

Geachte lezer,

Het was weer een hete zomer. Niet zozeer qua temperatuur (tenzij u Nederland ontvlucht bent tijdens uw vakantie), maar wel vanwege de economische malaise in Europa en Amerika. Griekenland is weliswaar gered van een "faillissement", maar ook andere EU-landen moeten mogelijk een beroep doen op EU-gelden. Ook in de Verenigde Staten kan (of wil) men maar geen echte oplossing vinden voor het probleem van de oplopende staatsschuld. Inmiddels heeft dit voor het eerst in de geschiedenis geleid tot een verlaging van de kredietwaardigheid van de VS. Kortom, het blijft onrustig op de financiële markten. De beurzen hebben sterk gereageerd op de schuldencrisis en in korte tijd verdampte er veel geld. De dalende beurskoersen hebben direct gevolg voor de dekkinggraad van de pensioenfondsen. Gelukkig is er ook positief nieuws. Het eerste halfjaar is het aantal faillissementen in ons land met 7% gedaald. Laten we hopen dat deze trend zich voortzet en dat de economische ontwikkelingen niet zullen leiden tot een tweede recessie. Wij wensen u veel plezier bij het lezen van de artikelen in deze nieuwsbrief.

Wij wensen u goede zaken en mocht u vragen hebben naar aanleiding van deze nieuwsbrief, dan kunt u uiteraard contact met ons opnemen.

Vitaliteitspakket: einde spaarloonregeling; introductie mobiliteitsbonus

Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de eerste contouren geschetst van het vitaliteitspakket. Belangrijk doel van dit pakket maatregelen is om oudere werknemers langer te laten doorwerken. Zo krijgen bedrijven een bonus als zij een 55-plusser in dienst nemen. Deze 'mobiliteitsbonus' wordt nog verhoogd als het een uitkeringsgerechtigde betreft. De huidige financiële prikkels om ouderen langer te laten doorwerken - de doorwerkbonus en de ouderenkorting - worden omgezet in één werkbonus voor 62-plussers.

Andere belangrijke punten zijn:

- De fiscale aftrekdrempel voor scholingsuitgaven gaat omlaag.
- De levensloopregeling en de spaarloonregeling worden afgebouwd en afgeschaft. Daarvoor in de plaats komt een nieuwe spaarregeling, die bijvoorbeeld ingezet kan worden om de overgang naar een andere baan zo soepel mogelijk te laten verlopen. Daarbij heeft het kabinet ook te kennen gegeven dat zij het niet meer wenselijk acht dat opgebouwde spaartegoeden worden aangewend om eerder te kunnen stoppen met werken, zoals dat nu wel veelal wordt gedaan met opgebouwd levenslooptegoed.

Het kabinet werkt daarom aan een overgangsregeling voor de bestaande levensloopregeling.

- Het kabinet wil dat sociale partners afspraken maken over een 'van-werk-naar-werk-budget' voor werknemers. Dit helpt werknemers die met ontslag bedreigd worden om via scholing een nieuwe baan te vinden. Het komende jaar wil het kabinet hierover afspraken maken met de sociale partners.

Doelstelling is om dit pakket per 2013 in te voeren. Ter financiering van de tijdelijke verlaging van de overdrachtsbelasting wordt één maatregel echter al per 2012 ingevoerd: vanaf dat jaar is het niet meer mogelijk om in te leggen in de spaarloonregeling! •



Aankoop woning tijdelijk goedkoper

Om de vastgelopen woningmarkt in beweging te krijgen heeft het kabinet besloten om de overdrachtsbelasting die de koper moet betalen te verlagen van 6% naar 2%. De verlaging geldt alleen voor woningen. De maatregel gaat in voor woningen die op of na 15 juni 2011 en voor 1 juli 2012 aan de

nieuwe eigenaar worden geleverd. Bepalend is de datum van levering via de notaris. De datum van het koopcontract is niet van belang. Kopers die vóór 15 juni 2011 de sleutel van hun nieuwe huis hebben gekregen hebben pech: voor hen geldt het normale tarief van 6%. •

Eigen woning op naam partner toch in faillissementsboedel

Veel ondernemers hebben huwelijkse voorwaarden opgemaakt waarbij het vermogen tussen de ondernemer en zijn partner gescheiden blijft. Vaak wordt daarbij de woning op naam van de partner gezet. Het doel hiervan is uiteraard de bescherming van de eigen woning bij een eventueel faillissement. Echter, een dergelijke regeling biedt niet altijd de gewenste zekerheid zoals uit onderstaand voorbeeld blijkt.

Man en vrouw waren gehuwd met opmaak van huwelijkse voorwaarden. Er was sprake van een 'koude uitsluiting', dus volledig gescheiden vermogens. De man was de ondernemer en de vrouw had geen eigen inkomen. De woning is voor een deel gefinancierd met een lening. De ondernemer betaalde de rente voor de lening door overschrijving van het bedrag op een rekening van de vrouw die vervolgens de rente aan de bank overmaakte. Bij het faillissement stelde de curator dat de woning in de faillissementsboedel viel. De rechter gaf de curator gelijk. De vrouw moet namelijk niet alleen aantonen dat de woning op haar naam staat, maar ook dat deze door haar wordt gefinancierd.

Uit deze zaak blijkt dat het simpelweg parkeren van de woning bij de vrouw niet de gewenste bescherming biedt.



Hadden partijen deze situatie kunnen voorkomen? Ja, dit was mogelijk geweest door het opnemen van een verrekenbeding in de huwelijkse voorwaarden en het naleven van dit beding. De vrouw had dan eigen vermogen gehad waaruit zij de hypotheekrente had kunnen betalen. •

For-dotatie en lijfrenteaf trek aangepast in 'Pensioenakkoord'

Hoewel in de pers wordt gesproken over het 'Pensioenakkoord', blijkt van een echt akkoord nog lang geen sprake. De inkt was nog nauwelijks opgedroogd of de eerste aanpassingen werden al bekend gemaakt.

Voor pensioenregelingen geldt dat de maximale opbouwpercentages voor eindloon- en middelloonregelingen ongewijzigd blijven staan op 2% respectievelijk 2,25%. Wel moet vanaf 2013 de pensioenrichtleeftijd in alle pensioenregelingen worden verhoogd naar 66 jaar en in 2015 naar 67 jaar. Deze maatregel treft dus ook de pensioenregeling voor de DGA.

Voor de zelfstandig ondernemer is het van belang dat de dotatie aan de fiscale oudedagsreserve wordt verlaagd van 12% van de winst naar 11,7% in 2013 en 11,4% in 2015. Ook de lijfrenteaf trek blijft niet ongewijzigd. De jaarruimte, dit is het maximale bedrag dat in aftrek kan worden gebracht bij een tekort aan pensioenopbouw, wordt vanaf 2013 verlaagd van 17% naar 16,5% van de premiegrondslag en in 2015 wordt het percentage verder verlaagd naar 16%. •

Voorbeeld

Een ondernemer met een winst van € 100.000 (voor MKB-vrijstelling) heeft in 2011 een premiegrondslag van € 100.000 minus € 11.631 (AOW-aftrek) derhalve € 88.369.

De jaarruimte in 2011 is € 15.023 (17% van € 88.369). In 2015 is de jaarruimte afgenomen tot € 14.139. Deze ondernemer kan dus bijna € 900 minder ten laste van zijn inkomen brengen.

Per 1 juli 2011: wijziging btw over privégebruik auto

Ondernemers kunnen de btw die is begrepen in de kosten voor personenauto's volledig in aftrek brengen. Voor auto's die ook privé worden gebruikt moet de btw-aftrek worden gecorrigeerd bij de laatste btw-aangifte van ieder jaar. Tot 1 juli 2011 was dat voor elke auto 12% van het bedrag van de bijtelling voor privégebruik. Voor zuinige auto's is die bijtelling 14% of 20% en voor overige auto's 25% van de catalogusprijs. Daardoor verschilt ook de btw-correctie per auto. Een protesterende ondernemer voerde aan dat dit onderscheid discriminerend is. Hij wilde voor alle auto's uitgaan van de laagste bijtelling van 14%. De rechter gaf hem gelijk.

Als alle ondernemers zouden mogen uitgaan van de lage bijtelling, dan kost dat de staat een half miljard. De staatssecretaris was er daarom snel bij om de regeling aan te passen. Vanaf 1 juli 2011 moet btw worden afgedragen over het werkelijk aantal gereden privékilometers. Woon/werkverkeer wordt, anders dan voor de inkomstenbelasting, als privé beschouwd. Om te voorkomen dat elke gebruiker een kilometeradministratie moet bijhouden, mag worden gekozen voor een vaste afdracht van 2,7% van de catalogusprijs. Deze regeling geldt als de gebruiker geen vergoeding voor zijn privékilometers hoeft te betalen.



Helaas is de regeling op veel onderdelen nog onduidelijk. Zo heeft de staatssecretaris nog niet aangegeven hoe de btw moet worden gecorrigeerd als een werknemer wel een vergoeding aan de werkgever betaalt. Daarnaast lopen er op dit moment enkele gerechtelijke procedures over de btw-correcties. De uitkomst daarvan kan nog lang op zich laten wachten. Er is nog wel even tijd: de eerste correctie moet worden gedaan in de aangifte omzetbelasting over het laatste kwartaal of maand van dit jaar. •



Fiscale faciliteiten bij bedrijfsoverdracht DGA

Als een directeur- grootaandeelhouder (DGA) de aandelen van zijn BV overdraagt, dan moet hij over de winst op die aandelen 25% aanmerkelijk belangheffing (AB-heffing) betalen. Onder overdracht wordt verstaan de verkoop van de aandelen, maar ook schenking en de overgang van aandelen na overlijden en bij huwen en scheiden. Gelukkig hoeft niet in al deze situaties afgerekend te worden over de winst op de aandelen.

In de wet zijn regels opgenomen die de overgang fiscaal versoepelen. Bij het aangaan van een huwelijk of bij echtscheiding van een DGA kunnen de aandelen geruisloos overgaan naar een van beide echtgenoten. Zijn er huwelijkse voorwaarden opgesteld, dan gaat deze hoofdregel niet op. In dat geval is maatwerk nodig bij het advies.



Bij het overlijden van een DGA gaan de aandelen over op de erfgenamen. Tot 2010 was bij deze overdracht van aandelen geen AB-heffing verschuldigd. Vanaf 2010 geldt dat alleen voor BV's waarin een feitelijke onderneming wordt gevoerd. Bij overlijden van een DGA van een BV met daarin alleen beleggingsvermogen en een pensioen- en/ of stamrechtvoorziening, moet dus direct worden afgerekend over de winst op de aandelen. Dit komt veel voor bij de oudere DGA die zijn werk-BV heeft verkocht en zijn holding-BV in stand heeft gehouden.

Indien de aandelen vererven of worden geschenken, dan is er ook erf- of schenkbelasting verschuldigd. Is de nieuwe aandeelhouder de partner of een kind, dan bedraagt de maximale heffing 20% over de waarde van de aandelen. Ook hier zijn er fiscale faciliteiten voor BV's met ondernemersactiviteiten en dus niet voor beleggings-BV's. Deze faciliteiten gelden indien de verkrijger de aandelen minimaal vijf jaar in bezit houdt en de ondernemings-

activiteiten in de BV ook gedurende deze vijf jaar voortzet. Bedraagt het ondernemingsvermogen niet meer dan één miljoen euro, dan is de verkrijging geheel vrijgesteld voor de erf- en schenkbelasting. De waarde boven één miljoen euro is voor 83% vrijgesteld.

Duidelijk is dat er bij de overdracht van de aandelen veel fiscaal voordeel valt te behalen, maar de regelingen zijn bijzonder complex. Er zijn veel factoren die een rol spelen zoals het huwelijksvermogensregime van de DGA, het (ontbreken van een) testament, de activiteiten in de BV, de familierelatie en een eventuele aandeelhoudersovereenkomst of statutaire aanbiedingsplicht. Kortom, een bedrijfs-overdracht op welke wijze dan ook, dient zorgvuldig voorbereid te worden. Dit is eerder een kwestie van jaren dan van maanden. •

AOW-partner-toeslag per 1 augustus 2011 verlaagd met 10%

De AOW-partnertoeslag is met ingang van 1 augustus 2011 met 10 procent verlaagd. Huishoudens met een gezamenlijk inkomen tot circa € 30.000 vallen buiten deze maatregel.

De partnertoeslag is een inkomensaanvulling voor AOW-gerechtigden met een partner jonger dan 65 jaar. De toeslag bedraagt maximaal vijftig procent van het netto minimumloon en is afhankelijk van de inkomsten van de jongere partner. De verlaging van de partnertoeslag geldt niet alleen voor nieuwe uitkeringsgerechtigden, maar ook voor hen die al een AOW-uitkering ontvangen. Overigens wordt de AOW-partnertoeslag met ingang van 2015 geheel afgeschaft voor iedereen die geboren is in 1950 of later. Dit besluit is al in 1995 genomen door het kabinet Kok-I.

Vanaf 1 januari 2012 wordt de AOW verder versoerd. De uitkering gaat dan niet meer in op de eerste dag van de maand waarin iemand 65 jaar wordt, maar vanaf de verjaardag. •

De fiscus als spaarbank?

De ondernemer of particulier die te veel belasting (vooruit) heeft betaald, krijgt het te veel afgedragen bedrag inclusief rente terug. Andersom geldt uiteraard dat bij te late betaling de belastingplichtige rente moet vergoeden. Bij betaling en teruggave van rente wordt hetzelfde rentepercentage gehanteerd. Omdat dit percentage relatief hoog ligt ten opzichte van de rente die banken verstrekken op spaarrekeningen, is het gunstig om belasting vooruit te betalen. Dit was de staatssecretaris een doorn in het oog; de Belastingdienst werd zodoende teveel als spaarbank gebruikt.

Om die reden is vorig jaar aangekondigd dat de rente die de fiscus moet betalen 1,5% lager zou gaan liggen dan de rente die een belastingplichtige aan de fiscus verschuldigd is. Onder druk van de Tweede Kamer heeft de staatssecretaris dit plan echter laten varen.

Het percentage van de heffings- en invorderingsrente blijft dus gelijk. In het derde kwartaal 2011 is dit percentage 2,75%. Wel gaat het moment wanneer de rente wordt berekend vanaf 2013 verschuiven van 1 januari naar 1 juli. Dit geldt zowel voor de te betalen als de te ontvangen rente. •



Wijziging opbouw en opname vakantiedagen vanaf 1 januari 2012

Het zal u niet zijn ontgaan dat met ingang van 1 januari 2012 de wetgeving rondom het opbouwen en opnemen van vakantiedagen wordt gewijzigd. De wijziging houdt onder meer in dat zieke medewerkers dezelfde vakantie-rechten krijgen als hun gezonde collega's, hetgeen op dit moment niet het geval is. Naast dit voordeel voor de werknemer biedt de wetswijziging ook een voordeel voor de werkgever. Er kan namelijk beter gestuurd worden in de opname van vakantiedagen, omdat de wettelijke vakantiedagen een half jaar na het opbouwjaar vervallen. Het opbouwen van een 'stuwmeer' aan vakantiedagen is dus niet meer mogelijk. De werkgever moet de werknemer wel in de gelegenheid stellen zijn dagen op te nemen.

Doet de werkgever dit niet, dan kan hij de werknemer niet houden aan de vervaltermijn.

De aanpassing van de wetgeving brengt met zich mee dat er een goede administratie bijgehouden moet worden van de vakantiedagen. De vervaltermijn geldt namelijk niet voor de dagen die vóór 1 januari 2012 zijn opgebouwd en ook niet voor de bovenwettelijke vakantiedagen. Dit zijn de dagen boven de wettelijke 20 vakantiedagen per jaar (bij een fulltime dienstverband). Alle extra dagen hoeven dus niet binnen een half jaar na het opbouwjaar te worden opgenomen. •

Tip

Verstrek uw werknemer dit najaar een overzicht waarin duidelijk wordt welke vervaltermijnen gelden voor de opgebouwde vakantiedagen en maak tijdig afspraken over de opname van de vakantiedagen.



Naar sekse gescheiden verzekeringstarieven niet meer toegestaan



De tarieven die levensverzekeraars hanteren voor hun levensverzekeringsproducten zijn gebaseerd op een aantal grondslagen. Dit zijn intrest, sterftkans en kosten. Voor wat betreft de sterftkans maken zij daarbij onderscheid tussen mannen en vrouwen. Neem bijvoorbeeld een overlijdensrisicoverzekering. Omdat vrouwen een lagere sterftkans hebben dan mannen, zal de premie voor een overlijdensrisicoverzekering voor vrouwen lager zijn. Mogelijk komt hierin verandering. Op 21 maart 2011 besliste het Europese Hof van Justitie dat het met ingang van 21 december 2012 niet meer is toegestaan om in de tarieven van particuliere levensverzekeringsovereenkomsten onderscheid te maken tussen mannen en vrouwen. Als reden wordt aangevoerd dat dit onderscheid niet verenigbaar is met de grondrechten van de Europese Unie.

De uitspraak heeft verregaande gevolgen voor verzekeringsmaatschappijen. Zij zullen hun tarieven voor de individuele levensverzekeringen voor 21 december 2012 moeten aanpassen. De algemene verwachting is dat de premies voor vrouwen gelijk zullen blijven en de premies voor mannen zullen dalen. Waarschijnlijk zal de aanpassing alleen gelden voor nieuw te sluiten contracten, maar dat is nog niet geheel duidelijk. Het Verbond van Verzekeraars is niet gelukkig met de uitspraak van het Hof. Volgens het Verbond betekent dit een aanzienlijk administratieve last voor de verzekeraars. Wat precies de reikwijdte en de gevolgen van de uitspraak zijn, wordt door het Verbond nog nader bestudeerd. Overigens is voor collectieve pensioenverzekeringen het onderscheid in premies voor mannen en vrouwen al jaren geleden afgeschaft. •

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 12 augustus 2011 bekende wet- en regelgeving.



Adres: De Amert 304
5462 GH Veghel
Telefoon: 0413 71 24 30
Fax: 0413 71 24 31
E-mail: info@vgladviesgroep.nl

Accountants en fiscalisten