtigden' tot uw eenmanszaak in de belastingheffing betrokken. Zij worden fiscaal als winstgerechtigden aangemerkt. De rente – van 10% van € 75.000 per student = € 7.500 – is bij hen belast als winst uit onderneming. Dat kost aan belasting 33,6% van € 7.500 = € 2.520. Bij deze variant hebben uw zonen niet alleen recht op de algemene heffingskorting van € 2.074, maar ook – omdat zij winst uit onderneming genieten – op de arbeidskorting. Die korting komt uit op € 132. Per saldo zijn ze ieder iets meer dan € 300 aan belasting verschuldigd. Deze extra kostenpost levert uw studenten ieder 2% meer rente over € 75.000, ofwel € 1.500 aan rente op. En u een extra aftrekpost in de eenmanszaak van € 3.000.

Naast deze twee varianten zijn nog meer opties beschikbaar. Bijvoorbeeld dat uw zonen winstdelend gaan participeren in uw eenmanszaak. Bespreek de verschillende varianten eens met uw adviseur. Die kan rekening houden met alle aspecten van uw fiscale positie én die van uw twee zonen, en u de beste variant adviseren.

---

## Belastingvrij beleggen met de VBI

De VBI – de vrijgestelde beleggingsinstelling – biedt ondernemers de mogelijkheid om belastingvrij te beleggen in hun vennootschap. De VBI is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting én dividendbelasting: de vennootschap is in het geheel geen belasting verschuldigd is over de behaalde beleggingsresultaten. De aandeelhouders van de VBI worden volgens een forfaitaire regeling in de belastingheffing betrokken. Die heffing vindt plaats in box 3, tegen een tarief van 1,2% over de gemiddelde waarde van de aandelen in de BV. Is sprake van een aanmerkelijk belang in de VBI, dan vindt die forfaitaire heffing plaats in box 2 tegen een tarief van 1% over de waarde van het aanmerkelijk belang aan het begin van het jaar. De belastingvrijdom van de VBI levert zo een hoger nettorendement op!

Ondernemers die al een beleggings-BV hebben, kunnen die ombouwen tot een VBI. Ondernemers met een holding-BV met daarin belegd vermogen én de aandelen in een of meer dochtervennootschappen, kunnen die vennootschap (belastingvrij) in tweeën knippen en zo een VBI tot stand brengen.

De VBI is nog jong; de regeling voor het vrijgesteld beleggen in een vennootschap is per 1 augustus 2007 in onze wetgeving opgenomen. Na een wat aarzelende start begint dit beleggingsvehikel nu goed op gang te komen. Financiën heeft de VBI in eerste instantie onthouden aan directeuren-groootaandeelhouders van een beleggingsvennootschap, maar in mei 2008 is alsnog goedgekeurd dat ook de DGA het regime van de VBI kan gebruiken. Zie ook BelastingBelangen 2008, nr. 3: [Vrijgestelde beleggingsinstelling: meer mogelijkheden voor de DGA](#).

De voorwaarden om de VBI-status te verkrijgen zijn duidelijk, en daarmee is de weg vrij voor u om als DGA belastingvrij te gaan beleggen in uw vennootschap. Hoe dat moet, kunt u in deze special van BelastingBelangen lezen. En natuurlijk ook hoeveel fiscaal voordeel de VBI u kan opleveren. Bij een te beleggen vermogen van € 3 miljoen tegen een rendement van 6% over een periode van 5 jaar loopt dat al snel op tot ruim € 150.000!

### **De VBI, voor wie?**

De VBI is ingevoerd 'ter versterking van de sector voor beleggingsinstellingen'. De overheid wil met de VBI het Nederlandse vestigingsklimaat verbeteren én voorkomen dat grote financiële conglomeraten als banken en pensioenfondsen hun beleggingen uit Nederland wegsluizen en die onderbrengen in buitenlandse belastingparadijzen. De VBI is het Nederlandse antwoord op de vele fiscaal vriendelijke regelingen voor inkomsten uit beleggingen in andere landen, zoals de Luxemburgse SICAV, de SPF op de Nederlandse Antillen, en diverse exotische regelingen in Ierland, Cyprus en Malta.

Deze achtergrond van de VBI is duidelijk herkenbaar in de wettelijke regeling. Bij de vormgeving van de VBI is de wetgever uitgegaan van grote beleggingsinstellingen die zich richten op een breed publiek, en niet van de DGA die – een deel van – zijn vermogen in een beleggingsvennootschap heeft ondergebracht. Dat komt tot uitdrukking in de voorwaarden waaraan een vennootschap moet voldoen om als VBI aangemerkt te kunnen worden.

### *Ook voor de DGA?*

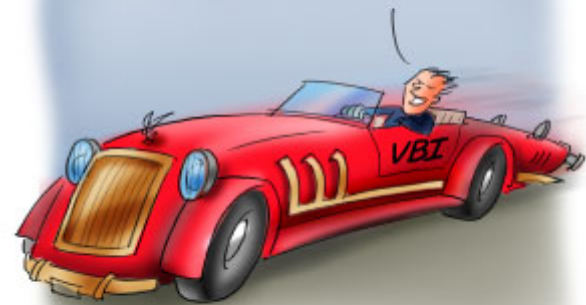
Toch is bij de parlementaire behandeling van de VBI-wetgeving de mogelijkheid nadrukkelijk opgehouden dat ook de DGA voor zijn beleggingsvennootschap de VBI-status kan verkrijgen. Die toepassing vloeit voort uit het feit dat de wet vrijwel geen eisen stelt aan de aandeelhouders van een VBI: vereist is slechts dat de VBI ten minste twee deelnemers heeft. Die tweede deelnemer – naast de DGA – is snel gevonden door de partner van de DGA of een van zijn kinderen een aandeeltje in de vennootschap toe te spelen.

Financiën heeft zich tijdens de parlementaire behandeling niet verzet tegen zo'n minimale invulling van de collectiviteitseis. Op de vraag of een verdeling van 99-1 tussen twee aandeelhouders toereikend was voor de VBI-status, gaf de staatssecretaris van Financiën een politiek, versluiserend antwoord: *"Het lijkt dan alsof die 1% alleen maar is toegevoegd om te voldoen aan de collectiviteitseis. In zijn algemeenheid kan ik echter niet op voorhand stellen dat het in zo'n situatie is uitgesloten dat aan het collectiviteitsvereiste is voldaan. Op z'n zachts gezegd is het echter ook niet zeker"*.

Dit opmerkelijke nietszeggende antwoord was voldoende in de politieke arena: de Tweede Kamer én de Senaat hebben de VBI-wet ongewijzigd aangenomen. De fiscale adviespraktijk kon met dit antwoord niet uit de voeten. Belastinginspecteurs evenmin: verzoeken van DGA's om hun beleggingsvennootschap de VBI-status toe te kennen hielden zij massaal aan omdat ook hen niet duidelijk was of bij een beleggingsvennootschap met in feite maar één aandeelhouder – de DGA met 99% en zijn partner of kind met 1% – wel sprake was van het vereiste collectief beleggen.

De staatssecretaris van Financiën heeft begin maart 2008 laten weten dat het VBI-regime niet kan worden benut bij materieel individueel vermogensbeheer. En daarvan is sprake als een

WAT IS ER MOOIER DAN  
VRIJGESTELD BELEGGEN?



beleggingsvennootschap één overheersende aandeelhouder heeft – de DGA – die er een of meer andere aandeelhouders ‘bijgezocht’ heeft om voor de vorm te voldoen aan de eis van ten minste twee deelnemers.

Maar ook in deze beleidspublicatie is de grens tussen ‘collectief beleggen’ en ‘materieel individueel vermogensbeheer’ niet scherp getrokken. Dat heeft de staatssecretaris pas in mei 2008 gedaan met de goedkeuring dat de VBI-status zal worden verleend als de beleggingsvennootschap naast de DGA een of meer andere aandeelhouders heeft met een gezamenlijk belang van tenminste

10%. Daarbij zijn de in gemeenschap van goederen gehuwde echtgenoot én minderjarige kinderen van de DGA uitgesloten. Die andere aandeelhouder(s) moet(en) nieuw te beleggen vermogen in de vennootschap inbrengen, waardoor er een krachtenbundeling ontstaat. Ook moet er door toetreding van de nieuwe aandeelhouder(s) wat veranderen aan de zeggenschap in de vennootschap.

#### Specifieke voorwaarden voor een familie-VBI

- Geen van de aandeelhouders bezit meer dan 90% van de aandelen in de vennootschap.
- De aandelen in de vennootschap behoren niet voor meer dan 90% tot een huwelijksgoederengemeenschap.
- Aandelen in bezit van minderjarige kinderen worden toegerekend aan de ouders.
- Verlettering of certificering van aandelen is niet toegestaan.
- De statuten van de vennootschap mogen géén regeling bevatten waardoor een vrije overdracht van de aandelen wordt beperkt.
- In de statuten van de vennootschap of bij een afzonderlijke overeenkomst is een regeling getroffen waardoor de aandeelhouders periodiek in de gelegenheid worden gesteld om hun aandelen aan de VBI aan te bieden (open-end karakter).

Voor een DGA is het beleggen via een VBI vrijwel altijd voordeliger dan beleggen via een ‘gewone’ BV, tenminste als er een positief rendement wordt behaald.

De VBI is ook – veel – voordeliger dan het beleggen in privé, in box 3, als de DGA het te beleggen vermogen uit zijn BV moet halen middels een dividenduitkering of een uitkering bij liquidatie van de vennootschap. Door in de VBI te beleggen wordt de omvang van het beleggen vermogen immers niet ingekort door de 25% aanmerkelijk-belangheffing over die uitkering. Zie ook het voorbeeld hierna.

#### Een voorbeeld

Een concreet voorbeeld kan de werking van de VBI-regeling verduidelijken. En illustreren welke omvangrijke fiscale voordelen daarmee kunnen worden behaald.

George Volders bezit samen met zijn vrouw alle aandelen in BV Vol-Holding. Volders en zijn vrouw zijn op huwelijkse voorwaarden gehuwd; George houdt 85% van de aandelen in de vennootschap, zijn vrouw 15%. BV Vol-Holding is de houdstervenootschap van Volders, waarin hij de belangen in diverse

werkmaatschappijen had ondergebracht. Volders en zijn vrouw hebben de BV indertijd opgericht en het aandelenkapitaal van € 18.000 in contanten volgestort. De aandelen in die werkmaatschappijen zijn in de loop van 2008 verkocht. In de vennootschap is een bedrag van € 3 miljoen ter vrije belegging beschikbaar.

Volders vraagt zich af of een VBI in zijn situatie voordelig uitpakt. Alternatief is het beleggen van het vermogen in de BV, ofwel de BV liquideren en het vermogen – na aftrek van 25% aanmerkelijk-belangheffing – in privé, in box 3 te gaan beleggen. Voor de cijfermatige uitwerking van deze opties kan uitgegaan worden van een jaarlijks te behalen rendement van 6%.

De balans van BV Vol-Holding is na de verkoop van de deelnemingen (sterk vereenvoudigd) als volgt weer te geven:

|  |                  |  |                  |                  |
|--|------------------|--|------------------|------------------|
| Te beleggen middelen<br>(6% rendement) | 3.000.000        |  | Aandelenkapitaal | 18.000           |
|  |                  |  | Winstreserves    | 2.982.000        |
|  | <u>3.000.000</u> |  |                  | <u>3.000.000</u> |

#### Variant 1: beleggen in de BV

|                  | 2009      | 2010      | 2011      | 2012      | 2013      |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Beleggingen      | 3.000.000 | 3.139.800 | 3.286.059 | 3.439.075 | 3.599.002 |
| Rendement        | 180.000   | 188.388   | 197.164   | 206.345   | 215.940   |
| Af: VPB-heffing* | 40.200    | 42.129    | 44.148    | 46.418    | 48.865    |
| Af: dividend     | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Bruto            | 3.139.800 | 3.286.059 | 3.439.075 | 3.599.002 | 3.766.077 |
| Af: IB-claim**   | 780.450   | 817.015   | 855.269   | 895.251   | 937.019   |
| Totaal           | 2.359.350 | 2.469.044 | 2.583.806 | 2.703.751 | 2.829.058 |

\* VPB-tarief 2009: 20% over de winst tot € 40.000, 23% over de winst tot € 200.000 en 25,5% over het meerdere

\*\* 25% over de werkelijke waarde van de aandelen minus de verkrijgingsprijs van € 18.000

#### Variant 2: de BV liquideren en beleggen in box 3

|                     | 2009      | 2010      | 2011      | 2012      | 2013      |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Beleggingen*        | 2.254.500 | 2.361.904 | 2.474.426 | 2.592.307 | 2.715.805 |
| Rendement           | 135.270   | 141.714   | 148.466   | 155.538   | 162.948   |
| Af: box 3 heffing** | 27.866    | 29.193    | 30.584    | 32.041    | 33.567    |

|        |           |           |           |           |           |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Totaal | 2.361.904 | 2.474.426 | 2.592.307 | 2.715.805 | 2.845.186 |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|

\* € 3.000.000 minus de aanmerkelijk-belangheffing van 25% over € 3.000.000  
minus de verkrijgingsprijs ad € 18.000

\*\* 1,2% over het gemiddelde vermogen per 1 januari en 31 december

### Variant 3: de BV wordt VBI

| NV                  | 2009             | 2010             | 2011             | 2012             | 2013             |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Beleggingen         | 3.000.000        | 3.060.000        | 3.121.200        | 3.183.624        | 3.427.296        |
| Rendement           | 180.000          | 183.600          | 187.272          | 191.017          | 194.838          |
| Af: dividend        | 120.000          | 122.400          | 124.848          | 127.345          | 129.892          |
| <b>Bruto</b>        | <b>3.060.000</b> | <b>3.121.200</b> | <b>3.183.624</b> | <b>3.247.296</b> | <b>3.312.242</b> |
| Af: IB-claim*       | 760.500          | 775.800          | 791.406          | 807.324          | 823.561          |
| <b>Netto</b>        | <b>2.299.500</b> | <b>2.345.400</b> | <b>2.392.218</b> | <b>2.439.972</b> | <b>2.488.682</b> |
| Privé               |                  |                  |                  |                  |                  |
| Beleggingen         | 0                | 89.460           | 184.971          | 286.857          | 395.459          |
| Rendement           | 0                | 5.368            | 11.098           | 17.211           | 23.728           |
| dividend            | 120.000          | 122.400          | 124.848          | 127.345          | 129.892          |
| Af: Box 2 heffing   | 30.000           | 30.600           | 31.212           | 31.836           | 32.473           |
| Af: Box 3 heffing** | 540              | 1.657            | 2.848            | 4.119            | 5.472            |
| <b>Privé</b>        | <b>89.460</b>    | <b>184.971</b>   | <b>286.857</b>   | <b>395.459</b>   | <b>511.133</b>   |
| <b>NV</b>           | <b>2.299.500</b> | <b>2.345.400</b> | <b>2.392.218</b> | <b>2.439.972</b> | <b>2.488.682</b> |
| <b>Totaal</b>       | <b>2.388.960</b> | <b>2.530.371</b> | <b>2.679.075</b> | <b>2.835.431</b> | <b>2.999.815</b> |

\* 25% over de werkelijke waarde van de aandelen minus de verkrijgingsprijs  
van € 18.000

\*\* 1,2% over het gemiddelde vermogen per 1 januari en 31 december

### Vergelijking van de uitkomsten

|                  | privé | NV / BV   | latentie    | totaal      |
|------------------|-------|-----------|-------------|-------------|
| Variant 1; de BV |       | 3.766.077 | -/- 937.019 | = 2.829.058 |
| Variant 2: box 3 |       |           |             | = 2.845.186 |

Variant 3: de VBI      511.133      + 3.312.242      -/- 823.561      = 2.999.815

## **De voorwaarden**

De vennootschap die de status VBI wil verkrijgen, moet aan acht voorwaarden voldoen. Die voorwaarden worden hieronder kort toegelicht.

### *1. De vennootschap moet de vereiste rechtsvorm hebben.*

De vennootschap moet zijn een naamloze vennootschap, een fonds voor gemene rekening of een lichaam dat is opgericht of aangegaan naar het recht van de Nederlandse Antillen, Aruba, een lidstaat van de Europese Unie of een staat waarmee Nederland een belastingverdrag heeft afgesloten dat discriminatie naar nationaliteit verbiedt.

Deze eis vloeit voort uit de beoogde opzet van de VBI als een beleggingsinstelling die zich richt op een groot publiek. Het besloten karakter van een BV past daar niet bij.

De DGA's die de status van VBI voor zijn beleggings-BV wil verkrijgen, zal die BV moeten omzetten in een NV. Dat kan zonder belastingheffing. De omzetting moet bij notariële akte plaatsvinden. Daarbij moeten de statuten van de vennootschap worden aangepast én het geplaatste kapitaal van de vennootschap moet worden verhoogd tot ten minste € 45.000 (in plaats van de bij een BV gebruikelijke € 18.000). Een accountant moet daartoe een verklaring afgeven dat het eigen vermogen van de (in een NV om te zetten) BV tenminste € 45.000 bedraagt.

### *2. De vennootschap moet een beleggingsinstelling zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft).*

De Wet financieel toezicht omschrijft de beleggingsinstelling als 'een instelling die gelden of andere goederen ter collectieve belegging vraagt of verkrijgt om de deelnemers in de opbrengst te laten delen'. Dit Wft.-vereiste heeft tot gevolg dat de VBI een vergunning van de AFM, de Autoriteit Financiële Markten, moet hebben om beleggingen in Nederland te kunnen aanbieden. Maar zo'n vergunning kan achterwege blijven als de VBI beleggingsproducten aanbiedt met een waarde vanaf € 50.000 of als de VBI haar aandelen aanbiedt aan minder dan 100 personen (die geen professionele beleggers zijn). De DGA die zijn beleggings-BV wil omzetten in een VBI kan altijd een van deze uitzonderingen benutten: hij krijgt niet te maken met de speciale aanbiedingsregels.

### *3. De vennootschap mag statutair maar één doel hebben: het beleggen van vermogen.*

Deze doelstelling moet verankerd worden in de statuten. Nevendoelstellingen als het deelnemen in andere vennootschappen, of het beheren en uitvoeren van pensioen- of stamrechtverplichtingen zijn niet toegestaan.

### *4. De vennootschap mag feitelijk uitsluitend vermogen beleggen.*

Het beleggen van vermogen is de enige toegelaten werkzaamheid van de VBI. Een definitie van wat moet worden verstaan onder het 'beleggen van vermogen' ontbreekt in de wettelijke regeling. Bij het beleggen van vermogen gaat het om het streven naar waardevermeerdering en rendement, met een adequate afweging van de daarbij behorende risico's. Een belegger moet zich afzijdig houden van het ondernemen. Speculeren of gokken is evenmin beleggen van vermogen.

5. *De vennootschap mag uitsluitend beleggen in aangewezen financiële instrumenten.*

De wet geeft een opsomming van de toegelaten financiële instrumenten waarin een VBI mag beleggen.

Dat zijn:

- effecten, aandelen en obligaties;
- deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen;
- instrumenten die gewoonlijk op de geldmarkt worden verhandeld;
- een recht op overdracht op termijn van goederen of een gelijkwaardig instrument dat gericht is op verrekening in geld;
- een rentetermijncontract;
- een renteswap, valutaswap of aandelenswap;
- een optie ter verwerving of vervreemding van een financieel instrument;
- derivatencontracten voor de overdracht van kredietrisico's;
- opties, futures, swaps, termijncontracten en andere derivatencontracten met betrekking tot klimaatvariabelen, emissievergunningen, inflatiepercentages of andere economische statistieken en die in contanten moeten worden afgewikkeld;
- financiële contracten ter verrekening van verschillen.

De vennootschap die de status van VBI wil verkrijgen, kan derhalve niet beleggen in actieve deelnemingen, leningen aan de aandeelhouder(s), een rekening-courantverhouding met de aandeelhouder(s), leningen aan derden/particulieren, en in onroerend goed dat in Nederland is gelegen, inclusief hypothecaire leningen op dergelijk vastgoed. In de vennootschap mogen ook geen pensioen- en stamrechtverplichtingen zitten. De vennootschap moet deze 'besmette' bezittingen afstoten – en die door middel van een belastingvrije juridische splitsing in een andere vennootschap onderbrengen, zie hierna – voordat de status van VBI kan worden aangevraagd.

6. *De vennootschap moet beleggen met risicospreiding.*

De VBI mag niet in één product of instrument beleggen. Risicospreiding is een wezenlijk element van het beleggen van vermogen. De wet geeft niet aan in hoeveel verschillende producten ten minste moet worden belegd. Een belegging in een fund of funds – een fonds dat haar vermogen in verschillende bedrijven belegt – lijkt toegestaan.

7. *De vennootschap moet ten minste twee aandeelhouders / deelnemers hebben.*

De vennootschap moet zich richten op 'collectief beleggen' en dat vergt dat de vennootschap ten minste twee aandeelhouders heeft. Bij deze collectiviteitseis is cruciaal dat de deelnemers in de VBI hun krachten bundelen, gezamenlijk vermogen beleggen en de kosten, risico's en beleggingsopbrengsten gezamenlijk delen.

De VBI is niet bestemd voor 'materieel individueel vermogensbeheer'. Zoals hiervoor al is toegelicht weigert Financiën de VBI-status aan een beleggingsvennootschap waarin de directeur-groootaandeelhouder een belang van 99% houdt, en een 'bijgezochte' aandeelhouder 1%. Een VBI in de familiesfeer is wél toegestaan als de DGA niet meer dan 90% van de aandelen in de beleggingsvennootschap houdt en een of meer andere aandeelhouders de overige 10%. Die andere aandeelhouders mogen niet zijn de in gemeenschap van goederen gehuwde echtgenoot van de DGA of diens minderjarige kinderen. Meerderjarige kinderen zijn wél toegestaan, evenals broers en zusters van

de DGA.

8. *De vennootschap moet voldoen aan de open-end eis.*

De open-end eis houdt in dat de vennootschap bereid moet zijn – en middelen beschikbaar moet houden – om de aandelen van haar aandeelhouders op hun verzoek in te kopen of terug te betalen. Bij de parlementaire behandeling is deze eis genuanceerd: de VBI hoeft niet in staat te zijn om op elk moment van het jaar aandelen in te kopen of terug te betalen, het is voldoende als de vennootschap haar aandeelhouders op een of meer tijdstippen in het jaar die gelegenheid biedt. Financiën keurt goed dat de vennootschap dat éénmaal per jaar doet.

Dat tijdstip moet vooraf met het beleggingsbeleid bekend worden gemaakt. Deze (semi) open-end eis moet nauwkeurig in de statuten van de vennootschap worden vastgelegd. Dat is specialistenwerk.

De vennootschap moet gedurende het gehele jaar, continue, aan deze acht voorwaarden voldoen. Opmerkelijk is dat in het geheel geen voorwaarden worden gesteld aan de financiering van de vennootschap.

### **Van beleggingsvennootschap naar VBI**

De DGA die zijn beleggings-BV wil ombouwen naar een VBI, zal diverse maatregelen moeten treffen om zijn vennootschap te laten voldoen aan de hiervoor genoemde voorwaarden. De BV moet worden omgezet in een NV, de statuten moeten worden aangepast aan de diverse VBI-vereisten, er moeten nieuwe aandeelhouders voor ten minste 10% van het kapitaal van de vennootschap worden aangetrokken. Daarnaast moet het vermogen van de vennootschap worden 'opgeschoond'. De activa en passiva die niet kwalificeren als een voor de VBI toegelaten belegging, moeten worden afgestoten. Dat kan een ingrijpende operatie vergen, maar dankzij een goedkeuring van Financiën kan dat wel zonder belastingheffing!

De bestaande vennootschap kan met een juridische splitsing in tweeën worden geknipt, en wel zodanig dat in de ene vennootschap – de NV – uitsluitend de voor een VBI toegelaten vermogensbestanddelen worden ondergebracht, en in de andere vennootschap – een BV – de overige vermogensbestanddelen. Zo'n splitsing kan zonder belastingheffing worden doorgevoerd als die op zakelijke gronden plaatsvindt. En dat is het geval, zo heeft Financiën meegedeeld: een splitsing die wordt uitgevoerd om de status van VBI te kunnen verkrijgen vindt per definitie op zakelijke gronden plaats.

De vennootschap moet de VBI-status bij de Belastingdienst Oost / kantoor Almelo aanvragen. De inspecteur beslist op dat verzoek bij beschikking. Een vennootschap kan uitsluitend met ingang van een jaar als VBI worden aangemerkt. Een vennootschap met een boekjaar dat gelijk loopt met het kalenderjaar, kan derhalve op z'n vroegst per 1 januari 2009 van het VBI-regime gebruik gaan maken. Vereist is dan wél dat de vennootschap vóór het einde van dit jaar aan alle VBI-vereisten voldoet.

Wordt de VBI-status verkregen, dan is de vennootschap vanaf 1 januari 2009 vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting én dividendbelasting.

De belastingplicht voor de vennootschapsbelasting eindigt, de vennootschap hoeft geen Vpb-aangifte meer te doen. Het einde van die belastingplicht heeft tot gevolg dat de vennootschap haar bezittingen en schulden op de fiscale balans per 31 december 2008 moet waarderen op de waarde in het economisch verkeer. Is die waarde hoger dan de fiscale boekwaarde, dan moet de BV over dat verschil afrekenen met de fiscus. Die afrekening kan vermeden worden door bij de voorafgaande juridische splitsing van de vennootschap de vermogensbestanddelen met een meerwaarde niet toe te delen aan de vennootschap

die VBI-status moet verkrijgen (de NV), maar aan de andere vennootschap (de BV) die aan de heffing van vennootschapsbelasting onderworpen blijft.

De vrijstelling van de VBI voor de dividendbelasting heeft uitsluitend betrekking op dividenduitkeringen die de VBI doet uit winstreserves die ontstaan zijn ná het verkrijgen van de VBI-status. Keert de VBI dividend uit dat afkomstig is uit winstreserves die ontstaan zijn in de jaren dat de vennootschap nog een 'gewone' BV was, dan is inhouding van dividendbelasting verplicht.

De vrijstelling voor de vennootschaps- en dividendbelasting heeft tot gevolg dat de VBI geen recht heeft op teruggaaf van voorheffingen. Als de VBI een dividenduitkering ontvangt waarop dividendbelasting is ingehouden, is zij die voorheffing kwijt. Dat geldt ook voor buitenlandse bronheffingen. Fiscaal bezien is het daarom raadzaam dat de VBI belegt in aandelen en andere vermogensbestanddelen waarop geen dividend- of andere bronheffingen worden ingehouden.

### **Belastingheffing bij de aandeelhouders van de VBI**

De VBI is vrijgesteld van belastingheffing, de aandeelhouders van de VBI niet. Voor de belastingheffing van de VBI-aandeelhouders, moeten drie soorten aandeelhouders worden onderscheiden

#### *VBI-aandeelhouders met een aanmerkelijk belang*

Bij een VBI in de familiesfeer zal veelal sprake zijn van aandeelhouders met een aanmerkelijk belang in de vennootschap, een bezit van 5% of meer van het nominaal geplaatste aandelenkapitaal. De belastingheffing bij die aandeelhouders – de DGA en een of meer naaste familieleden – vindt plaats in box 2. Het 25% aanmerkelijk-belangtarief is van toepassing. Bij deze aandeelhouders wordt jaarlijks een forfaitair rendement in aanmerking genomen van 4% van de waarde van de aandelen in de VBI aan het begin van het jaar. Dat forfaitaire rendement wordt tegen 25% belast, zodat de heffing uitkomt op 1% van de waarde van de aanmerkelijk-belangaandelen. Dat forfaitaire rendement verhoogt de verkrijgingsprijs van de aanmerkelijk-belangaandelen. Dat betekent dat wanneer de DGA / de aanmerkelijk-belangaandeelhouder later zijn aandelen in de VBI verkoopt, hij over datzelfde bedrag niet nog eens 25% belasting moet betalen. Door de forfaitaire regeling wordt de aanmerkelijk-belangheffing vervroegd, niet verhoogd.

Indien de VBI daadwerkelijk dividend uitkeert, vermindert dat 'echte' dividend het forfaitaire rendement. Dat echte dividend leidt niet tot een verhoging van de verkrijgingsprijs van de aanmerkelijk-belangaandelen.

#### *Andere particuliere VBI-aandeelhouders*

De particuliere aandeelhouders van een VBI die géén aanmerkelijk belang in de vennootschap hebben, worden in box 3 in de belastingheffing betrokken. Ook zij worden een forfaitair rendement van 4% aangerekend, belast tegen het 30% tarief van deze box. Dit forfaitaire rendement moet berekend worden over gemiddelde waarde van de aandelen aan het begin en het einde van het kalenderjaar. De heffing komt uit op 1,2% van de waarde van de aandelen in de VBI.

#### *VBI-aandeelhouders in de winstsfeer*

Voor aandeelhouders die hun aandelen in de VBI tot het vermogen van een onderneming rekenen – hetzij een IB-onderneming, hetzij een BV – gelden hinderlijke regelingen. Zij moeten de aandelen in de VBI jaarlijks waarderen op de waarde in het economisch verkeer, en over de meerwaarde van die aandelen zijn zij de volle winstbelasting verschuldigd. Deze variant is erg onaantrekkelijk, en zal zich in de praktijk slechts bij hoge uitzondering voordoen.

---

## Gebruikelijk loonregeling te vermijden met beleggingsopbrengsten?

In BelastingBelangen heeft u meerdere malen aandacht besteed aan de afroommethode, de methode voor de vaststelling van het salaris van een directeur-grotaandeehouder in een BV als die 90% of meer van de omzet in zijn BV verdient. Ik ben een vrije beroeper in BV-vorm, en verdien de volledige omzet in mijn BV met mijn consultancywerkzaamheden. Het salaris dat ik uit de BV opneem is beduidend lager dan met die afroommethode berekend kan worden. Ik realiseer me – en mijn adviseur heeft me daar ook voor gewaarschuwd – dat ik daarmee het risico loop op een naheffing van loonbelasting over de voorbije jaren, misschien wel met boete. Mijn vraag is of ik die afroommethode kan vermijden als ik een deel van mijn privé vermogen in mijn BV stop en dat in de BV ga beleggen. Concreet: als ik meer dan 10% van de totale omzet in de BV opvul met beleggingsopbrengsten, ben ik dan voortaan van de afroommethode af?

### Antwoord

Ja, dat is goed te verdedigen. De Hoge Raad heeft in het arrest van september 2004, waarin de afroommethode is aanvaard, de reikwijdte van die methode nadrukkelijk aangegeven. De afroommethode kan toegepast worden als de opbrengsten van BV geheel of nagenoeg geheel – dat is voor 90% of meer – voortvloeien uit de werkzaamheden van de directeur- grotaandeehouder als werknemer van de BV. Is dat het geval, dan kan het gebruikelijk loon van de DGA gesteld worden op de opbrengsten in de BV, minus de kosten, lasten en afschrijvingen in de BV zonder de arbeidsbeloning van de DGA zelf. Het gebruikelijke loon komt dan uit op de brutowinst in de BV. Op het aldus benaderde bedrag mag vervolgens nog een doelmatigheidsmarge van 30% worden toegepast, conform de wettelijke regeling voor het gebruikelijke loon. Zie voor een illustratief voorbeeld voor de toepassing van de afroommethode BelastingBelangen 2007, nr. 4: [Management-fee in de BV bepaalt hoogte gebruikelijk loon DGA](#).

Uit het arrest van de Hoge Raad is eenduidig af te leiden dat de afroommethode niet aan de orde kan komen als de BV meer dan 10% van haar jaaromzet uit andere bronnen dan de werkzaamheden van de directeur haalt. Als u in de BV voldoende beleggingsopbrengsten, van meer dan 10% van de jaaromzet weet te genereren, voldoet u daaraan. Is dat eenmaal het geval, dan heeft u vanaf dat tijdstip geen last meer van de afroommethode. Voor de loonperioden tot dat tijdstip blijft u het risico lopen dat de inspecteur u met de afroommethode overvalt en uw salaris uit de BV veel hoger vaststelt dan u heeft gedaan. Verder moet u erop bedacht blijven dat er een redelijke verhouding moet bestaan tussen het salaris dat u uit de BV opneemt en de omzet in uw BV die u met uw consultancywerk verdient. Die toets kan de inspecteur altijd maken, ook in situaties waarin de afroommethode geen rol speelt.

---

## Verkoop uw woning / uw effectenportefeuille aan uw kind!

De Hoge Raad heeft recent een uitspraak gedaan die een forse besparing aan successierecht kan opleveren. Zie ook BelastingBelangen 2008, nr. 3: [Verkoop met uitgestelde levering: forse besparing](#)

successierecht. De opzet is eenvoudig: u verkoopt uw woning of (een deel van) uw effectenportefeuille aan uw kind(eren) voor de marktprijs en u spreekt samen af dat de woning / de effectenportefeuille pas feitelijk en juridisch geleverd wordt kort na uw overlijden. Ook de betaling van de koopsom wordt tot dat tijdstip uitgesteld. De waarde stijging van de woning / de effectenportefeuille na deze overdracht is voor uw kind(eren); die valt buiten uw nalatenschap. En van een fictieve verkrijging voor het successierecht is geen sprake, zo heeft de Hoge Raad beslist. Overleg met uw adviseur welke mogelijkheden er in uw situatie zijn.

---

## Salaire differé toepasbaar bij bedrijfsopvolging?

**Mijn zoon werkt al jaren bij mij in de zaak. Hij werkt voor een laag salaris, ergens anders zou hij veel meer kunnen verdienen. Hij neemt daar genoeg mee omdat hij weet dat 'bruin niet meer kan trekken' én omdat hij in de toekomst de zaak zal overnemen. Die bedrijfsopvolging houdt mij de laatste tijd erg bezig, vooral na de negatieve medische berichten over mijn gezondheid die ik onlangs heb moeten verwerken. Is er een mogelijkheid om mijn onderneming bij testament, bij mijn overlijden, voor een vriendenprijs aan mijn zoon na te laten? Als beloning achteraf voor zijn jaren meewerken in de zaak tegen een laag salaris. Ik heb drie kinderen, naast mijn meewerkende zoon nog een andere zoon en dochter. Hoe zij tegen deze opzet aankijken, weet ik niet. Kunnen zij zo'n goedkope vererving van de onderneming tegen houden?**

### Antwoord

De uitgestelde beloning die u bij uw overlijden testamentair aan uw zoon wilt doen toekomen, wordt wel aangeduid als 'salaire differé'. En voor dat uitgestelde salaris kent het erfrecht een speciale regeling. Die regeling kan goede diensten bewijzen bij de bedrijfsopvolging door overlijden bij ondernemers met een persoonlijke onderneming, zoals een eenmanszaak of een aandeel in een vennootschap onder firma.

Het salaire differé kan aan de orde komen als een kind, stiefkind, pleegkind of kleinkind als meerderjarige in de persoonlijke onderneming (of in het huishouden) van de erflater heeft gewerkt én dat kind daarvoor een veel te lage beloning heeft ontvangen. Het kind kan dan aanspraak maken op een som ineens ten laste van de nalatenschap. Zo is gewaarborgd dat het kind alsnog redelijk beloond wordt voor de verrichte werkzaamheden. Het salaire differé kan flink oplopen, tot maximaal de helft van de nalatenschap. Als de geclaimde beloning terecht is, moeten de andere erfgenamen die achterstallige beloning aanvaarden.

Let op, het salaire differé geldt uitsluitend voor werkzaamheden die het kind als meerderjarige heeft verricht in de persoonlijke ondernemer van de erflater (of in diens huishouden): voor de bedrijfsopvolging bij BV's biedt de beloning achteraf géén soelaas.

Voor het kind dat het salaire differé ontvangt, is die beloning belast, en wel als inkomsten uit arbeid in box 1. Is sprake van een nabetaling van loon (krachtens een dienstbetrekking, zoals in de door uw beschreven situatie), dan zijn ook premies werknemersverzekeringen verschuldigd. U overweegt om uw onderneming goedkoop na te laten aan uw zoon. Dat is strikt genomen geen salaire differé, maar het lijkt er wel veel op. De fiscale behandeling is gelijk: die beloning – in de vorm van een legaat of een

groter erfdeel – is bij uw zoon ook belast als inkomsten uit arbeid. Vereist is dan wel dat vaststaat dat het legaat of het grotere erfdeel een beloning is voor verrichte arbeid. Daarbij is beslissend of er objectief sprake is van een billijke beloning, die past bij en die toegekend is voor de arbeid die het kind heeft verricht voor de erflater (in de door hem gedreven onderneming of in zijn huishouding). Dat verband kan ook aanwezig zijn zonder dat de erflater in zijn testament verklaart dat het legaat of het extra erfdeel bedoeld is als beloning achteraf.

Het salaire differé heeft ook fiscale gevolgen voor u als erflater. Financiën stelt zich op het standpunt dat het uitgestelde salaris (of de bij testament toegekende beloning achteraf) géén nagekomen bedrijfslast is. De betaling drukt niet op de erflater zelf, maar op diens erfgenamen. Maar als voldaan wordt aan de drie volgende voorwaarden, mag de erflater het salaire differé wél als nagekomen bedrijfslast in aftrek brengen op zijn winst uit onderneming, en wel op de winst over het jaar van overlijden. Die voorwaarden zijn:

- de erflater is tot zijn overlijden ondernemer voor de inkomstenbelasting;
- de in het testament toegekende beloning of het salaire differé heeft betrekking op de door de erflater gedreven onderneming;
- het salaire differé is bij het kind in de heffing van loon- of inkomstenbelasting betrokken in box 1 als belastbaar inkomen uit werk en woning.

Het salaire differé heeft ook gevolgen voor de heffing van successierecht.

Uitgangspunt hierbij is dat de beloning achteraf tot het erfdeel van uw zoon behoort: hij heeft de beloning immers krachtens erfrecht verkregen. Dat is óók het geval als de beloning binnen uw onderneming als nagekomen bedrijfslast in aanmerking is genomen. Ook het belastingvoordeel dat ontstaat door de aftrek van deze beloning achteraf, behoort tot uw nalatenschap.

De werknemersvrijstelling zoals die in de Successiewet is opgenomen, zal veelal niet van toepassing zijn op het salaire differé of de daarmee vergelijkbare beloning, omdat er geen sprake is van een werknemersrelatie in de zin van die vrijstelling. Het salaire differé kan ook niet worden aangemerkt als het voldoen aan een natuurlijke verbintenis: de vergoeding vloeit immers uit de wet voort. Daarmee dreigt een dubbele belastingheffing bij uw zoon over de nagekomen beloning: een heffing van inkomstenbelasting én van successierecht. Financiën wil dat voorkomen en heeft goedgekeurd dat het salaire differé vrijgesteld is van de heffing van successierecht, indien en voor zover die beloning in box 1 in de heffing van de loon- of inkomstenbelasting is betrokken.

Duidelijk zal zijn dat de regeling van het salaire differé pas echt aantrekkelijk is als het belastingvoordeel bij u als erflater – wegens de aftrek als nagekomen bedrijfslast – groter is dan de belastingheffing over die beloning bij uw zoon. Uw financiële adviseur kan dat voor u berekenen. Als u deze regeling wilt toepassen is overleg met uw adviseur én met uw notaris gewenst.

---

## **BV in oprichting, geen bijtelling privé gebruik auto?**

**Mijn eenmanszaak wordt geruisloos omgezet in een BV. Dat gebeurt per 1 januari 2008. De oprichting van de BV en de inbreng daarin van mijn onderneming zal waarschijnlijk pas in maart 2009 plaatsvinden, zo heb ik van mijn adviseur begrepen. Dat betekent dat ik het gehele jaar 2008 voor de fiscus geen ondernemer (meer) ben, en ook geen werknemer. De**

**BV, mijn werkgever, bestaat immers nog niet. Klopt het dat ik over 2008 dan ook geen bijtelling voor mijn auto van de zaak hoef te rekenen?**

#### **Antwoord**

Neen, dat klopt niet. Over 2008 heeft uw onderneming – de BV in oprichting – u een auto ter beschikking gesteld in verband met het verrichten van arbeid voor die onderneming. Die werkzaamheden heeft u dit jaar niet in dienstbetrekking verricht. Dat ziet u juist: uw werkgever, de BV, bestaat nog niet. Totdat de BV is opgericht, valt uw fiscale positie onder de bron 'resultaat uit overige werkzaamheden'. Bij de bepaling van dat resultaat – belastbaar in box 1 – zijn de regels voor de winst uit onderneming van toepassing. Het resultaat moet worden vastgesteld, zo zegt de wet, 'alsof de werkzaamheid een onderneming vormt'. Door die gelijkschakeling zijn de fiscale spelregels voor de bijtelling van de auto van de zaak van een IB-ondernemer op u van toepassing. En aangezien de auto u ook voor privé-doeleinden ter beschikking staat, krijgt u ook over 2008 te maken met de bijtelling privé-gebruik auto.

---

### **Milieusubsidie: snelheid geboden**

Bent u van plan binnenkort een investering te gaan doen die in aanmerking komt voor een milieusubsidie? Denk aan de milieu-investeringsaftrek (MIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) of de willekeurige afschrijving op milieu-investeringen (VAMIL). Maak dan haast! Ieder jaar weer blijkt dat het budget van Financiën voor deze subsidies te beperkt is, en dan wordt de regeling tot het eind van het jaar opgeschort. Dat gebeurde in 2006 in oktober, en in 2007 in november. Voorkom dat u uw milieusubsidie misloopt. Onderneem direct actie, meld uw investering aan bij [www.senternovem.nl](http://www.senternovem.nl) en doe daarna snel de investering.

---

### **Autostrop voor rekening van de baas?**

**Eén van mijn werknemers heeft vorige maand zijn privé auto total loss gereden toen hij voor mijn bedrijf een pakketje bij een klant ging wegbrengen. Het ongeluk was zijn eigen schuld, dat wel, maar de man zit nu wel zonder auto. De dagwaarde van zijn auto was (volgens de taxateur) afgerond € 6.000; een vervangende auto kost toch zeker € 8.000. Kan ik hem als werkgever een belastingvrije vergoeding geven om deze malheur goed te maken? De auto was alleen WA-verzekerd. Voor de zakelijke rit met zijn privé auto heeft de werknemer een vergoeding gekregen van € 0,19 per kilometer.**

#### **Antwoord**

Volgens de wet loonbelasting is het toegestaan om als werkgever een belastingvrije uitkering aan de werknemer te geven als 'vergoeding van de door de werknemer in verband met zijn dienstbetrekking geleden schade aan of verlies van persoonlijke zaken'. Dat uw werknemer de schade heeft geleden bij de uitoefening van zijn functie – in verband met zijn dienstbetrekking – is buiten kijf. De vraag is of zijn personenauto aangemerkt kan worden als een persoonlijke zaak (in de zin van de wet loonbelasting).



Volgens ons wél. In de rechtspraak zijn genoeg aanknopingspunten te vinden om dit standpunt te schragen. Verder is hierbij nog van belang dat in de vergoeding voor de rit – de € 0,19 per kilometer – geen ruimte zit om de kosten van een all risk verzekering (herleid per kilometer) te compenseren.

U kunt als werkgever niet meer (belastingvrij) vergoeden dan de schade die de werknemer heeft geleden. Dat is het bedrag van de dagwaarde van de auto, de € 6.000. De meerkosten voor een vervangende auto zal de werknemer zelf moeten bijpassen.

---

## Belastingplan 2009: meer ouderschapsverlofkorting

**De ouderschapsverlofkorting biedt een financiële ondersteuning voor werknemers die gebruik maken van hun wettelijk recht op ouderschapsverlof. Per 1 januari 2009 wordt dat recht op ouderschapsverlof verdubbeld van 13 tot 26 weken. Ouders kunnen zo, als zij dat willen, langer zelf de zorg voor hun kind op zich nemen. Door de verdubbeling van de termijn van het ouderschapsverlof gaat ook het maximale bedrag van de verlofkorting omhoog. Verder wordt in het Belastingplan 2009 voorgesteld om de koppeling tussen de verlofkorting en de levensloopregeling te schrappen.**

Per 1 januari 2009 wordt het ouderschapsverlof verdubbeld tot maximaal 26 keer de gemiddelde arbeidsduur per week. Krachtens de Wet arbeid en zorg kan met het ouderschapsverlof maximaal de helft van de reguliere arbeidsduur per week worden opgenomen. Het verlof moet opgenomen worden binnen een periode van twaalf maanden; dat is nu nog binnen zes maanden. Werkgever en werknemer kunnen daar gezamenlijk van afwijken. Deze aanpassingen van het ouderschapsverlof gelden uitsluitend voor nieuwe gevallen, waarin de werknemer vanaf 1 januari 2009 voor het eerst gebruik maakt van zijn recht op verlof voor zijn kind. Heeft de werknemer dat verlof al geheel of gedeeltelijk in 2008 benut, dan blijft de oude kortere regeling van toepassing. Dat geldt ook voor regelingen in collectieve arbeidsovereenkomsten die recht geven op een (gedeeltelijke) loondoorbetaling: deze regelingen gelden uitsluitend voor het huidige, kortere verlofrecht.

Door de uitbreiding van het recht op ouderschapsverlof wordt het maximale bedrag van de ouderschapsverlofkorting hoger. Deze korting wordt onder de huidige wettelijke regeling enkel toegepast als de ouder in het betreffende jaar deelneemt aan de levensloopregeling en daarop (desnoods maar € 1) inlegt. Voorgesteld wordt om deze koppeling per 1 januari 2009 te laten vervallen vanuit een oogpunt van vereenvoudiging. De ouderschapsverlofkorting komt zo volledig los te staan van de levensloopregeling.

### **Commentaar**

*De regeling voor het ouderschapsverlof wordt per 1 januari 2009 een stuk gunstiger. De duur van het verlof wordt verdubbeld én de fiscale ondersteuning bij opname van het verlof gaat mee omhoog. Dat zijn twee goede redenen om het opnemen van ouderschapsverlof uit te stellen tot volgend jaar.*

## Zorg voor een correct samenlevingscontract

Partners die samenwonen, hebben – net als gehuwden en geregistreerde partners – recht op de partnervrijstelling voor het successierecht. Die vrijstelling is voor 2008 € 523.667. Voor samenwonenden gelden enkele extra voorwaarden om deze vrijstelling te kunnen toepassen bij het overlijden van een van hen. Daarbij is met name de periode van samenleving van belang.

Als u géén notarieel samenlevingscontract heeft, moet u (te rekenen vanaf uw 22ste) ten minste vijf jaar een gezamenlijke huishouding te hebben gevormd.

Bent u jonger dan 22 jaar en/of heeft u nog geen vijf jaar samengewoond, dan komt u slechts in aanmerking voor de vrijstelling als u een notarieel samenlevingscontract heeft afgesloten én in dat contract een wederzijdse zorgverplichting is opgenomen! Verder moet u (te rekenen vanaf de 18-jarige leeftijd) ten minste zes maanden een gezamenlijke huishouding hebben gevormd, én als u voor de inkomstenbelasting kon kiezen voor de partnerregeling, dat ook hebben gedaan.

Voldoet u niet aan deze vereisten, dan is bij vererving (en schenking) niet tariefgroep I (met tarieven oplopend van 5% tot 27%) van toepassing, maar tariefgroep III (met tarieven oplopend van 41% tot 68%). En bij overlijden loopt u de vrijstelling van € 523.667 mis!

---

## Belastingplan 2009: alleenstaande ouders moeten langer gaan werken

**Per 1 januari 2009 wordt de inkomensafhankelijke aanvullende combinatiekorting (IACK) ingevoerd. Met deze IACK-heffingskorting wil het kabinet het aantrekkelijk maken voor alleenstaanden en minst verdienende partners met kinderen om langer te gaan werken. De al langer bestaande alleenstaande-ouderkorting wordt om diezelfde reden meer dan gehalveerd.**

De inkomensafhankelijke aanvullende combinatiekorting biedt alleenstaande ouders en de minst verdienende partners met kinderen een extra korting op de te betalen loon- en of inkomstenbelasting. De IACK kan oplopen tot maximaal € 1.764. Naast de invoering van de IACK wordt per 1 januari 2009 de alleenstaande-ouderkorting meer dan gehalveerd: die gaat van € 1.459 omlaag naar € 644. Deze twee maatregelen versterken elkaar en moeten alleenstaande ouders en de minst verdienende partner in twee-oudergezinnen stimuleren om (meer) aan het arbeidsproces te gaan deelnemen.

### **Commentaar**

*De heffingskortingen in de loon- en inkomstenbelasting dienen steeds verder uit. Per 1 januari 2009 komen er weer twee nieuwe kortingen bij, te weten de doorwerkbonus en de inkomensafhankelijke aanvullende combinatiekorting. Het kabinet zet fors in op de IACK. Deze nieuwe heffingskorting komt met stip binnen op de tweede plaats in de top vijftien van heffingskortingen: de IACK is de op één na hoogste heffingskorting.*

## Belastingplan 2009: Lijfrenten eenvoudiger belast

**De belastingheffing over lijfrenten wordt op diverse onderdelen vereenvoudigd. De splitsing van lijfrentepolissen over box 1 en box 3 vervalt, kleine lijfrentepolissen met een waarde tot € 4.000 kunnen eenvoudiger worden afgekocht, op afkoopsommen van lijfrentepolissen zal voortaan loonbelasting worden ingehouden, en bij emigratie hoeft niet langer afgerekend te worden over saldolijfrenten. Verder wordt per 1 januari 2009 de maximumgrens voor lijfrenteaftrek opgetrokken tot € 153.221. Daardoor kunnen ondernemers en burgers meer gaan sparen voor een aanvullend pensioen.**

### *Splitsing lijfrenten vervalt*

Voor de aftrek van premies voor lijfrenten gelden diverse limietbedragen. Door die begrenzing kan het voorkomen dat een gedeelte van de betaalde lijfrentepremie niet in aftrek kan worden gebracht. Ook komt het voor dat een belastingplichtige (een deel van) de door hem betaalde lijfrentepremie niet in mindering op zijn inkomen brengt, door een vergissing, of omdat dat fiscaal beter uitkomt. Het gevolg van zo'n onvolledige premieaftrek is dat de lijfrentepolis voor een deel in box 1 valt – het gedeelte van de polis waarvoor wél premieaftrek is verkregen – en voor het overige in de belastingheffing in box 3 moet worden betrokken. Zo'n splitsing is erg lastig, met name als de polis tot uitkering komt en de lijfrente-uitkeringen gesplitst moeten worden in een gedeelte dat in box 1 belast moet worden, en een gedeelte dat vrijgesteld is van belastingheffing omdat het recht op die uitkeringen al eerder in box 3 is belast. Zo'n splitsing leidt tot problemen bij verzekeraars en bij de Belastingdienst.

In het Belastingplan 2009 wordt voorgesteld om deze splitsing af te schaffen.

Een lijfrentepolis die recht geeft op uitkeringen die voldoen aan de wettelijke definitie van lijfrente wordt vanaf 1 januari 2009 uitsluitend in box 1 in de belastingheffing betrokken. De uitkeringen uit zo'n polis zijn altijd in box 1 belast. De belastingplichtige die een lijfrentepolis in box 3 wil hebben, moet er voor zorgen dat die polis niet (meer) voldoet aan de wettelijke definitie van lijfrenten.

Belastingplichtigen die een box 1 lijfrentepolis hebben en waarvan zij de premies in het verleden niet volledig in aftrek op hun inkomen hebben gebracht, worden voortaan toch voor de volledige uitkering in box 1 belast. Om deze dubbele heffing – geen premie-aftrek, wél een belaste uitkering – te verzachten, wordt een beperkte saldomethode voorgesteld: de belastingplichtige die aannemelijk maakt dat hij (een deel van) de lijfrentepremie niet in aftrek heeft gebracht, kan van de lijfrente-uitkering per jaar maximaal € 2.269 onbelast incasseren.

### *Afkoop kleine lijfrentepolissen*

Kleine lijfrentepolissen met een waarde tot € 4.000 kunnen vanaf 1 januari 2009 in één termijn worden uitgekeerd. Door de uitkering ineens is geen sprake meer van een lijfrente-uitkering. De afkoopsom wordt in box 1 belast; de heffing van revisierente – van normaal 20% van de waarde van de polis – blijft bij deze afkoop buiten beschouwing.

De maximale afkoopwaarde van € 4.000 geldt per uitvoerder, de verzekeraar of bank.

### *Afkoop lijfrentepolis: inhouding loonbelasting*

Periodieke lijfrente-uitkeringen zijn al sinds jaar en dag onderworpen aan de inhouding van loonbelasting (als voorheffing op de daarover verschuldigde inkomstenbelasting). Voorgesteld wordt om vanaf 1 januari 2009 ook de afkoopsommen van lijfrentepolissen en enkele andere periodieke uitkeringen onder de inhouding van loonbelasting te brengen. Dat is voor alle betrokken partijen – verzekeraars, uitkeringsgerechtigden én de Belastingdienst – een vereenvoudiging.

### *Emigratie en saldolijfrente*

De verplichting om bij emigratie ineens met de fiscus af te rekenen over saldolijfrenten vervalt per 1 januari 2009. Het gaat hier om 'oude' saldolijfrentepolissen die afgesloten zijn voor 14 september 1999 en die onder het overgangsrecht van de Wet inkomstenbelasting 2001 vallen. Deze wijziging werkt terug tot en met 16 september 2008 voor aanslagen die op die datum nog niet onherroepelijk vaststaan

### *Verhoging lijfrentepremieaftrek*

De maximum premiegrondslag voor de berekening van premies voor lijfrenten wordt verhoogd met € 48.416 tot € 153.221. Met deze verhoging wordt de per 1 januari 2008 doorgevoerde verlaging van de premiegrondslag (met vrijwel hetzelfde bedrag) weer ongedaan gemaakt. Door deze grondslagverlaging hadden met name ondernemers veel minder mogelijkheden om een oudedagsvoorziening op te bouwen dan werknemers. Dat vindt het kabinet alsnog onwenselijk en daarom is de verlaging van de premiegrondslag hersteld.

### **Commentaar**

*De belastingheffing van lijfrentepolissen is ingewikkeld. Dat geldt zowel voor de premieaftrek als voor de uitkeringen. Met de voorstellen in het Belastingplan 2009 worden diverse knelpunten uit de praktijk opgelost, en enkele onmogelijke wettelijke voorschriften ter zijde gesteld. Dit biedt u de kans om wat flexibeler om te gaan met lijfrentepolissen, met name als de polis niet meer dan € 4.000 aan afkoopwaarde heeft.*

---

## Combineer een schenking aan uw kind én kleinkind

U kunt als gulle ouder een schenking aan uw zoon of dochter – bijvoorbeeld tot het bedrag van de wettelijke vrijstelling, in 2008 € 4.479 – leuk combineren met een vrijgestelde schenking aan uw kleinkinderen. Een schenking aan uw kleinkinderen is vrijgesteld als die niet meer bedraagt dan € 2.688 per jaar.

Bij zo'n combinatie kunt u aan uw zoon of dochter een schenking doen tot het totale bedrag van de vrijstellingen voor kind én kleinkind (in 2008: € 7.167 = € 4.479 + € 2.688), onder de last van schuldigerkenning van € 2.688 aan zijn kind, uw kleinkind. Junior krijgt zo zonder schenkingsrecht de beschikking over het totale bedrag; de schuldigerkenning aan zijn kind kan hij op een passend tijdstip – bij leven – afwikkelen.

---

## Belastingplan 2009: vereenvoudigingen en minder administratieve lasten

**In het Belastingplan 2009 wordt – zo zegt het kabinet – 'ruimschoots aandacht besteed aan het vereenvoudigen van de uitvoering van fiscale wetgeving'. Die vereenvoudiging is een continue proces. Enkele voorstellen tot vereenvoudiging worden in dit nummer van BelastingBelangen zelfstandig besproken, zoals de versoepeling van de belastingheffing van**

ZET U EVEN ÉÉN  
KRUISJE ONDER DIT ENE A4TJE...  
DAN IS 'T WEER GEREGELD  
VOOR DIT JAAR...



**BELASTINGAANGIFTE IN 2010...**

**lijfrenten, de aangepaste doorbetaaldloonregeling voor directeuren-grootaandeelhouders en de vereenvoudigingen van de verpakkingenbelasting. Maar er zijn nog veel meer voorstellen tot vereenvoudiging en administratieve lastenverlichting. Een greep uit het aanbod.**

#### *VAR-verklaringen*

Ondernemers en directeuren-grootaandeelhouders hoeven vanaf 1 januari 2010 geen Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) meer aan te vragen als zij drie jaar dezelfde VAR hebben aangevraagd en

verkregen, en de afgegeven beschikkingen daarna niet zijn herzien. Nu moet nog elk jaar een nieuwe VAR-verklaring worden aangevraagd.

#### *Correctieberichten op LB-aangiften*

De verplichting om correctieberichten in te dienen op aangiften loonbelasting wordt versoepeld. Thans moet een werkgever als hij over een loontijdvak een onjuiste of onvolledige aangifte heeft gedaan, door middel van een correctiebericht alsnog de juiste en volledige gegevens verstrekken. Voorgesteld wordt om die correctieberichten voor een tijdvak in het lopende kalenderjaar af te schaffen. Die aanpassing moet ingaan op 1 januari 2010. Vanaf die datum moeten fouten in een aangifte loonheffing worden hersteld in de eerstvolgende aangifte, dus niet door aanpassing van de eerder ingediende aangifte, maar door verwerking in de eerstvolgende aangifte. Dit herstel is uitsluitend mogelijk voor aangiften over loontijdvakken binnen een kalenderjaar. Voor herstel van fouten over de jaargrens heen blijft de verplichting tot correctie bestaan, maar deze correctieberichten hoeven (met ingang van 1 januari 2010) niet meer tegelijk met de aangifte ingediend te worden. Daardoor blijft saldering van die correctie met de lopende aangifte achterwege.

#### *WW-premie omlaag*

Werknemers zijn vanaf 1 januari 2009 geen WW-premie meer verschuldigd. De WW-premie voor werknemers wordt op nul gesteld. Ook de WW-premie die werkgevers betalen, wordt verlaagd. Dit zal worden vastgelegd in de wijzigingswetten voor de sociale verzekeringen. Het terugbrengen van de WW-premie leidt niet alleen tot een substantiële lastenverlichting op de kosten van arbeid, maar betekent ook een vereenvoudiging van de loonadministratie en loonaangiften voor werkgevers.

#### *Erkenning verworven competenties: belastingvrije vergoeding toegestaan*

Een werkgever kan vanaf 1 januari 2009 de kosten van een procedure tot erkenning van verworven competenties belastingvrij vergoeden of verstrekken. Met zo'n procedure kan de werknemer de beroepsbevoegdheid die hij met een opleiding in het buitenland heeft verkregen, ook in Nederland erkend krijgen. Als de werkgever de EVC-procedure vergoedt, kan dat belastingvrij, en kan hij de EVC-afdrachtvermindering claimen. Moet de werknemer de EVC-procedure zelf betalen, dan kan hij de kosten als scholingsuitgaven in aftrek brengen en desgewenst zijn spaarloon deblokkeren tot het bedrag van de kosten van de EVC-procedure.

#### *DGA: eenvoudiger loonaangifte*

De directeur-grootaandeelhouder blijft in de loonbelasting; de eerdere plannen om de loonheffing voor de DGA af te schaffen zijn definitief van tafel. Ter compensatie daarvan wordt de LB-aangifte voor de DGA per 1 januari 2010 een stuk eenvoudiger. De DGA krijgt de mogelijkheid om de LB-maandaangiften

eerder te doen, zodat hij niet elke maand opnieuw aangifte hoeft te doen. Bovendien komt er vanaf 2010 een eenvoudiger betalingssysteem en kan de DGA twaalf keer hetzelfde betalingskenmerk aanhouden.

*Kwartaalaangifte BTW: tot € 15.000 in plaats van € 7.000*

De grens voor de kwartaalaangifte BTW wordt per 1 januari 2009 verhoogd van € 7.000 naar € 15.000. Door deze grensverruiming zullen zo'n 50.000 ondernemers voortaan nog maar vier keer in plaats van twaalf keer per jaar een aangifte voor de omzetbelasting moeten indienen.

### **Commentaar**

*Vereenvoudigingen en maatregelen voor administratieve lastenverlichting zijn altijd van harte welkom. Daar kunnen we (er) niet genoeg van krijgen. Sommige maatregelen uit het Belastingplan 2009 zijn een duidelijke verbetering, zoals de verhoging van de limiet voor een kwartaalaangifte voor de omzetbelasting, anderen – zoals de eenvoudiger loonaangifte voor de DGA – zijn nietszeggend.*

---

## **Belastingplan 2009: verhaalde WGA-premie geen negatief loon**

**Per 1 januari 2009 wordt in de wet vastgelegd dat wanneer een werkgever de premie voor de Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (de WGA-premie) op zijn werknemer verhaalt, die premie niet op het loon in mindering mag worden gebracht. Rechtbank Haarlem heeft recent beslist dat de verhaalde WGA-premie wél op het loon in aftrek kan worden gebracht. Financiën heeft tegen deze uitspraak hoger beroep ingesteld, maar wil het oordeel van de appèlrechter niet afwachten. Met de wetswijziging wordt de gunstige rechterlijke uitspraak ongedaan gemaakt.**

Een werkgever is een gedifferentieerde WGA-premie verschuldigd over de loonsom. De WGA is een onderdeel van de WIA, de wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, en die wet heeft per 1 januari 2006 de vroegere alom bekende WAO vervangen.

De werkgever kan de WGA-premie voor ten hoogste de helft verhalen op de werknemer. Rechtbank Haarlem heeft recent beslist dat de verhaalde WGA-premie in mindering op het fiscale loon kan worden gebracht. De werkgever is de WGA-premie verschuldigd; hij kan die premie voor ten hoogste 50% op de werknemer verhalen. Doet hij dat, dan is dat een zaak tussen werkgever en werknemer. Het verhalen van de premie vindt zijn oorzaak in de dienstbetrekking, en dat heeft tot gevolg dat de verhaalde WGA-premie als negatief loon moet worden aangemerkt. Financiën heeft tegen deze uitspraak hoger beroep aangetekend, maar ziet de uitkomst van die procedure kennelijk niet met vertrouwen tegemoet. Voorgesteld wordt om in de wet vast te leggen dat de verhaalde WGA-premie vanaf 1 januari 2009 niet in mindering op het fiscale loon kan worden gebracht.

### **Commentaar**

*Procederen tegen Financiën is een ondankbare zaak. Als de belastingplichtige een procedure wint, kan Financiën die uitspraak altijd ongedaan maken met reparatiewetgeving. Natuurlijk moet het parlement daar nog wel mee instemmen, maar dat gaat meestal zonder slag of stoot. Een aftrek van verhaalde WGA-premie lijkt in ieder geval nog tot 31 december 2008 mogelijk, tenzij Financiën alsnog de procedure in hoger beroep wint. Maar daar gaat Financiën niet van uit, dus waarom zou u dat wel doen?*

---

## Check BTW-nummer

Heeft u een nieuwe buitenlandse afnemer gevonden en gaat u hem voor de eerste keer goederen leveren? Controleer dan eerst zijn BTW-identificatienummer, voordat u hem de goederen tegen het 0%-tarief levert. Een verkeerd BTW-nummer kost u een boete!

---

## Belastingplan 2009: sportclubs vrij van schenkings- en successierecht

**Per 1 januari 2009 worden sportclubs vrijgesteld van de heffing van het recht van schenking en successie. Daardoor hoeven zij geen schenkings- of successierecht meer te betalen over ontvangen giften of erfenissen. Vereist is wel dat de sportclub is aangesloten bij een aangewezen landelijke sportorganisatie.**

Sportclubs – verenigingen en stichtingen – die sportbeoefening bij die club ten doel hebben, kunnen vanaf 1 januari 2009 giften, schenkingen en erfenissen belastingvrij incasseren. Zij worden per 1 januari 2009 vrijgesteld van de heffing van het successie- en schenkingsrecht. Om voor de vrijstelling in aanmerking te komen, moet de club wel zijn aangesloten bij een door de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport aangewezen landelijke sportorganisatie. Zo'n landelijke sportorganisatie is zelf ook vrijgesteld voor de Successiewet mits zij is aangewezen door de minister van VWS. Onder sport wordt hier verstaan een lichamelijke bezigheid met spel- en wedstrijdelementen, waarbij conditie en vaardigheid vereist zijn dan wel bevorderd worden. Ook denksporten, zoals schaken en dammen met spel- en wedstrijdelementen, worden tot sport gerekend.

### **Commentaar**

*De vrijstelling voor de heffing van schenkings- en successierecht betekent niet dat sportclubs erkend worden als algemeen nut beogende instellingen (ANBI's). Dat is per sé niet het geval. En dat heeft weer tot gevolg dat een gulle sportliefhebber geen recht heeft op de giftenaftrek voor zijn schenking aan zijn favoriete sportclub.*

---

## Belastingplan 2009: naar een robuuste verpakkingenbelasting

**Per 1 januari 2008 is de verpakkingenbelasting ingevoerd. Deze nieuwe belasting roept bij het bedrijfsleven erg veel weerstand op: de wettelijke regeling is erg ingewikkeld en administratief zeer bewerkelijk. Het kabinet komt tegemoet aan deze kritiek en gaat de verpakkingenbelasting – gedeeltelijk met terugwerkende kracht tot 1 januari 2008 – fors vereenvoudigen. Zo gaat het aantal tarieven terug van 16 naar 8, de definitie van verpakkingen wordt aangepast, en er komt een forfait voor geïmporteerde verpakkingen.**

De verpakkingenbelasting belast het ter beschikking stellen van verpakkingen. Ondernemers die per jaar minder dan 15.000 kilogram verpakkingen in omloop brengen, zijn vrijgesteld van de belasting.

### *Belastingplichtigen*

Belastingplichtig voor de verpakkingenbelasting zijn de importeur, de producent en het concern.

De grootste groep belastingplichtigen wordt gevormd door ondernemers die het verpakte product voor het eerst in Nederland aan een ander ter beschikking stellen. Dat zijn de producenten. Ondernemers die verpakkingen op een verkooppunt verstrekken – zoals een plastic tas in de winkel – of last minute verpakkingen leveren, zijn uitgezonderd. Voor deze verpakkingen ligt de belastingplicht bij de leveranciers daarvan. Dat gaat veranderen: in het Belastingplan 2009 is aangekondigd dat dergelijke verpakkingen onder de hoofdregel gaan vallen en dus belast gaan worden bij de ondernemer die de desbetreffende verpakkingen ter beschikking stelt.

Indien een importeur of producent deel uitmaakt van een fiscale eenheid voor de omzetbelasting, wordt niet de individuele importeur of producent aangemerkt als belastingplichtige, maar de fiscale eenheid.

Ook samenwerkingsverbanden als franchiseorganisaties kwalificeren nu als 'concern'. Dat gaat vervallen: de individuele ondernemer wordt belastingplichtig.

Voor loonverpakkers – dat zijn ondernemers die producten verpakken die ze niet zelf hebben vervaardigd en waarvan zij ook geen eigenaar zijn – gaat de wetgever een verleggingsregeling invoeren: de heffing wordt verlegd naar de opdrachtgever.

Bij de groep 'importeurs' was onduidelijk of ook de transporteur/vervoerder als belastingplichtige voor de verpakkingenbelasting moet worden aangemerkt. Die verwarring wordt in het Belastingplan 2009 weggenomen: alleen de ondernemer voor wie de geïmporteerde producten zijn bestemd wordt aangemeld als importeur. De transporteur/vervoerder valt daar dus buiten.

### *Tarieven*

De verpakkingenbelasting maakt een onderscheid tussen acht verschillende soorten verpakkingen. Per materiaalsoort geldt een apart tarief; daarnaast maakt de wet onderscheid tussen primaire, secundaire en tertiaire verpakkingen. Dat alles brengt het aantal verschillende tarieven op 16.

Dat aantal wordt teruggebracht tot 8, en wel door het onderscheid tussen de verschillende soorten verpakkingen (primair, secundair en tertiair) te laten vervallen.

Daarnaast wordt er een nieuw algemeen tarief ingevoerd voor samengestelde verpakkingen. Daardoor kan de moeizame uitsplitsing van een samengestelde verpakking voortaan achterwege blijven. Dit algemene tarief kan (desgewenst) ook worden toegepast door handelaren/importeurs die geen eigen verpakking toevoegen.

De nieuwe tarieven, per materiaalsoort, per kilogram, zijn als volgt:

- glas: € 0,0622
- aluminium en legeringen van aluminium: € 0,8766
- overige metalen: € 0,1461
- kunststof: € 0,4339
- biokunststof: € 0,0733
- papier en karton: € 0,0733
- hout: € 0,0194
- andere materiaalsoort: € 0,1619
- algemeen tarief indien geen uitsplitsing mogelijk is: € 0,5000

### *Definitie verpakking*

De definitie van verpakkingen wordt versoepeld. Kern van de aanpassingen is dat logistieke hulpmiddelen (zoals een pallet) worden uitgesloten én dat verpakkingen worden vrijgesteld als die hoofdzakelijk een andere functie dan verpakking hebben. Componenten van verpakkingen, zoals een etiket op een fles of nietjes door papier, hoeven voortaan niet meer afzonderlijk te worden aangegeven.

### *Statiegeld*

Voor flessen voor water, bier of frisdank die onder een statiegeldregeling vallen, geldt thans een verlaagd tarief. Voor deze verpakkingen zal een korting op het normale tarief worden ingevoerd op basis van de milieudrukcijfers. Deze korting gaat ook voor 2008 gelden.

### *Vereenvoudigingen door afspraken*

In het Belastingplan 2009 is aangegeven dat de Belastingdienst openstaat voor praktische afspraken over diverse aspecten binnen de verpakkingenbelasting. Deze afspraken kunnen zowel op sectorniveau als op bedrijfsniveau plaatsvinden. Bij deze afspraken kunt u denken aan het vaststellen van een verhoudingsgetal (een forfait) voor de aan te geven kilo's verpakkingen als producten vanuit het buitenland komen zonder dat verpakkingen worden toegevoegd.

### **Commentaar**

*Financiën vindt dat met de voorstellen van het Belastingplan 2009 een robuuste en vereenvoudigde verpakkingenbelasting ontstaat. Wij – en wij niet alleen – hebben daar zo onze twijfels over. Er zal nog wel een vervolg komen om deze milieubelasting nog verder te vereenvoudigen.*

---

## **Van eenmanszaak naar man-vrouw firma: 2 x K.O.**

Overweegt u uw eenmanszaak om te zetten in een man-vrouw firma? Doe dat dan niet per 1 januari (2009), maar nog in de loop van dit jaar. Voor de heffing van omzetbelasting zijn er dit jaar dan twee BTW-ondernemers: uw eenmanszaak, en na de omzetting, de man-vrouw firma. Daardoor kunt u de kleine ondernemersregeling uit de omzetbelasting twee keer benutten. Dat kan u een aardig BTW-voordeel opleveren

!

---

## **Bijtelling privé-gebruik auto in de autobranche**

**Voor werknemers in de autobranche – de werknemers van autodealers, handelaren in tweedehands auto's, leasemaatschappijen en importeurs – geldt voor de bijtelling privé-gebruik auto een speciale regeling. Dat is noodzakelijk omdat deze werknemers vaak in wisselende auto's rijden, met verschillende cataloguswaarden. Daardoor is het vaststellen van de grondslag voor de bijtelling erg lastig. Financiën heeft eind juli 2008 een nieuwe handreiking gepubliceerd met daarin de spelregels voor de vaststelling van de bijtelling privé-gebruik auto in de autobranche. Die nieuwe regels zijn administratief nogal bezwaarlijk, en**

**daarom is de regeling onlangs weer bijgesteld. Ook de ingangsdatum van de nieuwe regeling is aangepast. Financiën wilde de nieuwe regeling laten ingaan op 1 oktober 2008, maar die datum is op nadrukkelijk verzoek van de branche uitgesteld tot 1 januari 2009.**

Financiën wil met de handreiking werkgevers in de autobranche 'een praktische manier' aanreiken om de bijtelling privé-gebruik auto van de werknemer vast te stellen.

De werkgever moet de bijtelling per dag bepalen; de bijtelling is 1/365 van de bijtelling op jaarbasis. Bij het bepalen van de hoogte van de bijtelling moet de werkgever drie verschillende situaties onderscheiden:

1. *de werknemer neemt na werktijd een auto van de zaak mee naar huis*

De bijtelling voor die dag moet worden bepaald op basis van de cataloguswaarde van de auto die de werknemer mee naar huis heeft genomen. Deze regeling geldt ook ingeval de werknemer eerder een auto mee naar huis heeft genomen, en die nog niet naar de zaak heeft teruggebracht.

2. *de werknemer werkt niet, maar heeft wel een auto mee naar huis genomen*

Op dagen waarop de werknemer niet werkt – zoals in het weekend, tijdens verlof of ziekte – moet de werkgever de bijtelling (per dag) baseren op de cataloguswaarde van de auto die de werknemer als laatste heeft meegenomen en die hij nog niet naar de zaak heeft teruggebracht.

3. *de werknemer neemt geen auto mee naar huis*

In deze situatie moet de bijtelling (per dag) worden gebaseerd op de auto waarop de bijtelling in de afgelopen twee maanden het vaakst is toegepast. Zijn er nog geen twee maanden verstreken, dan geldt als basis de grondslag van de auto die in die kortere periode het vaakst is toegepast.

#### **Voorbeeld**

De handreiking geeft het volgende illustratieve voorbeeld van de nieuwe regeling

Een werknemer rijdt op maandag na werktijd naar huis met auto A. Op dinsdag komt hij met auto A naar de zaak, en gaat na werktijd met auto B naar huis. Op woensdag laat hij die auto thuis staan, en komt hij met de fiets naar het werk, na werktijd gaat hij per fiets naar huis. Op donderdag rijdt hij met auto B naar de zaak en gaat hij lopend naar huis. Op vrijdag fiets hij naar de zaak, en gaat na werktijd naar huis met auto C.

De bijtelling moet per dag als volgt worden vastgesteld:

- maandag auto A (situatie 1)
- dinsdag auto B (situatie 1)
- woensdag auto B (situatie 1)
- donderdag vaakst bijgetelde auto laatste 2 maanden (situatie 3)
- vrijdag auto C (situatie 1)
- weekend auto C (situatie 2)



De werkgever moet er voor zorgen dat uit zijn administratie per werknemer blijkt op welke auto de bijtelling is gebaseerd. Ook moet daaruit blijken welke van de drie hiervoor genoemde situaties van toepassing is. Door de registratie per dag kan het voorkomen dat het privé-gebruik auto nog niet bekend is op het tijdstip waarop het loon wordt uitbetaald. In dat geval mag de werkgever de bijtelling wegens privé-gebruik auto aan het eerstvolgende loontijdvak toerekenen en de verschuldigde loonheffing over dat tijdvak inhouden en afdragen.

Werkgevers in de autobranche hebben na de publicatie van deze 'praktische' handreiking aan Financiën de vraag voorgelegd of de bijtelling per werknemer ook op één en dezelfde auto kan worden gebaseerd. Financiën heeft daarop positief gereageerd. Werkgever en werknemer moeten dan afspreken dat de werknemer steeds dezelfde auto mee naar huis mag meenemen. Die afspraak moet schriftelijk worden vastgelegd. Voor de bijtelling kan die auto als grondslag voor de berekening van de bijtelling worden aangehouden. Krijgt de werknemer een andere vaste auto toegewezen, dan moet dat geregistreerd worden. Uit de administratie van de werkgever moet steeds blijken op welke vaste auto de grondslag voor de bijtelling is gebaseerd.

Kan de werknemer zijn 'vaste' auto op een of meer dagen niet gebruiken, en neemt hij een vervangende auto mee naar huis, dan kan de bijtelling toch gebaseerd blijven op de vaste auto, mits aan vier voorwaarden wordt voldaan:

- de werknemer kan de vaste auto om zakelijke redenen niet gebruiken. De vaste auto heeft bijvoorbeeld een onderhoudsbeurt of is door een klant meegenomen voor een proefrit.
- de werknemer gebruikt maximaal 15 dagen per kalenderjaar een vervangende auto.
- de werknemer gebruikt een vervangende auto maximaal 5 aaneengesloten dagen.
- de werkgever legt de gegevens van de vervangende auto vast en bewaart deze bij de loonadministratie.

Als niet aan deze voorwaarden wordt voldaan, moet de bijtelling berekend worden op basis van de vervangende auto.

### **Commentaar**

*Waarom gemakkelijk doen als het moeilijk kan? De registratie die Financiën bij deze 'handreiking' oplegt aan werkgevers in de autobranche, is te gek voor woorden en ten ene male onuitvoerbaar. Dat is vragen om problemen. Als de fiscus de naleving van deze regeling wil gaan controleren, zal het aantal flietsauto's – zie ook [Flietsauto's controleren privé-gebruik van de auto van de zaak](#) in *BelastingBelangen* 2007, nr. 1. – én het controleapparaat van de Belastingdienst massaal moeten worden uitgebreid. En daar heeft de overheid – terecht – geen geld voor over.*

---

## **Fiscaal ondernemerschap; duurzaamheid niet vereist**

HET IS EVEN AFZIEN, ZO SAMEN,  
MAAR HET HOEFT NIET LANG TE DUREN EN  
HET LEVERT EEN FLINK VOORDEEL OP.



**Om als ondernemer voor de fiscus aangemerkt te worden, moet u een onderneming voor uw rekening en risico drijven én rechtstreeks verbonden worden voor verbintenissen betreffende die onderneming. Voor het fiscale ondernemerschap is niet vereist dat het op continuïteit is gericht, zo heeft de Hoge Raad recent beslist. Voor een onderneming geldt een duurzaamheidseis, voor het fiscale ondernemerschap niet. Die uitspraak biedt fiscaal profijtelijke perspectieven!**

Architect Op de Brauw en haar echtgenoot Van der Steen werkten beiden voor architectenbureau BV X. De aandelen in dit architectenbureau waren – via een holdingvennootschap – in handen van mevrouw Op de Brauw.

BV X ging per 1 januari 1999 een vennootschap onder firma aan met architect Van der Steen. Het architectenbureau verhuisde naar een nieuw pand. Van der Steen investeerde voor circa € 550.000 aan inventaris en inrichting van dit pand. De daarvoor benodigde liquide middelen werden voorgeschoten door de vennootschap onder firma. Van der Steen rekende die investeringen tot zijn buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen en stelde die tegen een zakelijke vergoeding ter beschikking aan de firma. Per 31 december 1999 werd de vennootschap onder firma weer opgeheven; BV X zette het architectenbureau voort, Van der Steen bracht zijn firma-aandeel geruisloos in BV X in. In zijn aangifte inkomstenbelasting 1999 claimde Van der Steen de fiscale faciliteiten voor een startende ondernemer: de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, en met name de willekeurige afschrijving op zijn investeringen in de inventaris en inrichting van het nieuwe bedrijfspand. Hij schreef zijn investeringen vrijwel volledig af, en door die forse afschrijving kwam zijn inkomen over 1999 uit op een verlies. Dat verlies kon verrekend worden met de positieve inkomsten uit zijn dienstbetrekking bij het architectenbureau in de voorgaande drie jaren.

De inspecteur weigerde de toepassing van de startersfaciliteiten, dus ook van de willekeurige afschrijving. Volgens hem kon Van der Steen niet als fiscaal ondernemer worden aangemerkt. Zijn ondernemerschap was niet op continuïteit gericht, en hij was de firma slechts aangegaan om de ondernemersfaciliteiten te kunnen benutten.

Hof Amsterdam was het daar mee eens, maar de Hoge Raad niet.

In cassatie besliste onze hoogste rechter dat het Hof ten onrechte had geoordeeld dat het fiscale ondernemerschap op continuïteit moet zijn gericht. Zo'n duurzaamheidseis geldt wél voor de onderneming, en daar werd in het berechte geval door het architectenbureau zonder meer aan voldaan. De Hoge Raad besliste dat in de berechte casus de firmanten winst uit onderneming hadden genoten, ook al namen ze voor slechts een korte periode deel in die firma. Ons hoogste rechtscollege overwoog verder dat de wetgever zich bewust was geweest van de mogelijkheid om gebruik te maken van de willekeurige afschrijving op een wijze als in de berechte casus, en dat de staatssecretaris van Financiën had aangekondigd dat hij zo nodig maatregelen zou treffen om ongewenst gebruik van de willekeurige afschrijving voor starters tegen te gaan. De Hoge Raad stelde belanghebbende in het gelijk: hij had recht op toepassing van de startersfaciliteiten, en daarmee ook op de willekeurige afschrijving starters.

### **Commentaar**

*Met deze uitspraak kan een forse fiscaal voordeel worden behaald. Een directeur-grootaandeelhouder van een BV die zich gesteld ziet voor omvangrijke investeringen in de zaak kan voor kortere periode een firma met zijn BV aangaan, de gewenste investeringen in die firma uitvoeren, en die investeringen tot*

*zijn buitenvennootschappelijk bedrijfsvermogen rekenen. Die investeringen kan hij als starter willekeurig, dus vervroegd afschrijven tegen het voor hem geldende tarief van de inkomstenbelasting. De opzet is kort en bondig te typeren als 'eventjes de willekeurige afschrijving voor starters ophalen'. Zo'n versnelde afschrijving tegen het IB-tarief levert een veel groter belastingbesparing op dan de reguliere afschrijving van de investeringen in de BV. Prachtig! Een voorbeeld ter navolging.*

---

## Willekeurige afschrijving voor starters

Is 2008 het laatste jaar waarin u als starter voor de inkomstenbelasting wordt aangemerkt? Zorg dan dat u dit jaar nog maximaal investeert (tot in totaal € 236.000) om de willekeurige afschrijving voor starters optimaal te benutten. Door die extra afschrijving kan een (fiscaal) verlies uit onderneming ontstaan. Dat verlies kan worden verrekend met de positieve inkomsten, bijvoorbeeld op uw inkomsten uit arbeid, in de drie voorgaande jaren. Dat levert direct een belastingteruggave op, waarmee de liquiditeitspositie van uw onderneming wordt verbeterd. Door de vrije afschrijving kunt u de belastingbesparing op de afschrijvingen maximaliseren.

---

## Europese Commissie: jaarrekening kleine ondernemers afschaffen

**De Europese Commissie wil voor kleine ondernemers de verplichting gaan afschaffen om een jaarrekening op te maken en die te publiceren. Commissielid McCreew wil voor deze ondernemers een uitzondering op de Europese boekhoudregels gaan maken. Dit voorstel gaat hij in november 2008 aan het Europees Parlement voorleggen. Vele lidstaten hebben al enthousiast gereageerd; vooral Duitsland en Engeland zijn groot voorstander van dit plan. Een ambtelijke commissie heeft berekend dat het voorstel een besparing van € 5,7 miljard kan opleveren.**

De Europese Commissie heeft in juli 2007 een rapport gepubliceerd over het vereenvoudigen van de boekhoudverplichtingen voor de kleinste ondernemingen. EU-commissielid McCreew heeft de plannen uit dat rapport omgezet in concrete maatregelen. Het voorstel is om kleine ondernemingen – in de stukken aangeduid als micro-entiteiten – vrij te stellen van de verplichting om een jaarrekening op te maken en die te publiceren. Deze uitzondering op de Europese boekhoudregels moet gaan gelden voor vennootschappen met minder dan tien werknemers, een omzet van maximaal één miljoen euro en een balanstotaal van ten hoogste € 500.000. Met het afschaffen van de verplichte jaarrekening en publicatie is veel geld gemoeid. Een EU-commissie onder leiding van Edmund Stoiber heeft becijferd dat deze administratieve lastenverlichting een besparing van zo'n € 5,7 miljard oplevert. Per ondernemer levert de voorgestelde regeling een besparing op van zo'n € 1.200.

Volgens het concept-voorstel kan elke EU-lidstaat beslissen of ze deze regeling in de eigen, nationale wetgeving wil opnemen. Duitsland en Groot-Brittannië steunen het voorstel, België is tegen. Belgische revisoren, accountants en boekhouders vrezen een serieus omzetverlies. Meer dan twee derde van alle kleine ondernemingen in België zou niet langer verplicht zijn om een jaarrekening op te maken.

## Commentaar

Hoe Nederland tegen dit voorstel aankijkt is nog niet bekend, maar de verwachting is wel dat Nederland het zal steunen. In ons land is onlangs al een vergaande versoepeling van de verplichting tot het opmaken van de commerciële jaarrekening doorgevoerd. Kleine rechtspersonen kunnen bij het opmaken van de commerciële jaarrekening over 2008 – desgewenst – de fiscale waarderingsgrondslagen aanhouden. Zie ook *BelastingBelangen 2008*, nr. 3: [Kleine rechtspersonen: één jaarrekening naar fiscale grondslagen](#). Deze ondernemers kunnen voortaan volstaan met één jaarrekening, voor commerciële én fiscale doeleinden. Deze nieuwe wettelijke regeling is van belang voor zo'n 96% van het Nederlandse bedrijfsleven. Dat deze regeling zal leiden tot omzetverlies voor accountantskantoren staat wel vast. Ook de wetgever – en in het bijzonder de minister van Justitie – heeft zich bij de parlementaire behandeling van deze wet duidelijk in die zin uitgesproken. Het Europese voorstel gaat veel verder, dat levert kleine ondernemers nog meer administratieve lastenverlichting én financieel voordeel op. Wij zijn benieuwd naar de afloop van dit EU-voorstel en houden u op de hoogte.

---

## Wonen en werken in één pand: let op de kostenaf trek

De ondernemer die woont én werkt in zijn privé woonhuis, kan de kosten van de werkruimte in die woning slechts als bedrijfskosten opvoeren als sprake is van een 'kwalificerende werkruimte'. Is dat het geval, dan staat de wet een jaarlijkse, forfaitaire aftrek toe van 4% van de verkoopwaarde van het gedeelte van de woning dat als werkruimte wordt gebruikt. Heeft de ondernemer een huurwoning, dan kan hij meer kosten voor de werkruimte opvoeren: aftrekbaar is dan een evenredig deel van de huur én de huurderslasten (zoals de kosten van gas, licht en water). Hof Den Bosch heeft beslist dat dit verschil in behandeling onaanvaardbaar is: de ondernemer-eigenaar van een privé-woning kreeg een hogere kostenaf trek voor de zakelijke werkruimte in de woning. Zie ook *BelastingBelangen 2007*, nr. 4: [Meer kostenaf trek voor zakelijke werkruimte in privé-woning](#).

Zorg ervoor dat uw adviseur de aanvullende kostenaf trek tijdig bij de inspecteur aankaart.

---

## Een fiscaal lot uit de loterij

**Zomaar de loterij winnen, wie droomt daar niet van? Ineens, volkomen onverwachts zwemmen in het geld. Miljoenen! De dingen kunnen doen die je altijd al wilde doen, maar waar je het geld niet voor had. Nu kan het, allemaal. Keer twee! Bij zoveel geluk verbleekt zelfs de belastinginspecteur. Maar niet lang: hij neemt het wetboek in de hand, en slaat toe. De trekking van de Oudejaarsloterij is op 31 december, dus valt de gelukkige winnaar van die loterij op 31 december met zijn hoofdprijs in box 3. Ook al is er op dat tijdstip nog geen cent van de hoofdprijs op de bankrekening van de winnaar bijgeschreven. Raar, maar wél waar!**

De heer E.S.J. te B. was de gelukkige. Hij was de hoofdprijswinnaar van de Oudejaarsloterij 2004. Hij won € 20 miljoen, netto. De trekking van die loterij was op oudejaarsavond, nog vóór hij het vuurwerk mocht aansteken. De prijswinnaar kreeg zijn pas verworven vermogen op 4 januari 2005 op zijn bankrekening bijgeschreven. Toen begon zijn nieuwe leven pas echt. Stoppen met werken, een ander huis, en verder nog even geen gekke dingen met al dat geld gaan doen. Dat komt later wel. Eerst wennen en bijkomen. En zorgen dat je als nieuwe welgestelde anoniem blijft. Want als ze weten dat je rijk bent, willen ze allemaal geld van je hebben.



De belastinginspecteur wist dat E.S.J. rijk was geworden. Iedere organisator van een loterij in ons land moet de prijswinnaars schriftelijk doorgeven aan de Belastingdienst. Zo blijven de ambtelijke molens draaien. En de inspecteur wilde geld hebben van E.S.J. Hij legde hem over 2004 een aanslag inkomstenbelasting op, over zijn vermogen in box 3. Dat vermogen was per 1 januari 2004 nihil, per 31 december 2004 € 20 miljoen, dus gemiddeld € 10 miljoen. Na aftrek van het standaardbedrag aan heffingvrij vermogen leverde dat een forfaitair inkomen op van € 399.024, en daarover moest E.S.J. 30% belasting betalen, een kleine € 120.000. Een peulenschil natuurlijk voor de nieuwe multi-miljonair, maar E.S.J. was er nog niet helemaal aan gewend om groot te denken. Bovendien vond hij de belastingaanslag onrechtvaardig: hij had zijn hoofdprijs pas in 2005 op zijn rekening bijgeschreven gekregen, en

had daar in 2004 nooit enig rendement op kunnen maken. De aanslag over een forfaitair rendement over 2004 was zodoende per definitie in strijd met de werkelijkheid. Een schoolvoorbeeld van een onredelijke en onbillijke belastingheffing, die in strijd was met het draagkrachtbeginsel, een van de grondbeginselen van de belastingheffing in ons land.

Rechtbank Breda had het oordeel over deze zaak snel klaar: E.S.J. moest gewoon betalen! De rechtbank kon haar beslissing baseren op een kort daarvoor door de Hoge Raad gewezen arrest. Dat ging over een belastingplichtige die eind december onverwachts een erfenis had ontvangen. Die erfgenaam moest daarover nog een flink bedrag aan successierecht betalen, maar toch moest hij het volledige bruto-bedrag van de erfenis tot zijn vermogen in box 3 rekenen. Eenzelfde onredelijk lot trof ook onze hoofdprijswinnaar.

De vermogensrendementsheffing van box 3 is een heffing met een strikt, forfaitair karakter. De belastingplichtige wordt geacht 4% rendement te behalen op de rendementsgrondslag, het gemiddelde vermogen in box 3 per 1 januari en per 31 december. Die 4% is dé norm, ook al haal je veel meer rendement, of – zoals E.S.J. – veel minder. Over dat forfaitaire voordeel wordt vervolgens 30% inkomstenbelasting geheven. De wetgever heeft bewust afgezien van een verfijning van de vermogensrendementsheffing, en geen rekening willen houden met waardeveranderingen in de loop van het jaar, of het tijdstip van het verkrijgen dan wel het verliezen van een bezitting of het vervallen van een schuld.

Voor Rechtbank Breda stond vast dat de hoofdprijswinnaar zijn prijs in 2004 had gewonnen. Per 31 december van dat jaar had hij een volwaardige, onvoorwaardelijke vordering op de organisator van de Oudejaarsloterij, en die vordering viel op dat tijdstip in zijn vermogen. Het strikt forfaitaire karakter van de vermogensrendementsheffing moest tot deze uitspraak leiden. Ter vergoelijking merkt de Rechtbank nog wel op dat het de rechter niet vrijstaat om de redelijkheid en billijkheid van een wet te toetsen. Daar moest E.S.J. het mee doen.

*Geld maakt niet gelukkig. Dat weet iedereen. Maar geluk kun je wél afdwingen. Goede kans dat de volgende Oudejaarsloterij een Nieuwjaarsloterij zal worden, met een trekking net ná de oliebollen om 00.00 uur.*