

# Fiscaal Advies

#1 – Januari 2023 – 34<sup>e</sup> jaargang  
[www.nextens.nl](http://www.nextens.nl)

STARTEN  
ONDERNEMING

## INHOUD

**05 actuele zaken**  
Internetconsultatie wetsvoorstel Wet minimumbelasting 2024, Onderzoek en plan van aanpak naar fiscale regelingen, Invoering regeling tegemoetkoming energiekosten, Wijziging partnerregeling Wet IB 2001, Invoering Horizontale accijnsrichtlijn vertraagd, Modernisering personenvennootschappen, Tijdelijke solidariteitsbijdrage voor fossiele sector aangenomen en Uitbreiding begrip 'huishouding'

**10 thema**  
Starten onderneming  
Wat écht telt bij rechtsvormkeuze

**14 interview**  
Pensioenexpert Theo Gommer  
Nooit meer met pensioen

**18 ondernemen**  
Eindelijk écht geld bij pensioenvoorziening ondernemer

**20 inkomstenbelasting**  
Uitzending en ter beschikking stellen van woning aan derden

**22 btw**  
In wezen nieuwbouw

4 **even bellen** ◀ 9 **cijfers** ◀ 21 **vpb** ◀ 24 **loon** ◀  
25 **sociale verzekeringen** ◀ 26 **van de notaris** ◀  
27 **bezwaar en beroep** ◀ 28 **vraag en antwoord** ◀  
30 **column** Astrid Klein Sprinkelhorst

# 2023



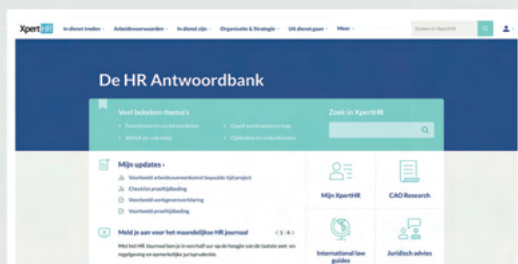
# START

## Meer uit adviezen halen en kortere lijntjes met uw cliënten?

Met XpertHR heeft u zelf alle belangrijke informatie inzake arbeidsrecht actueel en juridisch gecontroleerd binnen handbereik en geeft u uw cliënten gemakkelijk een begrijpelijk antwoord en advies. Kortom tijdsbesparing! Er is ook een mogelijkheid om een klantportaal aan uw cliënten te bieden in uw eigen huisstijl. Contact onderhouden met uw cliënten wordt zo gemakkelijker en u bent het eerste aanspreekpunt voor arbeidsrechtelijke vraagstukken.

### Met XpertHR...

- ✓ ...direct toepasbare en betrouwbare informatie in begrijpelijke taal
- ✓ ...heeft u meer dan 500 voorbeelddocumenten, zowel Nederlands als Engels
- ✓ ...download u rekentools, checklists en stappenplannen
- ✓ ...heeft u alle CAO's en Pensioenen in één overzicht en mogelijkheid om te vergelijken
- ✓ ...genereert u meer advies door het eerste aanspreekpunt te worden
- ✓ ...kunt u een klantportaal inrichten in uw eigen huisstijl



Alle antwoorden op HR-vragen



Geef uw klanten toegang tot uw eigen portaal

Bekijk de mogelijkheden op

[www.xperthr.nl/advocaten](http://www.xperthr.nl/advocaten)



# Van starter naar blijver

'Onzekere tijden zijn het', zei de ene werknemer tegen de andere. 'Zijn tijden ooit wel eens zeker?', vroeg de andere. Met het stellen van die retorische vraag zijn we bij de kern van het ondernemerschap: niets is zeker. Als ondernemer ben je van nature een positief ingesteld mens; je ziet kansen. Als ondernemer ben je in principe ook ingesteld op vrijheid. Het is een mooie combinatie: vrijheid en onzekerheid. Je zou 'onzekerheid' ook 'flexibiliteit' kunnen noemen. Het is een kwestie van perspectief. Een kwestie van mindset. Als ondernemer speel je in op wat er op je pad komt. Meer dan de helft van de startende ondernemers komt overigens wel uit een situatie die vaak als zeker wordt gevoeld: een loondienstverband. Wij weten inmiddels allemaal dat loondienst helemaal niet zo zeker hoeft te zijn. Misschien is ondernemerschap nog veel zekerder. Kijk eens naar de volgende overweging: als werknemer heb je één debiteur (je werkgever). Als het niet goed gaat met die werkgever, ben je het haasje. Als ondernemer heb je dikwijls veel meer dan één debiteur en spreid je je risico's. Als het goed is, wordt jouw omzet niet bepaald door één grote opdrachtgever en is het allemaal wat gelijkmatiger verdeeld. We kennen allemaal de opmerkingen omtrent wel of niet fiscaal kwalificeren voor 'ondernemer', met voldoende opdrachtgevers. Ik vind dat economisch gezien nog twijfelachtig. Als startende ondernemer zou je je economische mindset moeten laten prevaleren. Kiezen voor vrijheid én voor onzekerheid houdt ook een 'zekere' spreiding in je klanten, afnemers, producten en diensten in. Dan kun je als starter doorgroeien naar blijver. **R. J. Meijer** ◀



Fiscaal Advies digitaal  
lezen? Dat kan!  
Scan de QR-code.

## colofon

Fiscaal  
Advies

LexisNexis®  
RISK SOLUTIONS GROUP

Uitgeversverbond  
Groep uitgevers voor  
vak en wetenschap

**Coördinerend auteur** R.J. Meijer, MPF Adviesgroep bv, Amersfoort **Eindredactie** LVB Networks, Amersfoort **Aan dit nummer werkten mee**  
Auteurs van Nextens, J.E. van den Berg, K. Blijleven, J. Brauwiers, A. Fruijtier, G. Gelling, S. Hellendoorn, D. Hulst, J. Huzink, A. Laghmouchi, C. Salverius,  
A. Klein Sprokkelhorst, J. Vluggen, S. Yahyaoui.

**Uitgever** N. Jobben **Coördinatie** M. Talhi **Redactie** Postbus 152, 1000 AD Amsterdam, e-mail redactie@nextens.nl, www.nextens.nl  
**Basisontwerp** Studio Jos Willemse, Diemen **Druk** Senefelder Misset, Doetinchem

**Abonnementen** Fiscaal Advies verschijnt zes keer per jaar. Prijs jaarabonnement € 152,15 excl. btw. Voor abonnementen buiten Nederland geldt een verzendtoeslag. Abonnementen kunnen op elk gewenst tijdstip ingaan en lopen automatisch door, tenzij uiterlijk 30 dagen voor de vervaldatum bij onze Klantenservice schriftelijk wordt opgezegd per mail of per post. Voor informatie over uw lopende abonnement en het doorgeven van een adreswijziging kunt u contact opnemen met onze klantenservice: LNRS Data Services B.V., t.a.v. Klantenservice, Postbus 152, 1000 AD Amsterdam, www.nextens.nl, e-mail service@nextens.nl. Uw opgegeven gegevens kunnen worden gebruikt voor het toezenden van informatie en/of speciale aanbiedingen door LNRS Data Services B.V. en speciaal geselecteerde bedrijven. Indien u hiertegen bezwaar heeft, stuurt u een e-mail naar service@nextens.nl.

© LNRS Data Services B.V. Fiscaal Advies is een uitgave van LNRS Data Services B.V. Auteursrecht voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden gereproduceerd zonder schriftelijke toestemming van de uitgever. ISSN 1383-7060

## Naar aanleiding van het nieuws belt Fiscaal Advies met een adviseur in het veld

## Even bellen met Marcel Hansen, werkzaam bij DVG Groep in Uithoorn

## Ondernemer weet niet waar hij aan toe is

**Hoe zit het met de zo vaak gehoorde kreet 'administratieve lastenverlichting'? Wat komt Marcel Hansen tegen in zijn praktijk en wat zijn de grootste ergernissen van zijn klanten?**

'We zijn niet zo tevreden met onze landelijke Belastingdienst en krijgen veel vragen over de uitleg van de communicatie die de Belastingdienst doet. Wat de Belastingdienst meedeelt, is niet begrijpelijk en af en toe ook niet logisch. We horen vaak de vraag waarom een ondernemer een bankrekening moet doorgeven, terwijl hij bijvoorbeeld al tien jaar btw betaalt van diezelfde zakelijke bankrekening. "Nu krijg ik een keer geld terug en dan zeggen ze dat ze mijn bankrekening niet kennen. Hoe kan dat nu?" Iedere maand gaat de loonbelasting ervan af, ieder kwartaal de btw en dan is het blijkbaar nog niet duidelijk dat dit werkelijk de goede bankrekening is. En als je dan de bankrekening doorgeeft, kom ik regelmatig tegen dat ondernemers vergeten een vakje aan te kruisen voor welke belastingsoort dat rekeningnummer moet tellen. Vergeet je btw aan te vinken, dan is dat jammer en gaat er weer tijd overheen. Daar komt bij dat het inmiddels ook niet meer gemakkelijk aan te passen is, want dat moet via e-Herkenning. Wat overigens ook een draak van een instrument is. Ondernemers moeten allereerst een betaald abonnement afsluiten om aangifte te kunnen doen.

**Wat voor reacties krijgt u op de e-Herkenning?**

'Ten eerste dat het een bijzonder omslachtig verhaal is. Er is altijd wel weerstand tegen administratieve handelingen die gedaan moeten worden. De leus 'administratieve lastenverlichting' is niet bepaald gerealiseerd. Er gaat veel tijd in zitten, want je moet wachten op reacties van instanties, voordat het een keer actief is. Dat is niet iets dat je 'effe' kan regelen. Dus dat is de eerste ergernis. De tweede is het kostenaspect. We wijzen de ondernemer wel op de mogelijkheid om kosten deels terug te halen, maar dat gaat om 24 euro. Daar hebben ondernemers geen tijd voor en zin in om dat terug te vragen. De kosten van het terugvragen zijn hoger dan de vergoeding, dus dat schiet

niet op. Daar ontstaat dus wel wrevel en onbegrip.'

**In hoeverre is het een zwaktebod van de Belastingdienst om met commerciële partijen te werken voor e-Herkenning?**

'Ik kan me het wel een beetje voorstellen dat er een bepaalde onafhankelijkheid moet zijn, maar de kosten gaan ermee omhoog. Zowel intern als richting klanten. Ik neem aan dat uitbesteding van zo'n traject ook flink wat geld kost. Het waarom van uitbesteding kan ook te maken hebben met die gekke vertrekregeling en dus het tekort aan personeel. Dit lijkt allemaal op het afwentelen van problemen op de klant, de belastingbetaler.'

**Wat speelt er nog meer?**

'We ondervinden problemen met late wijzigingen die worden doorgevoerd. Ook automatiseringspartijen kunnen er dan niet tijdig op inspelen. De Belastingdienst stopt er intern ook te weinig energie in om de systemen aan te pakken of de eigen mensen te informeren over nieuwe wetgeving.'

**Waar ligt het probleem?**

'Zowel bij de wetgever als de uitvoerder. Soms gaat het snel, maar soms ook heel traag. Ik heb bijvoorbeeld bij een zorgverzekeraar met zo'n twintig mensen in een werkgroep gezeten om een wetswijziging voor te bereiden. Begin juli gingen we van start, half december werd het afgewezen door de Eerste Kamer. We waren een half jaar verder en geen millimeter opgeschoten. Dat kan helaas ook.'

**Is er naast de communicatie nog een rode draad vast te stellen?**

'Onzekerheid. Om de vier jaar krijgen we een ander beleid. Zoals de trend die was ingezet met de daling van de vennootschapsbelasting. Die is weer omgebogen naar een stijging. Je weet als ondernemer, als belastingbetaler, steeds minder waar je aan toe bent. Je wordt slecht geïnformeerd en door alle snel opeenvolgende wijzigingen heb je ook nog eens een grote mate van rechtsonzekerheid. Dat is kwalijk.' ◀

**'E-Herkenning is een draak van een instrument'**

# Internetconsultatie wetsvoorstel Wet minimumbelasting 2024

Het Ministerie van Financiën heeft een internetconsultatie opengesteld over het conceptwetsvoorstel Wet minimumbelasting 2024 (Pillar 2).

De Wet minimumbelasting 2024 moet ervoor zorgen dat multinationals altijd ten minste een minimumniveau van 15 procent aan winstbelasting betalen. Hiermee wordt voorkomen dat bedrijven hun winsten door laten stromen naar landen met een laag belastingtarief en zo minder belasting betalen. De wet geldt voor groepsentiteiten (veelal vennootschappen) van zowel multinationale groepen als van omvangrijke binnenlandse groepen, met een jaaromzet van ten minste 750 miljoen euro. Omvangrijke binnenlandse

groepen zijn groepen waarvan alle entiteiten in Nederland zijn gevestigd. In het wetsvoorstel is aangesloten bij de omzeldrempel die geldt voor de *country-by-country reporting* (CbCR)-regels. De beoordeling of aan de drempel van 750 miljoen euro wordt voldaan, geschiedt aan de hand van de omzet. Die wordt verantwoord in de geconsolideerde jaarrekening van de multinationale groep dan wel de omvangrijke binnenlandse groep in de vier verslagjaren die onmiddellijk voorafgaan aan het te toetsen verslagjaar. Als in twee van die

vier verslagjaren de omzet ten minste 750 miljoen euro is, zijn de maatregelen uit het onderhavige wetsvoorstel van toepassing op de groepsentiteiten van die groep. Ook kan het wetsvoorstel van toepassing zijn als de groep minder dan vier verslagjaren beslaat, maar wel in ten minste twee van die jaren voldoet aan de omzeldrempel. Verder is voor verslagjaren, die langer of korter dan twaalf maanden duren, geregeld dat de omzeldrempel naar rato van het aantal maanden van het relevante verslagjaar wordt berekend. ◀

## Onderzoek en plan van aanpak naar fiscale regelingen

**Staatssecretaris Marnix van Rij heeft op 31 oktober 2022 een brief over een onderzoek naar fiscale regelingen en een plan van aanpak voor vereenvoudiging van het belastingstelsel aan de Eerste Kamer gestuurd.**

Het onderzoek gaat over de langjarige budgettaire ontwikkeling van fiscale regelingen, hoe de beleidsdiscussie rond fiscale regelingen zich heeft ontwikkeld en hoe de situatie in Nederland zich tot die in andere landen verhoudt. De directe aanleiding voor het onderzoek is een aantal moties. De conclusie van de staatssecretaris is dat vereenvoudiging hoognodig is. In beginsel geldt namelijk dat elke uitzondering op een hoofdregel leidt tot een ingewikkelder belastingstelsel. Ook leiden fiscale regelingen tot een omvangrijke

budgettaire derving. Dit is alleen maatschappelijk te verantwoorden wanneer fiscale regelingen doelmatig en doeltreffend zijn. Om tot een gerichte aanpak te komen, zullen fiscale regelingen worden getoetst op basis van de volgende criteria:

- Een beleidsdoel dat niet meer actueel is of waarbij geen onderbouwing voor overheidsingrijpen (meer) bestaat;
- Negatieve evaluatie-uitkomsten doeltreffendheid en/of doelmatigheid;
- Als de regeling complex in de uitvoering en/of handhaving is voor de Belastingdienst;
- Als sprake is van slechte uitlegbaarheid, veel foutief gebruik of bovenmatige belasting van het doenvermogen van belastingplichtigen.

Het kabinet komt voor de zomer van 2023 met voorstellen voor vervolgstappen. Deze voorstellen zijn in aanvulling op de, in het wetsvoorstel Belastingplan 2023 opgenomen, vereenvoudigingen. ◀

# Invoering regeling tegemoetkoming energiekosten

Het kabinet komt, gezien de gestegen gas- en elektriciteitsprijzen, voor mkb-bedrijven met een gerichte compensatieregeling.

In 2022 zijn de prijzen voor gas en elektriciteit aanzienlijk gestegen. Voor een deel van de mkb-bedrijven maken de energiekosten een relatief groot deel uit van de totale kosten. Het kabinet komt daarom voor hen, die kwalificeren als een energie-intensief mkb-bedrijf, ter compensatie met de zogenoemde Tegemoetkoming Energiekosten-regeling (TEK).

Om in aanmerking te komen voor de TEK gelden de volgende eisen:

- Het bedrijf voldoet aan de Europese mkb-definitie;
- Het bedrijf staat ingeschreven bij het

Handelsregister;

- Het bedrijf is een energie-intensief bedrijf. Dit is het geval als minimaal 7 procent van de omzet bestaat uit energiekosten. Hierbij wordt uitgegaan van het eerste en tweede kwartaal van 2023.

De volgende factoren bepalen de hoogte van de vergoeding:

- Er geldt een vergoedingsbedrag per mkb-bedrijf van maximaal 160.000 euro;
- Er geldt een vergoedingspercentage van 50 procent op het totaal van de energiekostenstijging boven de drempelprijs;

- Vanwege Europese staatssteunregels gaat het om een totaalbedrag per verbonden onderneming en niet per energiecontract of per locatie;
- Er geldt een maximumprijscompensatie van 1,00 euro per m<sup>3</sup> gas en 0,30 euro per kWh.

De regeling is, met terugwerkende kracht, van toepassing over heel 2023 en de laatste twee maanden van 2022. Aangezien de regeling nog door de Europese Commissie moet worden goedgekeurd, kan een beroep op de TEK pas in het tweede kwartaal van 2023 worden gedaan. ◀

## Wijziging partnerregeling Wet IB 2001

**In een Besluit van 7 november 2022 is geregeld dat drie wijzigingen in de fiscale partnerregeling in de Wet IB 2001 per 1 januari 2023 in werking zijn getreden. Deze wijzigingen zijn onderdeel van de Wet verbetering uitvoerbaarheid toeslagen (Wet VUT).**

De eerste wijziging is dat in de Wet IB 2001 vanaf 1 januari 2023 het aanverwantschap blijft bestaan op het moment dat twee ongehuwde personen niet langer als fiscale partners worden aangemerkt. Dit betekent dat aanverwanten jonger dan 27 jaar van een voormalig fiscaal partner ook een beroep kunnen doen op de uitzondering om een bloed- of aanverwant in de eerste graad jonger dan 27 jaar op verzoek niet als fiscaal partner aan te merken. De

tweede wijziging, die het besluit regelt, is dat ook als een van de veronderstelde fiscaal partners niet huurt van de andere partner, maar beide van dezelfde derde huren, verzocht kan worden om toepassing van de uitzondering op het fiscaal partnerschap voor zakelijke (onder)huur. Ten slotte wordt door het besluit geregeld dat op de volgende verzoeken wordt beslist bij voor bezwaar vatbare beschikking:

- Het verzoek om uitzondering van het fiscaal partnerschap wegens zakelijke (onder)huur;
- Het verzoek om uitzondering van het fiscaal partnerschap van belastingplichtige en een aanverwant kind jonger dan 27 jaar;
- Het verzoek om uitzondering van het fiscaal partnerschap van belastingplichtige en een kind jonger dan 27 jaar voor wie belastingplichtige in enig jaar een pleegvergoeding of kinderbijslag heeft ontvangen. ◀

# Invoering Horizontale accijnsrichtlijn vertraagd

**De Europese 'Horizontale accijnsrichtlijn 2020' gaat op 13 februari 2023 in. Nederland kan de richtlijn echter pas op 1 oktober 2023 implementeren. In een brief van 2 november 2022 geeft staatssecretaris Van Rij aan dat er voor de periode van 13 februari tot 1 oktober 2023 een voorlopige voorziening komt.**

Europese bedrijven registreren het vervoer van goederen waar accijns op rust in het *Excise Movement and Control System* (EMCS). Dit zijn tabaksfabricaten, alcohol en alcoholhoudende dranken, en energieproducten zoals olie en gas. Daarin wordt genoteerd in welk Europees land accijns is afgedragen en waar dat nog moet gebeuren. Met de invoering van de Europese 'Horizontale accijnsrichtlijn 2020' wordt het gebruik

van EMCS uitgebreid. De richtlijn gaat over regels voor alle accijnsgoederen en zorgt ook voor automatisering van de accijnsregistratie van het vervoer binnen Europa. Omdat Nederland niet op tijd klaar is, wordt er voor de periode van 13 februari tot 1 oktober 2023 een convertor ontwikkeld. Dit is als het ware een vertaalmachine tussen twee versies van een applicatie. Voor het bedrijfsleven betekent de

inzet hiervan dat het administratief afhandelen van het overgrote deel van accijnsgoederenbewegingen, namelijk het vervoer van goederen waarover (nog) geen accijns is voldaan, digitaal kan. Daarmee vervalt veel papierwerk. Deze convertor biedt een tijdelijke oplossing tot het moment dat de systemen wel aangepast zijn aan de Horizontale accijnsrichtlijn voor het onveraccijnsd goederenvervoer. ◀

# Modernisering personenvennootschappen

**Op 10 oktober 2022 hebben de Ministeries van Justitie en Veiligheid en van Financiën drie wetsvoorstellen modernisering personenvennootschappen ter internetconsultatie aangeboden. Het betreft de civielrechtelijke regeling, fiscale maatregelen en enkele invoeringsbepalingen (waaronder het overgangsrecht).**

De personenvennootschap (maatschap, vennootschap onder firma en commanditaire vennootschap) krijgt onder het voorstel van Wet modernisering personenvennootschappen rechtspersoonlijkheid. Uit het fiscaal gedeelte blijkt dat het kabinet er voor heeft gekozen om fiscale transparantie voor de personenvennootschap te

handhaven met betrekking tot de inkomsten-, vennootschaps- en dividendbelasting, en de erf- en schenkbelasting. Ten aanzien van de bronbelasting op renten en royalty's wordt de fiscale transparantie voor personenvennootschappen met rechtspersoonlijkheid echter niet gehandhaafd. De personenvennootschappen worden zelf onderworpen aan bronbelasting voor rente- en royaltybetalingen naar laagbelastende jurisdicties. Dit geldt niet voor de bronbelasting op dividenden. De personenvennootschap is niet inhoudingsplichtig voor de dividendbelasting. Voor de overdrachtsbelasting wordt aangesloten bij het civiele recht en worden personenvennootschappen met rechtspersoonlijkheid, in tegenstelling tot personenvennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid, voortaan als niet-transparant aangemerkt. Op de drie wetsvoorstellen kan tot en met 10 februari 2023 worden gereageerd. ◀

# Tijdelijke solidariteitsbijdrage voor fossiele sector aangenomen

De Tweede Kamer heeft op 24 november 2022 het wetsvoorstel 'tijdelijke solidariteitsbijdrage voor de fossiele sector' aangenomen.

Nederland voert met terugwerkende kracht over het jaar 2022 een solidariteitsheffing in. Hiermee worden de grote winsten, die zijn of worden behaald, als gevolg van flink gestegen energietarieven aanvullend belast. Hiermee voert het kabinet de 'Verordening noodinterventie in verband met de hoge energieprijzen' van de Europese Unie uit. Onderdeel van deze verordening is de verplichte introductie van een tijdelijke solidariteitsbijdrage over het jaar 2022. De tijdelijke solidariteitsbijdrage

gaat gelden voor de overwinst van bedrijven met activiteiten in de ruwe olie, aardgas, kolen en de raffinage van aardolie (fossiele sector). Om de overwinst te berekenen, wordt de gemiddelde winst voor de vennootschapsbelasting van de afgelopen vier jaar gebruikt als uitgangspunt. Bedrijven met een winst voor de vennootschapsbelasting in 2022 die groter is dan 20 procent van de gemiddelde winst over de jaren 2018 tot en met 2021, worden voor dat deel extra belast. Het tarief is 33 procent. Omdat

er sprake is van zeer uitzonderlijke omstandigheden is het mogelijk deze tijdelijke solidariteitsbijdrage met terugwerkende kracht in te voeren. Het kabinet heeft besloten om eenmalig (voor 2022) gebruik te maken van de solidariteitsbijdrage. Voor de jaren 2023 en 2024 is al eerder geopteerd voor de aanvullende mijnbouwheffing. De opbrengst van de solidariteitsbijdrage (circa 3,2 miljard euro) wordt gebruikt voor de bekostiging van het energieplafond voor kleinverbruikers. ◀

## Uitbreiding begrip 'huishouding'

**Staatssecretaris Van Rij heeft op 31 oktober 2022, vooruitlopend op wetgeving, goedgekeurd dat bepaalde personen niet langer als derden worden aangemerkt als zij aansluitend op of gedurende de uitzending in de woning van de belastingplichtige (gaan) wonen.**

Op grond van artikel 3.111 lid 6 Wet IB 2001 geldt de eigenwoningregeling onder voorwaarden ook bij uitzending. Een van de voorwaarden is dat de woning niet aan derden ter beschikking wordt gesteld. Kinderen, partners en andere personen, die direct voorafgaand aan de uitzending al tot het huishouden van de uitgezonden belastingplichtige behoorden en gedurende de uitzending in de woning van de belastingplichtige gaan wonen, zijn volgens de Hoge Raad (zie arrest 23 oktober 2020, ECLI:NL:HR:2020:1667) ook derden. De staatssecretaris vindt het echter onwenselijk dat in die situaties de woning niet meer onder artikel 3.111 lid 6 Wet IB

2001 valt. Hij keurt daarom onder voorwaarden goed dat de volgende personen niet als derden worden aangemerkt:

- 1. Kinderen van de belastingplichtige, de fiscale partner van de belastingplichtige of de persoon die direct voorafgaand aan de uitzending van de belastingplichtige kwalificeerde als fiscale partner. Dit ongeacht de leeftijd en ongeacht of zij direct voorafgaand aan de uitzending tot het huishouden van de belastingplichtige behoorden;
- 2. De fiscale partner van de belastingplichtige of de persoon die door de uitzending van de belastingplichtige niet meer kwalificeert als fiscale partner;
- 3. Personen die direct voorafgaand aan de uitzending van de belastingplichtige gedurende minimaal twaalf maanden aaneengesloten al behoorden tot het huishouden van de belastingplichtige (bijvoorbeeld een hulpbehoevende ouder).

De goedkeuring werkt terug tot en met 23 oktober 2020. ◀



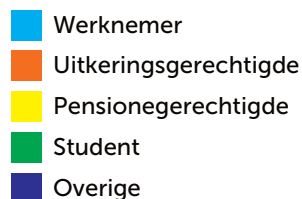
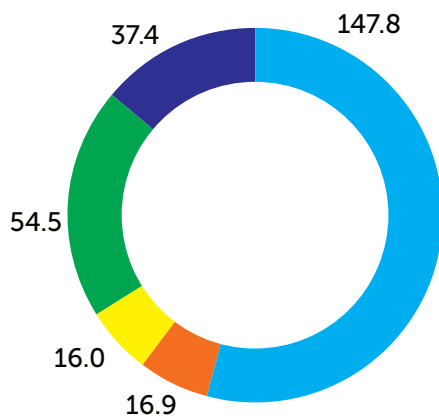
# Startpunt nieuwe ondernemers

## Waar komen starters vandaan? De meeste startende ondernemers doen dat vanuit een dienstverband, zo constateert het Centraal Bureau voor de Statistiek.

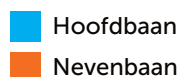
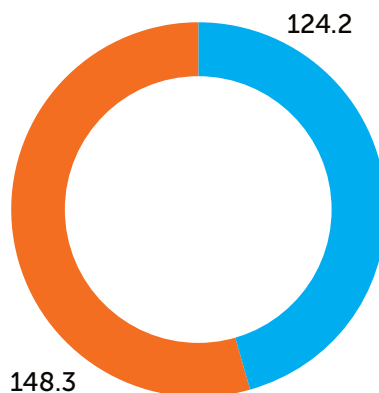
De recentste cijfers zijn van 2020. Van de 272.000 startende ondernemers zijn er bijna 148.000 gestart vanuit een baan. Dat is iets meer dan de helft. Een volgende grote groep, maar wel fors minder, is die van de student/schoolverlater. Als je van school gaat, moet je een keuze maken: word ik zelfstandig ondernemer of ga ik ergens bij een baas werken. Veel jongeren kunnen tijdens hun opleiding al met een onderneming beginnen en rollen er zo als het ware in. We

praten over zo'n 54.000 starters, ongeveer 20 procent. Een misschien opvallende groep is die van de gepensioneerden: 16.000 startende ondernemers, nog altijd zo'n 6 procent van het totaal. Verder zien we dat lang niet iedereen die een baan heeft en voor zichzelf begint, dit ook meteen rigoureuus aanpakt. Integendeel. De meerderheid van de werknemers die een onderneming opstarten, doet dit naast een bestaande baan: 148.300 tegenover 124.200 die meteen ontslag nemen en zich voor 100 procent op de nieuwe onderneming storten. Verreweg de meeste starters zijn zzp'ers, oftewel ondernemers zonder personeel in dienst. Slechts 9.500 starters nemen wel direct medewerkers aan. Dat is iets meer dan 3 procent van het totaal aantal starters. ◀

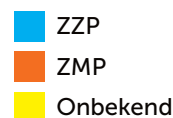
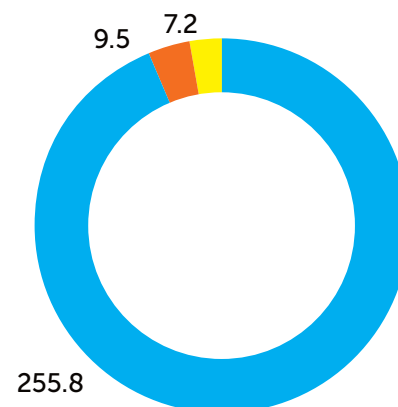
### Herkomst Startende zelfstandigen 2020



### Hoofdbaan of nevenbaan



### Starten met of zonder personeel



'Het openen van  
een bankrekening is  
tegenwoordig geen  
hamerstuk meer'

2023



START

# Wat écht telt bij rechtsvormkeuze

**Wie in 2023 een onderneming start, krijgt met fors andere regelgeving te maken dan iemand die een aantal jaren geleden is begonnen. Eén van de overwegingen zal zijn welke rechtsvorm geschikt is voor de onderneming. Wordt het een eenmanszaak, een vennootschap onder firma, een besloten vennootschap, een naamloze vennootschap of nog iets anders?**

Het is nog niet zo eenvoudig om een onderneming te beginnen, die door de Belastingdienst ook als onderneming wordt geaccepteerd. Zelfs de eerste stappen zijn niet meer relatief gemakkelijk. De gang naar de Kamer van Koophandel gaat dan nog wel, maar het openen van een bankrekening is tegenwoordig geen hamerstuk meer. Door de enorme regelgeving waar banken mee te maken hebben, wordt er veel gecheckt. In sommige gevallen kan het maanden duren voordat er een bankrekening is geopend. Soms kan een bank met 'afgeleide identificatie' sneller acteren, maar voor de meeste starters ligt deze weg niet open. Alleen een zakelijke 'crypto wallet' kan sneller gaan, maar ook hier is het geen appeltje-eitje.

## **Administratieve lasten**

Een onderneming moet een boekhouding bijhouden en dus ook een boekhoudomgeving instellen. Dat kan tegenwoordig gemakkelijk digitaal en gekoppeld worden aan het administratiekantoor of de accountant in kwestie. Tot zover het eerste deel van de administratieve lasten van de startende ondernemer. De belasting is een volgende last. Hierbij zijn twee soorten belasting van belang: belasting over het inkomen dat de onderneming gaat genereren (inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting) en belasting over de omzet (btw). Er dient te worden gekeken in hoeverre omzet belast gaat worden met het hoge btw-tarief (21 procent), het lage (9 procent) of deels of helemaal is vrijgesteld. Aan de kant van belasting over inkomen is de rechtsvorm medebepalend.

Een eenmanszaak is een onderneming die gedreven wordt door een natuurlijk persoon in zijn of haar eentje. De onderneming is aangemeld bij de Kamer van Koophandel en bij de Belastingdienst en de ondernemer kan aan de slag. Hoewel er veelvuldig op wordt gehamerd dat een onderneming een businessplan moet hebben, is het nog

altijd zo dat veel ondernemers starten vanuit een idee dat in hun hoofd zit. De Belastingdienst gaat niet op de stoel van de ondernemer zitten, maar heeft wel een aantal criteria opgesteld om te beoordelen of een onderneming daadwerkelijk een onderneming is voor de heffing van belasting over inkomen:

- Gaat er winst worden gemaakt en wordt dit structureel? Een onderneming wordt geacht deel te nemen aan het economisch verkeer met een zeker winst oogmerk. Als dat winstperspectief er niet is en structureel verlies aan de orde zal zijn, dan ligt het in de lijn der verwachting dat zo'n onderneming fiscaal gezien géén onderneming is. Het is dan in feite meer een hobby of vrijwilligerswerk;
- Is de onderneming zelfstandig genoeg? Veel zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) lopen tegen deze problematiek aan. Als ondernemer kun je zelf bepalen hoe je je bedrijf inricht, waar je gevestigd bent, hoe je de verkoop en inkoop doet en of je personeel aanneemt of niet. Als een opdrachtgever tegen een ondernemer kan aangeven waar de opdracht moet worden uitgevoerd, met welke middelen en in wat voor tijdsbestek, dan is zelfstandigheid ver te zoeken. Dan lijkt het meer op een verkapt loondienstverband. Zelfstandigheid is dus een belangrijk criterium;
- Heeft de onderneming voldoende geld beschikbaar? Het drijven van een onderneming gaat niet zonder investeringen. Uiteraard is investeren in tijd ook investeren, zoals bijvoorbeeld een opleiding volgen, maar zonder geld kan een onderneming niet leven. Er moet misschien geïnvesteerd worden in bedrijfsruimte, computers, marketing en verkoop, inkoop van bepaalde grondstoffen of producten of personeel. Misschien kan dat met eigen geld, maar mogelijk moet er ook worden geleend van derden. De aanwezigheid van kapitaal is belangrijk. Niet de

hoeveelheid, maar de mate van financiering in relatie tot de bedrijfsactiviteiten;

- Hoeveel tijd is er gemoeid met de onderneming? Dat is een lastig begrip. Sommige startende ondernemers starten naast een betaalde baan, dan is de tijd die in de onderneming gestoken kan worden, beperkt. Zeker wanneer ze fulltime werken. Belangrijk is dat met de tijd die in de onderneming wordt gestoken, de kans op een structurele winst reëel moet zijn;
- Hoeveel opdrachtgevers zijn er? De Belastingdienst kijkt altijd naar de substantie van de onderneming. Er moet een zekere continuïteit van dienstverlening in kunnen zitten. Wie één opdrachtgever heeft, is erg kwetsbaar. Bovendien speelt hier de problematiek van zelfstandigheid. Drie of meer opdrachtgevers is zo de vuistregel voor enige richting van continuïteit, maar dan moet er niet 90 procent van de omzet van één van deze drie partijen komen;
- Hoe wordt de onderneming gepresenteerd? Om klanten aan te trekken is het werken aan bekendheid belangrijk. Is er een website? Is er een socialmedia-omgeving ingericht? Wordt er aan marketing gedaan?;
- Wordt er ondernemersrisico gelopen? Bestaat de kans dat debiteuren niet betalen? Bestaat er kans dat leveranciers hun beloftes niet nakomen? Is er mogelijke aansprakelijkheid voor contracten en schulden die zijn aangegaan?

De Belastingdienst beoordeelt op grond van deze criteria of een ondernemer een onderneming heeft. Zo kan de belastbaarheid worden bepaald. In de Wet inkomstenbelasting 2001 zit een bronnenvolgorde: winst uit onderneming, loon uit dienstbetrekking en resultaat uit overige werkzaamheden. Allereerst wordt dus gekeken of er sprake is van fiscale winst uit onderneming. Vervolgens of er mogelijk een loondienstverband is en daarna of er sprake is van resultaat uit overige werkzaamheden. In theorie kunnen alle drie bronnen voorkomen. In de praktijk zal iemand die winst uit onderneming geniet, meestal niet ook nog eens ergens in loondienst zijn.

Bij winst uit onderneming kijken we naar de natuurlijk persoon die een eenmanszaak heeft. Deze natuurlijk persoon geniet winst uit de eenmanszaak en heeft bepaalde fiscale voorrechten (de ondernemersfaciliteiten): zelfstandigenaftrek, startersaftrek, mkb-winstvrijstelling en de Fiscale Oudedagsreserve (FOR).

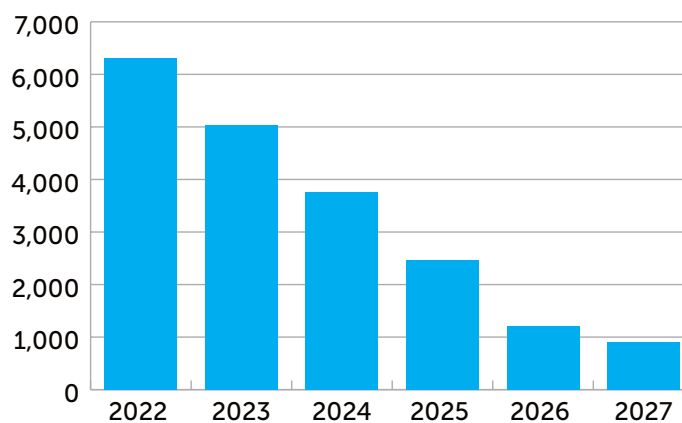
### Zelfstandigenaftrek

De regering wil de fiscale verschillen tussen ondernemers en werknemers verkleinen en terloops ook de verschillen tussen ondernemers in de sfeer van de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting verminderen. Dat betekent dat we in de sfeer van de ondernemersfaciliteiten in de inkomstenbelasting verdere versoering mogen verwachten. Om in aanmerking te komen voor de ondernemersfaciliteiten,

en dus ook voor de zelfstandigenaftrek, dient een ondernemer tenminste 1225 uren per kalenderjaar in zijn onderneming te werken. Of dat nu uren zijn die aan klanten zijn besteed of aan opleiding en administratie, het moet aannemelijk gemaakt worden (agenda, offertes, urenregistratie) dat de uren zijn gemaakt. Wie gedurende het kalenderjaar start met zijn onderneming, zou misschien denken dat hij naar rato de zelfstandigenaftrek kan toepassen. Dat is niet het geval. Wie bijvoorbeeld op 1 mei start, heeft acht maanden om de 1225 uren te maken. Overigens geldt een verlaagde ureneis voor iemand die arbeidsongeschikt is (800 uren). Naast de strakke ureneis geldt ook nog een eis ten aanzien van de mate waarin een ondernemer tijd besteedt aan zijn onderneming: dit moet méér zijn dan aan andere werkzaamheden, zoals in loondienstverband. Die eis geldt niet voor starters: wie in de afgelopen vijf jaar tenminste één jaar géén ondernemer was, mag die eis aan de kant schuiven.

Zoals gezegd wordt de zelfstandigenaftrek verder afgebouwd. Aanvankelijk zou dit over een groot aantal jaren moeten plaatsvinden, maar in het in 2022 gesloten coalitieakkoord is daar een versnelling in gekomen. Bovendien geldt dat de aftrek niet meer tegen het marginale tarief inkomstenbelasting kan (dat is al een tijd zo) en dus in 2023 tegen 36,93 procent fiscale aftrek geeft. Overigens wordt per 2023 de arbeidskorting verhoogd en leiden de nieuwe maatregelen volgens het kabinet tot een licht voordeel bij ondernemers met een winst tot 70.000 euro en tot een licht nadeel daarboven.

### Afbouw zelfstandigenaftrek



### Startersaftrek

Een bijzondere faciliteit bij de zelfstandigenaftrek is de startersaftrek. Net als voorgaande jaren bedraagt deze 2123 euro per jaar. Iemand komt in aanmerking voor de startersaftrek als hij voldoet aan de criteria zoals eerder vermeld en bovendien heeft de ondernemer de zelfstandigenaftrek maximaal twee jaar in de voorgaande vijf jaren gebruikt.

Wie voldoet aan de ondernemerscriteria heeft ook recht op toepassing van de mkb-winstvrijstelling. Na het toepassen van de zelfstandigenaftrek en mogelijke startersaftrek,

mag de ondernemer 14 procent van de resterende winst buiten beschouwing laten voor de heffing. Die aftrek mag in tegenstelling tot eerdere jaren slechts worden toegepast tegen het tarief van de eerste schijf inkomstenbelasting: 36,93 procent (2023). Ook daarmee heeft dus een versoering plaatsgevonden, want in stapjes is dat bijgesteld van het marginale tarief tot alleen schijf 1. In 2022 was dit nog tegen 40 procent. Wat betreft de FOR; die is niet meer. Sinds 1 januari 2023 is opbouw van een FOR niet meer mogelijk. Bestaande reserves worden conform eerdere regelgeving afgewikkeld.

**Vpb-ondernemer**

De startende ondernemer kan ook kiezen voor een besloten vennootschap. Vaak zullen we zien dat er twee BV's worden opgericht, een holding en een werkmaatschappij. De ondernemer krijgt te maken met eisen die zijn gesteld ten aanzien van zijn inkomen en belastbaarheid van de winst in de BV zelf en bij uitkering van de winst aan privé. Zo moet een ondernemer met een BV, een directeur/grotaandeelhouder (dga), zichzelf een gebruikelijk loon uitkeren. Hiermee wordt voorkomen dat een ondernemer, door bijvoorbeeld dividend beschikbaar te stellen of te gaan lenen van zijn BV, goedkoop geld kan onttrekken. Tot 2022 gold een 'doelmatigheidsprincipe' van 75 procent. Een dga moest minimaal 75 procent aan salaris uitkeren vergeleken met een vergelijkbaar beroep of vergelijkbare functie of ten aanzien van de meest verdienende werknemer binnen het bedrijf. Met ingang van 2023 is dat principe losgelaten en moet dit minimaal 100 procent zijn. Dat betekent nogal wat, want daardoor kan er minder geld in de BV achterblijven en kan er dus ook minder belasting worden uitgesteld. Het gebruikelijk loon voor 2023 is vastgesteld op 51.000 euro.

**Box 2**

Naast het inkomen dat de dga via salaris toucheert, zit er een luikje 'dividend': box 2-heffing. Bij het uitkeren van dividend aan privé in 2023 geldt een box 2-tarief van 26,9 procent. In 2024 komt daar een knip in: tot 67.000 euro geldt 24,5 procent, daarboven 31 procent. Bij de vennootschapsbelasting verandert het tarief in 2023 wel. De eerste schijf gaat van 15 naar 19 procent, met daarboven 25,8 procent. Een andere grote verandering zit hem in de schijfgrens. Vanaf welk bedrag gaat een ondernemer het hogere Vpb-tarief betalen? Dat is vanaf 2023 over 200.000 euro, een forse aanpassing ten opzichte van 2022 (395.000). Wel ligt het bedrag op hetzelfde niveau als enkele jaren geleden.

Wat betekent dit alles voor de startende ondernemer? Velen zullen in de vorm van de eenmanszaak starten en sommigen overwegen een BV. In samenwerkingsverbanden en in situaties waar er veel kapitaal nodig is en moet worden geïnvesteerd, ligt een BV voor de hand. Er is zo meer bescherming voor de ondernemer, maar hoe zit dat fiscaal?

**Overzicht eenmanszaak en BV**

	<b>EZ</b>	<b>BV</b>
Winst uit onderneming	100,000.00	100,000.00
Zelfstandigenaftrek	-5,030.00	
Startersaftrek	-2,123.00	
Salaris		-48,000.00
Bruto 1	92,847.00	52,000.00
MKB-winstvrijstelling	-12,998.58	
Bruto 2	79,848.42	52,000.00
Box 1 Schijfgrens IB	73,071.00	73,071.00
Box 1 2e schijf IB	-3,354.82	
Box 1 1e schijf IB	-26,985.12	-19,203.60
Correctie ZA, SA en MKB	-851.92	
IB Box 1	-31,191.86	
Vpb		-9,880.00
Netto in BV		42,120.00
IB Box 2 (26,9%)` `		-11,330.28
Netto in handen	68,808.14	59,586.12
* exclusief heffingskortingen		
** bij niet uitkeren dividend voordeel van belastinguitstel		

**Rechtsvormkeuze**

De rechtsvormkeuze tot winsten van 100.000 euro is fiscaal gezien niet zo moeilijk, als iemand ook dividend gaat uitkeren. Het is nog altijd mogelijk om dividend uit te stellen en zo niet alleen belastinguitstel te bereiken, maar ook investeringsruimte binnen de eigen onderneming te creëren. Er is de mogelijkheid om netto zo'n 42.000 euro in kas te houden voor toekomstige investeringen. Er wordt dan dus 19.203 euro en 9.880 euro gecombineerd aan belasting betaald tegenover 31.191 euro. Het scheelt een paar duizend euro, maar het verschil is minder groot dan voorheen. Rechtsvormkeuze komt steeds meer in de lijn te liggen van wat belangrijk is voor de financiering van de onderneming én voor de bescherming van de ondernemer. ◀

**'Wie voldoet aan de ondernemerscriteria heeft recht op toepassing van de mkb-winstvrijstelling'**

# Nooit meer met pensioen

**Theo Gommer is één van Nederlands bekendste pensioenexperts, Managing Partner Gommers & Partners Pensioen Advocaten en vaste columnist bij De Financiële Telegraaf. Een interview over de veranderingen in pensioenland, maatschappelijke ontwikkelingen en in welke mate daar recht aan wordt gedaan.**

## **Hoe ziet u de toekomst van pensioen?**

'Laat ik beginnen met het citeren van minister Sigrid Kaag van Financiën: "Om de overheidsfinanciën op orde te krijgen, moeten we langer werken." Dat past bij de stijging van de levensverwachting en ook bij de nieuwe kijk van 'met pensioen gaan'. Vroeger werkte je zo hard mogelijk om zo vroeg mogelijk met pensioen te gaan... Maar eigenlijk wist niemand hoe dat zou zijn, want er was niemand met pensioen. Nu is het andersom. Ik fietste laatst met iemand van 63. Ik vroeg hoelang hij nog wilde doorwerken. Hij vertelde me dat hij nu 50 procent werkt en 50 procent met pensioen is en dat nog wel even wil volhouden. En dat is nu precies de tendens; liever parttime werken om het langer vol te houden dan fulltime werken en zo vroeg mogelijk stoppen. Het doel in het leven is niet meer met pensioen gaan, maar een zinvol leven te leiden. Een leven dat vanaf het vijftigste of zestigste jaar zo is ingericht dat men waardevolle dingen kan blijven doen voor zichzelf en voor de maatschappij. En daarbinnen mag iemand zelf kiezen. Als iemand zegt dat hij keihard wil werken tot zijn zestigste en dan wil gaan vissen, dan is dat ook prima. De tendens is echter dat iemand langer zal werken. Dat is goed voor de economie. Dus dat Kaag dat zegt, dat snap

ik. We hebben alle handjes nodig. Dan komt pensioen in een ander daglicht te staan. Dan is het veel meer een spaarpot die je vult en die je ook in je arbeidsperiode kunt gebruiken voor een (half)jaar sabbatical, zorgverlof of om een eigen huis te kopen als dat net een laatste zetje nodig heeft. Dat dat allemaal gevolgen heeft voor een minder gevulde pensioenpot, is 'all in the game'. Het is een persoonlijke keuze.'

## **Zou je kunnen stellen: ik ga nooit met pensioen?**

'Ja. Ik heb ooit in een artikel de legendarische woorden gebruikt van de oprichter van de Swatch-horloges, Nicolas Hayek. Toen hij rond de zeventig was en zijn zoon in de zaak kwam, werd hem gevraagd wanneer hij met pensioen zou gaan. "Heb je ooit gehoord van een kunstenaar die met pensioen gaat", waren zijn legendarische woorden. Dat vond ik zo mooi! Denk aan schilders, artiesten, de Rolling Stones. Die gaan niet met pensioen. Ondernemers gaan ook niet met pensioen. Zij gaan op een andere manier hun bedrijf runnen. Misschien verkopen ze het, maar ze worden ergens commissaris of ze investeren in een startup. Met pensioen gaan wordt dus echt een 'ambtenarending'. Die gaan met pensioen. Ondernemers en kunstenaars gaan dat niet. Die

**'Het doel in  
het leven is  
niet meer  
met pensioen  
gaan, maar  
een zinvol  
leven te  
leiden'**



zitten in een overloop van werken naar rustiger vaarwater. Tot het moment komt dat men nog wel wil, maar niet meer kan: fysiek of mentaal.'

### Wordt pensioen individueel?

'Zeker. Onomkeerbaar. Dat is de discussie die nu wordt gevoerd. We hebben nu een standaard collectief systeem, iedereen gelijk met wat keuzemogelijkheden. Dat gaat naar individuele pensioenpotjes. Ik haal vaak de Perspectiefnota uit 2016 aan van PvdA-staatssecretaris Jetta Klijnsma, uit de linkervleugel notabene, gevolg van een brede nationale dialoog over pensioen, dus breed gedragen in de maatschappij. Het uitgangspunt is daarbij persoonlijk pensioensparen met veel keuzevrijheid. Wie houdt nu nog die ontwikkeling tegen? Babyboomers, want die zijn al met pensioen en hebben alle tijd om ergens tegen te zijn. Ze zijn opgevoed met 'standaard' en 'collectief' en kunnen niet omgaan met keuzevrijheid en eigen verantwoordelijkheid. Bovendien zijn ze bang voor de onzekere pensioentoekomst. Dat begrijp ik overigens wel, want hun huidige vaste uitkering is er straks niet meer. Ik gebruik het woord 'onzeker' niet meer, maar 'flexibel'. Die generatie kan daar moeilijk mee omgaan, maar bepaalt nu wel nog het pensioendebat. De middengroep is bezig met de energierekening en de kinderopvang. Vanaf de welvaartsmaatschappij van de jaren tachtig van de vorige eeuw tot en met nu is er maatschappelijk veel veranderd. De maatschappij is gewoon veel individueler geworden. De situatie van de man als kostwinner, de vrouw thuis en een paar kinderen is niet meer van deze tijd. Pensioen volgt de maatschappelijke ontwikkeling en de arbeidsmarkt: deels werken in loondienst, deels als zzp'er en niet meer veertig jaar bij dezelfde werkgever. Ik zie genoeg vrouwen van veertig die nog een kind krijgen. Die zijn rond de AOW-leeftijd als de kinderen de deur uit gaan. En de man is dan vaak nog een paar jaar ouder ook. Dat is anders dan de oude situatie dat kinderen de deur uit gingen als iemand een jaar of 45 of 50 was en nog zo'n twintig jaar had tot de AOW-leeftijd. En kijk eens naar de samenstelling van huishoudens. Vroeger trouwde iedereen behalve de oude vrijster in het dorp. Nu zijn er heel veel eenpersoonshuishoudens. En wat te denken van het aantal echtscheidingen, zeker ook onder ondernemers. Wat ik veel zie, is de oudere man met de jongere tweede vrouw. Dan gaat de man met pensioen, maar wil de vrouw nog even door. En zo komen we bij de uitgangspunten van de Perspectiefnota:

een goed pensioen voor alle werkenden, ook voor zzp'ers. Een persoonlijk spaarpotje dat je opbouwt in de loop van je arbeidscarrière. Wat je daarmee doet tijdens de opbouw is een persoonlijke keuze en zo is het ook met de afbouw. Als je denkt dat je heel oud wordt, wil je een geïndexeerd pensioen. Denk je dat je niet zo oud wordt of je vindt leven nu belangrijker, dan koop je af of kies je voor een niet geïndexeerd pensioen. Dat wordt dan door de inflatie vanzelf uitgehouden.'

### We moeten dus helemaal van de collectiviteit af?

'We gaan van de collectiviteit af, maar we delen natuurlijk nog wel het langlevensrisico. En bijvoorbeeld het arbeidsongeschiktheidsrisico. Als 80 procent van je pensioeninleg echter naar het spaardeel gaat, dan is dat toch j'ouw deel van het uitgestelde salaris? Dat je dat potje collectief laat beheren, is wat anders. Dat je daarbij lifecycle beleggen introduceert, waarbij je als je jonger bent risicovoller belegt dan wanneer je ouder bent, vind ik vrij logisch. Netspar heeft onderzocht dat pensioen standaard collectief houden qua rendement (dat kan ook levensvreugde zijn) niet opweegt tegen meer eigen keuzes kunnen maken. Als een wetenschappelijk instituut, dat zich bezighoudt met aging, dat onderzoekt en tot die conclusie komt, zegt dat wel wat.'

### In de eerste pijler wordt helemaal niet gespaard?

'Klopt. Als je onze eerste pijler vergelijkt met andere Europese landen, hebben we eigenlijk een te laag overheidspensioen. Dus omslagstelsel. Kijk maar naar de inflatie nu. De AOW wordt met 10 procent verhoogd. Geen enkel bedrijfspensioen, in de tweede pijler, kan dat. Het Pensioenfonds Zorg en Welzijn indexeert bijvoorbeeld 6 procent. Daar heb je wat aan bij een inflatie van 12 procent. Andere Europese landen, zoals Frankrijk, Duitsland, Italië en Spanje, hebben – los van hun begrotingsproblematiek – een veel grotere eerste pijler en kunnen dus sneller ingrijpen. Wij zouden ook een grotere eerste pijler moeten hebben. Dan zouden we veel beter bestand zijn tegen inflatieperikelen. Die euro die er op je 67ste is en nog een aantal jaren mee moet, tegen bijvoorbeeld 2 procent inflatie, is nog wel te betalen. Waarschijnlijk lever je wat in aan koopkracht, maar dat is te overzien als je ouder wordt en waarschijnlijk minder uitgaven gaat hebben. De euro van iemand van 25 jaar moet nog groeien tot 67 en het is maar de vraag of je dan met sparen die euro op waarde kunt houden. Die moet je dus risicovol beleggen. Misschien

## 'Met pensioen gaan wordt dus echt een ambtenarending'





## CV

## Theo Gommer

**Theo Gommer is een van de partners van &Gommer Pensions Group en verbonden als managing-partner aan Gommer & Partners Pensioen Advocaten. Zijn juridische opleiding, een Master of Arts in Pensions & Life Assurance, en zijn rol als pensioenadvocaat maken hem allround. Theo is onder meer vaste columnist bij De Financiële Telegraaf.**

wil zo'n jongere dat helemaal niet. Als je meer in de eerste pijler gaat beleggen, hoef je daar minder nadruk op te leggen. Kijkend naar de jongeren van nu: ze willen luxe, willen maar vier dagen werken, willen wonen, moeten hun studieschuld aflossen en dan moeten ze ook nog een keer 25 tot 30 procent pensioenpremie betalen. Als je nu minder in de tweede pijler hebt, verschuift dat automatisch naar de eerste pijler. Heel veel van onze AOW wordt ook niet meer via de premies geïnd, maar komt uit de algemene middelen, de belastingen. Dat is nu al de helft. En wie betalen de meeste belastingen? Ouderen. Als je het objectief bekijkt, zou het niet slecht zijn dat we onze tweede pijler wat afschalen. We zitten nu op 75 procent middelloon pensioen en ook nog eens inflatievast. Waarom zouden we niet naar een vervangend inkomen bij pensioen op een niveau van 40 tot 50 procent van het laatst verdiende inkomen? We hoeven niet te streven naar 75 procent pensioen. De hypotheek is vaak afgelost, kinderen de deur uit. Ik kom heel veel mensen tegen die sparen van hun pensioen. Daarvoor is het pensioen niet. Je moet juist ontsparen. Het zou helemaal niet slecht zijn als we ons systeem inrichten op 50 procent en dat we dan, afhankelijk van wat het allemaal kost in de maatschappij, van zorg tot wonen, veel gemakkelijker kunnen spelen met die eerste pijler. Nu is het AOW-pensioen per 1 januari verhoogd met 10 procent, maar dat had ook met 12 of 8 procent gekund. Als de gasprijzen hoog blijven, verhogen we per 1 juli nog eens met 5 procent. Dat is veel flexibeler dan alles wat in die tweede pijler pensioen zit.'

### Moet de derde pijler dan weg?

'Nee, ik ben een groot voorstander van de derde pijler. Er is voor ondernemers geen pensioen in eigen beheer meer. Ondernemers in de IB-sfeer kunnen ook niets opbouwen in hun onderneming, dus dan blijft de derde pijler over. Waarom doen zzp'ers niet mee en waarom nemen witte vlekken toe? Omdat veel partijen stoppen met een pensioentoezegging en mensen zelf laten kiezen. Meer salaris geven en mensen zelf de keuze laten: consumeren of sparen, via bijvoorbeeld de derde pijler, bancaire. De verpersoonlijking vindt dus ook vanzelf zijn weg. In de nieuwe wet blijft lijfrente gelukkig overeind. Lijfrente mag daarbij ook tijdelijk. Waarom zou ik per se mijn hele pensioenkapitaal moeten aanwenden voor een levenslange uitkering? Waarom niet de helft levenslang en de andere helft tijdelijk? Bij pensioen kan dat niet, bij lijfrente (derde pijler dus) wel. Minimaal vijf jaar, maar ook tien of vijftien jaar. Zo kies ik dan bijvoorbeeld vanaf AOW-leeftijd voor tien jaar een hoge uitkering en voor de jaren erna laat ik het een beetje afhangen van mijn financiële planning: een combinatie van vragen als 'hoeveel geld ik nog nodig als ik 75 ben' en 'hoeveel vermogen heb ik nog in mijn huis of andere vermogensbestanddelen?' En ik constateer ook dat er in de maatschappij als volgt wordt gedacht als het gaat om pensioen en overlijden. Iemand die

een pensioen in de tweede pijler heeft en op dag één van zijn pensioen komt te overlijden zonder partner, is zijn pensioen kwijt. Iemand die een bancaire lijfrente heeft en op dag één komt te overlijden heeft zijn gespaarde kapitaal nog. Met andere woorden: er is nog wat voor de erfgenamen. Ik constateer dat Nederland dat fijn vindt.'

### Moet je pensioen verplicht stellen?

'Jazeker. Daar ben ik helemaal voor. Stel, je bent zzp'er en je krijgt een aanslag voor de belasting. Neem rustig 10 procent extra van de winst mee als verplichte pensioeninleg. Dat bedrag komt dan terecht op een geblokkeerde spaarrekening. In 2007 werd er al gesteld met de Pensioenwet dat als er meer zzp'ers zouden komen en meer witte vlekken, dat er dan ook een pensioenplicht zou komen. Nou, die zijn er inmiddels wel. Bovendien zie je dat als mensen de vrijheid hebben, ze het niet doen. Dus: verplicht stellen! Ooit is wel eens gesteld, dat was in 2003 onder de commissie Staatsen, dat een van de vier mogelijke alternatieven een staatspensioenfonds zou zijn. Noorwegen heeft zo iets en Japan ook. Dat is dan een combinatie van de eerste en tweede pijler. Dat zou ook heel goed kunnen werken. Een andere mogelijkheid was waar we nu in Nederland naartoe gaan: meer eigen spaarpotjes, maar dan wel collectief belegd. Ik denk dat het belangrijk is dat we recht doen aan de individualisering van de maatschappij onder het behoud van verworvenheden. Laat de pensioenfondsen maar onze vermogensbeheerder zijn, laten we blijven opbouwen, maar ook vrijer mogen beschikken over de spaarpotjes als een life-event daar om vraagt.' ◀

# Eindelijk écht geld bij pensioenvoorziening ondernemer

**Welke wegen staan open voor de startende ondernemer om een toekomstvoorziening op te bouwen? En in hoeverre staan de fiscale en de economische vraag centraal?**

Een startende ondernemer denkt niet meteen na over zijn pensioen. Dat is logisch. Toch is het van belang om oog te hebben voor de periode ná de onderneming. Toegegeven, aan de start zal er weinig kapitaal beschikbaar zijn om aan een adequate oudedagsvoorziening te werken, maar misschien is er al wat opgebouwd in een vorig leven. Welke wegen staan open voor de zelfstandig ondernemer?

## AOW

Allereerst is er de AOW, de uitkering ingevolge de Algemene Ouderdomswet. Iedere ingezetene van Nederland heeft daar in principe recht op. In principe, want iemand heeft pas recht op een volledige uitkering als hij of zij vijftig jaar verzekerd is geweest voor de AOW. Ieder jaar wordt 2 procent opgebouwd. Iemand is verzekerd wanneer hij of zij vijftig jaar in Nederland heeft gewoond, gewerkt of daarmee gelijkgesteld kan worden. Iemand die bij de marine werkt en uitgezonden is op missie woont en werkt niet in Nederland, maar is daarmee wel gelijkgesteld.

Nederland kent natuurlijk ook veel nieuwe Nederlanders, die het niet halen om de maximale vijftig jaar in Nederland verzekerd te zijn tot hun AOW-gerechtigde leeftijd. Iemand die op zijn dertigste in Nederland is komen wonen, kan maar 37 jaar opbouwen en kan dus maar een uitkering krijgen van  $2 \times 37 = 74$  procent van de volledige AOW. Ondernemers die later dan hun zeventiende jaar in Nederland zijn komen wonen of werken, kunnen dus met een korting op de AOW te maken krijgen. Opletten dus.

## Pensioen via werkgever

Niet iedere ondernemer begint als ondernemer. Veel ondernemers zijn eerst ergens in loondienst geweest. Wellicht is er in zo'n loondienstverband pensioen opgebouwd.

Dat is terug te vinden via [mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl). De startende ondernemer kan dus te maken hebben met al twee mogelijkheden van pensioen: via de overheid en via oude werkgevers. Let er wel op dat het jaarbedrag dat is genoemd een bruto jaarbedrag is en dat dit kan meeveren met de economische positie van het betreffende pensioenfonds. Ook al betreft het een 'harde' toezegging. Met de komst van de nieuwe pensioentoezegging die voor medio dit jaar staat gepland, zal de economische waarde prevaleren.

Als IB-ondernemer stond altijd de Fiscale Oudedagsreserve (FOR) open. De FOR is echter niet meer. Met ingang van dit jaar mag niet langer gedoteerd worden aan de FOR. Veel adviseurs zullen daar niet rouwig om zijn. De FOR had tot gevolg dat de ondernemer in kwestie een bedrag in aftrek bracht op zijn belastingaangifte, dit vervolgens 'reserveerde' en aan het eind van de rit erachter kwam dat hij over een flink bedrag belasting moest gaan betalen. Terwijl de perceptie bij velen was dat ze een pensioenpotje hadden opgebouwd, was de werkelijkheid toch even anders. Als er geen écht geld tegenover staat op de balans, is zo'n 'fiscale oudedagsreserve' een vervelend ding. Nieuwe opbouw mag dus niet meer. Wel kunnen we als adviseur nog heel lang een FOR op de balans tegenkomen, want de bestaande FOR mag regulier worden afgewikkeld. Het is slim om ook hier proactief te zijn en eraan mee te werken dat er al zo snel mogelijk een vertaling wordt gemaakt naar echt geld. Dus bijvoorbeeld (een deel) afstorten op een bancaire lijfrenterekening. Liefst natuurlijk een rekening die geld oplevert. De keuze tussen sparen en beleggen is dan een wezenlijke.

## De dga

De overheid heeft het beleid de afgelopen jaren op het onttrekken van de mogelijkheid tot zelf pensioen opbouwen

in de onderneming gericht. De dga was de eerste soort ondernemer die is 'aangepakt'. Het pensioen in eigen beheer, een opbouw in de eigen BV, de holding of een aparte pensioen-BV, ook dit is aan banden gelegd. Een 'bevroren' pensioen in eigen beheer kan nog voorkomen, maar de meeste dga's kozen een aantal jaar geleden voor directe opname van de gelden tegen een gereduceerd tarief of het omzetten in oudedagsverplichting (ODV). Die lijkt sterk op een bancaire lijfrente in de derde pijler. Bij de ODV is het adagium: opnemen over een periode van maximaal twintig jaar en de uitkering opnieuw vaststellen na ieder uitkeringsjaar en zo de pensioenpot benutten. Ook hier geldt: het is een voorziening op de balans, net als bij de eenmanszaak waar echt geld tegenover moet staan. Ook hier is de keuze relevant: sparen of beleggen. Theoretisch kan hier een pand tegenover staan of een of meerdere deelnemingen. Zodra het actief erg bedrijfsgebonden is, sluipt een risico naar binnen. Als het met de zaak niet goed gaat, wordt ook het pensioen aangetast.

### Lijfrente

Voor iedere ondernemer blijft er nog één weg open die opbouw toestaat: de lijfrente. De bancaire lijfrente is dan

de meest geëigende weg. Het kapitaal dat hierin wordt opgebouwd, is namelijk ook echt eigen kapitaal. Dat kapitaal verdwijnt niet bij overlijden, het vererft gewoon. De opgebouwde waarde is uitkeerbaar. De lijfrentemogelijkheid staat voor iedereen open. Niet alleen voor ondernemers. Daarmee is het een universele opbouw mogelijkheid die voor iedereen toepasbaar is. Bovendien zijn er steeds meer mogelijkheden om ermee te beleggen. Of het nu met actieve beleggingsfondsen of met passief beleggen (beleggen via de index) is, het kan tegenwoordig allemaal.

### Majeure operatie

In feite is met ingang van 2023 een majeure operatie afgerond. Ondernemers kunnen niet meer via hun onderneming pensioen opbouwen, met alle risico's van dien. Ondernemers kunnen nu, zoals iedereen, zorgen voor een eigen pensioenvoorziening. Dit kunnen ze doen door naast de AOW en naast eventueel bij een vroegere werkgever opgebouwd pensioen, met echt geld te werken en echt geld in een lijfrenteomgeving te storten. Dat is wel zo veilig en overzichtelijk. Starters kunnen meteen met die opbouw beginnen, al is het 100 euro in de maand. Als je geld voor je wilt laten werken, moet je daar niet te lang mee wachten. ◀

**'Als je geld voor je wilt laten werken, moet je daar niet te lang mee wachten'**

# Uitzending en ter beschikking stellen van woning aan derden

**Een van de voorwaarden voor de toepassing van de uitzendregeling van art. 3.111, zesde lid Wet IB 2002, is dat de woning niet aan derden ter beschikking wordt gesteld. Dit geldt voor elke wijze van ter beschikking stellen en dus ook als de woning deels ter beschikking is gesteld, ongeacht de hoogte van de vergoeding die daarvoor wordt ontvangen.**

De Hoge Raad heeft dit in het arrest van 23 oktober 2020 bevestigd.<sup>1</sup> In deze casus was belanghebbende met zijn echtgenote uitgezonden. De dochter studeerde en woonde op kamers. Zij kwam tijdens de uitzendperiode tijdelijk in haar ouderlijk huis wonen. De HR bevestigde de conclusie van het hof dat de dochter vanaf het moment dat zij op kamers ging wonen geen deel meer uitmaakte van het huishouden van belanghebbende en dat zij bij haar terugkeer in die woning niet opnieuw deel ging uitmaken van dat huishouden. De teruggekeerde dochter was daarmee een 'derde'. Daarmee verviel de toepassing van het zesde lid en was de hypotheekrente niet meer aftrekbaar.

## Derden

De staatssecretaris van financiën heeft lang moeten nadenken over dit arrest. Uiteindelijk is hij tot de conclusie gekomen dat de uitkomst niet redelijk was. Op 31 oktober 2022 keurde hij, vooruitlopend op wetgeving, goed dat bepaalde personen niet langer als derden worden aangemerkt als zij aansluitend op of gedurende de uitzending in de woning van de belastingplichtige (gaan) wonen.<sup>2</sup> De goedkeuring houdt in dat de volgende personen, onder voorwaarden, niet als derden worden aangemerkt.


- Kinderen van de belastingplichtige;
- Kinderen van de fiscale partner van de belastingplichtige;
- De persoon die direct voorafgaand aan de uitzending van de belastingplichtige kwalificeerde als fiscale partner. Dit ongeacht de leeftijd en ongeacht of zij direct voorafgaand aan de uitzending tot het huishouden van de belastingplichtige behoorden;
- De fiscale partner van de belastingplichtige of de persoon die door de uitzending van de belastingplichtige niet meer kwalificeert als fiscale partner;
- Personen die direct voorafgaand aan de uitzending van de

belastingplichtige gedurende minimaal twaalf maanden aaneengesloten al behoorden tot het huishouden van de belastingplichtige (bijvoorbeeld een hulpbehoevende ouder).

## Terugwerkende kracht

De goedkeuring werkt terug tot en met 23 oktober 2020. Voor de terugwerkende kracht gelden de volgende drie voorwaarden:

- De belastingaanslag over het belastingjaar waarvoor een beroep wordt gedaan op de goedkeuring, stond op 23 oktober 2020 nog niet onherroepelijk vast;
- De woning is om niet ter beschikking gesteld;
- De woning is op het moment direct voorafgaand aan de goedkeuring een eigen woning op basis van artikel 3.111, eerste of zesde lid, Wet IB 2001.

 **Het was onbegrijpelijk dat kinderen in bepaalde situaties wel tot het huishouden behoorden (bijvoorbeeld als ze uit het buitenland terugkwamen met hun ouders en die ouders later weer terugkeerden) en niet tot het huishouden behoorden (als ze terugkwamen zonder hun ouders). Hetzelfde gold voor studerende kinderen. Dit besluit maakt gelukkig een eind aan deze ongelijkheid. Het begrip 'derden' wordt nu ruimer uitgelegd. De woning blijft in al deze gevallen onder de uitzendregeling vallen. ◀**

## Noten:

1. HR 23 oktober 2020, nr. 19/05223, ECLI:NL:HR:2020:1667.
2. Besluit van 31 oktober 2022, nr. 2022-22885, Stcrt. 2022, 29692. De goedkeuring werkt terug tot en met 23 oktober 2020 (de datum van het arrest). Met dit besluit wordt het besluit van 24 november 2009, nr. CPP2009/2342M, Stcrt. 2009, 18386 aangepast.

**'Het besluit maakt gelukkig een eind aan de ongelijkheid'**

# Sanctie Wet Vpb niet van toepassing

**Een groep vennootschappen koopt een BV en reorganiseert de activiteiten van deze BV door ze binnen de fiscale eenheid over te dragen aan groepsvennootschappen. Na de reorganisatie wordt de BV weer verkocht. Rechtbank Den Haag oordeelt dat de sanctie van artikel 15ai Wet Vpb niet van toepassing is.**

Belanghebbende vormt met haar dochtermaatschappij en onder meer drie kleindochtermaatschappijen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Zij houden zich bezig met performance-testing en geautomatiseerd functioneel testen. In oktober 2015 koopt een van de kleindochtermaatschappijen voor 3 miljoen euro de aandelen in een BV. Deze BV wordt op 1 januari 2016 gevoegd in de (bestaande) fiscale eenheid. De gekochte BV heeft drie hoofdactiviteiten: security testing, development en hosting. Bestaande en nieuwe klanten van de gekochte BV worden vervolgens vanuit de kleindochtermaatschappij bediend. Het betrokken personeel gaat eveneens over naar de kleindochtermaatschappij. Contracten in verband met de developmentactiviteiten worden herzien en worden vervolgens ook vanuit de kleindochtermaatschappij gefactureerd en betaald. De materiële vaste activa (inventaris en hardware) van de gekochte BV worden overgebracht naar de dochtermaatschappij van belanghebbende. De hosting-activiteiten blijven echter in de gekochte BV achter. Op 31 augustus 2016 verkoopt de kleindochtermaatschappij de aandelen in de gekochte BV aan een derde voor 325.000 euro. De fiscale eenheid wordt met ingang van 1 augustus 2016 verbroken. De inspecteur verhoogt de belastbare winst 2016 op grond van artikel 15ai Wet Vpb met 1.944.347 euro aan binnen de fiscale eenheid overgedragen goodwill en stille reserves. Volgens de inspecteur is niet voldaan aan het vereiste dat de overdracht heeft plaatsgevonden in het kader van een bij de aard en omvang van de overdrager en de overnemer passende normale bedrijfsuitoefening. Er is sprake van een incidentele overdracht. Belanghebbende stelt dat de uitzonderingsbepaling van artikel 15ai lid 3 aanhef en onderdeel a Wet Vpb van toepassing is. Belanghebbende en haar (klein) dochtervennootschappen kenden namelijk al voor de koop van de BV een zekere taakverdeling tussen de vennootschappen. De overdrachten zijn uitsluitend gedaan met het oog op de

gebruikelijke taakverdeling. Het is altijd de bedoeling geweest om tot een duurzame samenvoeging te komen.

Rechtbank Den Haag oordeelt dat er met betrekking tot de overdracht van de security-testing en developmentactiviteiten sprake is van een overdracht als bedoeld in artikel 15ai lid 1 Wet Vpb. Met de overdracht van deze activiteiten is (niet geactiveerde) goodwill overgedragen. De rechtbank oordeelt echter vervolgens dat de overdracht van de security-testing, de developmentactiviteiten en het personeel heeft plaatsgevonden in het kader van een bij de aard en omvang passende normale bedrijfsuitoefening. De rechtbank acht aannemelijk dat er al voor de overname een zekere taakverdeling tussen belanghebbende en haar (klein) dochtervennootschappen bestond. Van een incidentele overdracht kan niet worden gesproken, omdat belanghebbende ter zitting onweersproken heeft gesteld dat zij onlangs nog een (soortgelijke) overname heeft gedaan en dat zij de activiteiten volgens de bestaande taakverdeling heeft verdeeld. De inspecteur heeft dan ook ten onrechte de belastbare winst 2016 op grond van artikel 15ai Wet Vpb gecorrigeerd.

Bron: <https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBD HA:2022:9071>

**De sanctie van artikel 15ai Wet Vpb blijft achterwege als een transactie heeft plaatsgevonden in het kader van de normale bedrijfsuitoefening van de overdrager en de overnemer. Volgens de staatssecretaris sluit het begrip 'normale bedrijfsuitoefening' incidentele overdrachten uit. Van incidentele overdrachten is geen sprake als er al vergelijkbare overdrachten hebben plaatsgevonden. En dat is volgens de rechtbank in deze zaak het geval. Het zal geen verrassing zijn dat de inspecteur tegen deze uitspraak in hoger beroep is gegaan. De vraag is dan ook of het oordeel van de rechtbank bij Hof Den Haag stand zal houden. ◀**

**'Het is altijd de bedoeling geweest om tot een duurzame samenvoeging te komen'**

# In wezen nieuwbouw

**Het leveren van een gebouw binnen de btw is in beginsel niet belast met btw, tenzij er sprake is van een nieuw gebouw. Een geheel nieuw gebouw kan van de grond af gebouwd worden of een oud gebouw kan zodanig worden verbouwd zijn dat er sprake is van 'in wezen nieuwbouw'. Maar wanneer kan er gesproken worden van in wezen nieuwbouw en wat houdt het precies in?**

De Hoge Raad heeft in 2010 het zogenoemde Kinderdagverblijffarrest gewezen.<sup>1</sup> In onder andere dit arrest heeft de Hoge Raad getracht uitleg te geven aan het begrip 'in wezen nieuwbouw'. Uit het arrest kwamen een viertal criteria naar voren: een wijziging van de bouwkunde constructie, een wijziging van de bouwkundige identiteit, functiewijziging of hoogte van de gedane investeringen. Hoewel de criteria tot meer handvatten had moeten leiden voor de vastgoedpraktijk, is het tegenovergestelde het geval. Het is namelijk niet evident hoe deze vier criteria gewogen dienen te worden. Het is daarom dat de rechter in de hieronder genoemde zaak prejudiciële vragen heeft gesteld aan de Hoge Raad omtrent het begrip in wezen nieuwbouw.

## Nieuw gebouw

In onderhavige casus<sup>2</sup> heeft verkoper in 2015 een kantoor gekocht voor een bedrag van 4,8 miljoen euro. Het kantoorpand is vervolgens tussen 2017 en 2018 verbouwd tot een hotel. De verbouwingskosten hiervan bedragen 7 miljoen euro. Het hotelgebouw is vervolgens verkocht voor een bedrag van 15,8 miljoen euro aan belanghebbende in deze zaak. Ter zake van deze verkrijging van het hotelgebouw is overdrachtsbelasting voldaan. Belanghebbende heeft vervolgens bezwaar gemaakt tegen de heffing van overdrachtsbelasting, aangezien belanghebbende van mening is dat er in wezen sprake is van een nieuw gebouw door de verbouwing en derhalve omzetbelasting is verschuldigd.

Het kantoorgebouw is aan de binnenzijde volledig gestript om de kantoorruimten te vervangen door hotelkamers. Daarbij zijn er leidingen geplaatst, een nieuwe sprinklerinstallatie en een nieuwe verwarmingsinstallatie. Daarnaast zijn er nog andere sanitaire aanpassingen uitgevoerd. Hoewel er aanpassingen zijn geweest om het gebouw onder andere te

laten voldoen aan moderne bouweisen, is de constructie van het gebouw onveranderd gebleven. De vloeren, de trappen, het dak en liften zijn namelijk niet verwijderd noch vervangen. Daarbij is het bestaande oppervlakte gelijk gebleven en is het uiterlijk van het gebouw niet veranderd (met uitzondering van kozijnen die zijn geverfd). Van de buitenkant bekeken, is het gebouw onderdeel gebleven van een aantal geschakelde gebouwen waarbij het hotelgebouw zich niet onderscheidt van de andere gebouwen. De verwijzende Rechtbank Zeeland-West-Brabant heeft twijfels op basis van welke criteria moet worden beoordeeld of na (verbouwings)werkzaamheden aan een gebouw 'in wezen nieuwbouw' is gerealiseerd. De Hoge Raad gaat allereerst in op de btw-behandeling bij ingebruikneming van een gebouw. De ingebruikneming na verbouwing van een gebouw wordt aangemerkt als eerste ingebruikneming indien door de verbouwing een vervaardigd goed is voortgebracht. De levering van een verbouwd gebouw is vóór, op of uiterlijk twee jaar na het tijdstip van die ingebruikneming belast met btw.<sup>3</sup>

## Kozuba-arrest

De btw-richtlijn 2006 biedt lidstaten de mogelijkheid om voorwaarden te stellen voor de toepassing van het criterium 'vóór eerste ingebruikneming'. Het Kozuba-arrest van het Hof van Justitie heeft namelijk alleen de ondergrens bepaald met betrekking tot het eerdergenoemde criterium.<sup>4</sup> De Hoge Raad legt uit dat met de woorden 'in wezen nieuwbouw' wordt bedoeld dat, als gevolg van verbouwingswerkzaamheden, een gebouw is ontstaan dat gelijkgesteld kan worden met een nieuw gebouw. Daarbij stelt de Hoge Raad dat alleen bij een wijziging in de bouwkundige constructie, geconcludeerd kan worden dat een verbouwing zo ingrijpend is dat er een nieuw gebouw is ontstaan. De eerdere criteria die voortkomen uit het Kinderdagverblijffarrest zijn mogelijke factoren die

een aanwijzing kunnen geven dat er een nieuw gebouw is vervaardigd. Echter deze criteria zijn niet doorslaggevend, noch is het noodzakelijk dat zij aanwezig zijn om te spreken van 'in wezen nieuwbouw'.

In het Wollenstoffenfabriek-arrest past de Hoge Raad zijn eigen rechtsregel toe.<sup>5</sup> Belanghebbende in deze zaak heeft in vier delen een retailpark gekocht. Het betrof een voormalige wollenstoffabriek dat sindsdien ernstig in verval is geraakt en als rijksmonument is aangemerkt. De investeringskosten voor een deel van de retailpark bedroeg circa 11 miljoen euro. Het gerechtshof oordeelde dat er geen sprake is van een nieuw vervaardigd goed, maar van renovatie. Belanghebbende gaat vervolgens in cassatie. De Hoge Raad benoemt allereerst dat het hof uit is gegaan van een onjuiste rechtsopvatting. Dit is ook begrijpelijk aangezien ten tijde van de hofuitspraak het arrest van 4 november nog niet was geweest. Het hof oordeelde namelijk dat het gebouw de identiteit heeft behouden en dat het gebouw in zijn huidige vorm in het spraakgebruik nog steeds bekend staat onder de naam van de oude fabriek en de werkzaamheden gericht zijn op renovatie en restauratie. Echter, zoals de Hoge Raad in het eerder benoemde arrest oordeelde, kunnen alleen wijzigingen in de bouwkundige constructie leiden tot in wezen nieuwbouw. In de onderhavige casus zijn onder andere alle binnenmuren gesloopt. Deze muren hadden een dragende functie. Daarnaast is het dak geheel vernieuwd en staalconstructies aangebracht om het nieuwe dak te kunnen dragen. De Hoge Raad kan de zaak zelf afdoen en oordeelt dat de omschreven werkzaamheden zo ingrijpend van aard zijn in de bouwkundige constructie dat er sprake is van een nieuw gebouw.

 **Hoewel de vastgoedpraktijk in eerste instantie meer duidelijkheid heeft gekregen middels het**

**arrest van de Hoge Raad, kan dit tevens gezien worden als een negatieve ontwikkeling. Waar voorheen een verbouwing getoetst werd aan verschillende criteria en op basis hiervan beargumenteerd kan worden dat er sprake is van in wezen nieuwbouw, bestaat er nu één keiharde eis. Voor btw-ondernemers die belaste prestaties verrichten en verbouwingen graag willen kwalificeren als nieuwbouw, wordt dit moeilijker aangezien er een daadwerkelijke wijziging moet plaatsvinden in de bouwkundige constructie (wat hiervoor niet per se het geval was). Ondanks het feit dat er sprake moet zijn van een wijziging in de bouwkundige constructie, is niet vanzelfsprekend wat hieronder dient te worden verstaan. Zijn bouwkundige constructies datgene wat zorgt voor een sterk en stabiele functie, bijvoorbeeld draagmuren? Of worden alle muren gezien als onderdeel van de bouwkundige constructie, ongeacht of ze dragend zijn of niet? In het arrest van de Wollenstoffenfabriek was er sprake van dragende muren, echter zou de beslissing van de Hoge Raad anders zijn geweest indien het geen dragende muren betrof? Daarnaast is het begrip 'ingrijpend' ook niet verder gedefinieerd door de Hoge Raad. Kortom, hoewel de nieuw gefineerde criteria van de Hoge Raad op het eerste oog duidelijk lijkt, zorgt het toch voor de nodige vragen. ◀**

**Noten:**

1. Hoge Raad, 19 november 2010, nr. 08/01021 ECLI:NL:PHR:2010:BM6681.
2. Hoge Raad, d.d. 4 november 2022, nr. 22/01246, ECLI:NL:HR:2022:1577
3. Artikel 11 lid 1 aanhef en sub b jo. artikel 11 lid 1 sub a Wet op de Omzetbelasting 1968.
4. Hof van Justitie 16 november 2017, C-308/16 ECLI:EU:C:2017:869.
5. Hoge Raad 11 november 2022, nr. 20/01344 ECLI:NL:PHR:2022:6.

# Werknemers rijden in bedrijfsbussen (deel I)

**Veel werkgevers beschikken over een wagenpark, waarmee hun personeel naar de werkzaamheden rijdt. Denk aan bedrijven in de bouw- of in de installatietechniek, maar ook in andere branches wordt in ruime mate gebruikgemaakt van bedrijfsbusjes: goed uitgeruste auto's waarin al het materiaal en gereedschap aanwezig is om het werk goed te kunnen doen.**

In mijn praktijk merk ik dat de Belastingdienst na Corona weer helemaal terug in de buitenwereld is. Er worden weer looncontroles gehouden. Naast het opvragen van relevante gegevens in de administratie is steevast de vraag: 'Gebruikt u auto's binnen uw bedrijf en zo ja, wie rijden daar dan in? De forfaitaire bijtelling is geregeld in artikel 13bis Wet op de loonbelasting 1964. De bijtelling geldt als er sprake is van een door de werkgever mede voor privédoeleinden ter beschikking gestelde auto. Allereerst zal dus sprake moeten zijn van een door de werkgever ter beschikking gestelde auto die ook privé kan worden gebruikt. De wetgeving maakt het de Belastingdienst niet moeilijk. In de wet is vastgelegd dat de auto geacht wordt voor privé doeleinden ter beschikking te staan, tenzij blijkt dat de auto op kalenderjaarbasis voor minder dan 500 kilometers privé wordt gebruikt. De bewijslast hiervoor ligt bij de werkgever.

Auto's die enkel voor zakelijke doeleinden ter beschikking worden gesteld, vallen niet onder de bijtellingsregels. Dit kunnen bedrijfsbussen zijn die achterblijven op het terrein van de werkgever. Voor het merendeel van de bedrijfsbussen geldt dat deze wel aan de lichte toets, dat de auto's voor privé doeleinden ter beschikking staan, voldoen. De bussen worden, veelal uit praktische overwegingen, door het personeel mee naar huis genomen, zodat zij 's ochtends vanuit huis direct naar de eerste klus kunnen.

Om in deze situaties aan de bijtelling te kunnen ontkomen, zijn diverse mogelijkheden aanwezig:

- De verklaring geen privégebruik auto;
- De gezamenlijke verklaring uitsluitend zakelijk gebruik;
- Het verbod privégebruik tussen werknemer en werkgever;
- De sluitende kilometeradministratie.

Ik kom in de praktijk veel werkgevers tegen waarbij werkgevers het achterwege mogen laten van de bijtelling,

## Forfaitaire waardering

**Een door de werkgever mede voor privé doeleinden ter beschikking gestelde personenauto wordt forfaitair belast. Een auto is in dit kader een motorvoertuig met drie of meer wielen of een bestelauto. Praktisch gezegd: indien het voertuig met een rijbewijs B mag worden bestuurd, dan valt het privévoordeel in beginsel onder de forfaitaire waarderingsnorm. Vanwege de diverse wijzigingen de laatste jaren kennen we een ruim palet aan percentages om de forfaitaire waardering, het bedrag van de bijtelling, te bepalen. In dit artikel wordt uitgegaan van het voor bedrijfsbusjes geldende percentage van 22 procent. Dit wordt gerekend over de nieuwprijs (inclusief btw en bpm) van de auto.**

niet of niet adequaat hebben geregeld. De Belastingdienst hoeft alleen maar aannemelijk te maken dat de auto's ter beschikking staan en dan is in beginsel de bijtelling van toepassing tenzij blijkt dat de auto's niet voor privédoeleinden worden gebruikt. Werkgevers zijn zich vaak onvoldoende bewust van de fiscale consequenties van hun wagenpark en voor de Belastingdienst is het vaak eenvoudig prijschieten. Om over de complexe regels voor het toepassen van de btw-correctie privégebruik maar te zwijgen. Om als werkgever de fiscale gevolgen goed in de grip te houden, past het eigenlijk alleen om de regie te nemen. Leg de afspraken goed vast met uw werknemers, houdt het gebruik van de auto's bij en controleer dit ook. Het kan u veel geld besparen. ◀

**'Voor de Belastingdienst is het vaak eenvoudig prijschieten'**



# Veel geld blijft liggen

**De overheid doet er veel aan om werknemers met een afstand tot de arbeidsmarkt aan het werk te helpen. Eén van de middelen daartoe is het zogeheten Loonkostenvoordeel. Het biedt werkgevers jaarlijks een tegemoetkoming van maximaal 6.000 euro. Het kabinet liet een evaluatie uitvoeren naar de doeltreffendheid en doelmatigheid van de loonkostenvoordelen (LKV's). Een belangrijke conclusie uit dit onderzoek is dat er heel veel geld op de plank blijft liggen.**

Er zijn een aantal soorten LKV's. Voor het in dienst nemen van een 56-plusser vanuit een uitkeringssituatie en het in dienst nemen van een arbeidsgehandicapte werknemer is maximaal drie jaar recht op maximaal 6.000 euro. Bij het in dienst houden van een arbeidsgehandicapte werknemer is ook recht op maximaal 6.000 euro, echter gedurende maximaal één jaar. Verder is er het LKV voor werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak en scholingsbelemmerden. Hiervoor geldt een maximaal voordeel van 2.000 euro, zo lang het dienstverband duurt.

Om in aanmerking te komen voor een LKV, dient de werkgever een doelgroepverklaring van de werknemer te ontvangen. Vervolgens kan in de digitale loonaangifte worden aangegeven dat voor de bewuste werknemer loonkostenvoordeel van toepassing is. Het UWV berekent jaarlijks de omvang van de tegemoetkomingen voor het voorafgaande jaar. Voor 15 maart ontvangt de werkgever een voorlopig overzicht van de tegemoetkomingen en hij kan tot en met 1 mei eventuele correcties aangeven. De Belastingdienst betaalt uiterlijk 12 september de definitieve bedragen uit.

Om te beoordelen of de LKV's doen waarvoor ze bedoeld zijn, is vanaf 2020 een onderzoek uitgevoerd. De onderzoekers hebben met zowel werkgevers die wel én geen gebruikmaken van LKV's gesprekken gevoerd. Daarnaast verstrekten de Belastingdienst en het UWV informatie. Het onderzoek leidt tot een aantal opmerkelijke bevindingen. Het belangrijkste doel van de LKV's is om de baankansen van werknemers met een achterstand op de arbeidsmarkt te vergroten. Opvallend is dat 33 procent van de werkgevers pas na de beslissing om iemand aan te nemen, erachter komt dat er recht is op loonkostenvoordeel. Ook opvallend is dat 73 procent van de werkgevers, die volgens het UWV recht heeft op LKV-arbeidsgehandicapten, aangeeft dat er volgens hen helemaal geen arbeidsgehandicapte in dienst is. Voor meer dan de helft

van de nieuw gestarte banen waarvoor LKV aangevraagd kan worden, wordt dit niet gedaan.

Bij het in dienst nemen van een werknemer kan onbekendheid een rol spelen. De werkgever is er dan niet van op de hoogte dat de sollicitant behoort tot een LKV-doelgroep. Dat zou anders moeten liggen bij het herplaatsen van eigen werknemers, aangezien daarvan alle relevante gegevens bekend zijn. Het gaat dan bijvoorbeeld om een werknemer die na twee jaar van ziekte in de WIA is beland en die binnen de organisatie een andere functie heeft gekregen. Dat lijkt het meest eenvoudige LKV en dit zou naar verwachting regelmatig moeten voorkomen, maar niets is minder waar. Het gebruik van de LKV 'herplaatsen arbeidsgehandicapte werknemer' voor alle bedrijven samen is zo goed als nihil. Een makkelijk op te halen 6.000 euro blijft ongebruikt liggen. Uit het onderzoek komt verder naar voren dat werkgevers vaak niet weten dat er recht is op een LKV en/of dat een bewuste werknemer tot de doelgroep behoort. Deze kostbare informatieachterstand is goed op te lossen met een door de overheid ontwikkeld instrument: het financieel CV. Een eenvoudige invuloefening op regelhulpvoorbereidingen. nl van de overheid biedt overzicht in de subsidies die beschikbaar zijn bij het in dienst nemen of houden van de werknemer. Naast de LKV's worden ook de mogelijkheden van proefplaatsing, jobcoach en de no-riskpolis van de Ziektewet in kaart gebracht. Los van het financieel CV blijkt er nog een ander nuttig 'middel' te zijn die de kostbare informatieachterstand van werkgevers kan oplossen. Meer dan de helft van de werkgevers heeft de aanvraag voor LKV's namelijk met behulp van iemand buiten de organisatie gedaan. Dit gaat vaak om de accountant, de boekhouder of een extern bureau dat zich bezighoudt met subsidieaanvragen. Misschien moet deze groep de handschoen oppakken en al hun relaties wijzen op het feit dat er wel erg veel geld onnodig blijft liggen. ◀

**'Een makkelijk op te halen 6.000 euro blijft vaak ongebruikt liggen'**

# Bestaat de jubelton echt niet meer?

**In 2022 was het mogelijk om belastingvrij een bedrag van 106.671 euro aan een kind, kleinkind of aan iedere willekeurige derde te schenken. Het bedrag diende te worden besteed voor de aankoop of verbouwing van de eigen woning of voor het aflossen van de op die woning rustende hypotheek. In wezen was het een verhoging van de bekende eenmalig verhoogde vrijstelling schenkingsrechten aan kinderen tot een bedrag van 100.000 euro en een uitbreiding van de groep begiftigden naar iedereen.**

Voor 2023 is het vrijgestelde bedrag teruggebracht naar de oude bekende eenmalige vrijstelling voor kinderen: 28.947 euro. De vrijstelling blijft echter gelden voor eenieder die schenker dit jaar zou willen bevoordelen. Verder is de leeftijd van de begiftigde van belang, die moet namelijk tussen de achttien en veertig jaar oud zijn. Een notariële akte is niet verplicht, maar die is natuurlijk wel verstandig. Juist omdat dan een uitsluitingsclausule in de akte kan worden opgenomen. Weer een jaar later worden ook alle anderen dan kinderen buitengesloten van de eenmalig verhoogde vrijstelling, zodat de oude situatie van de eenmalig verhoogde vrijstelling schenkingsrechten voor kinderen herleeft zonder beperking waarvoor het geschonken geld wordt gebruikt. Is de jubelton daarmee dan helemaal verdwenen? Het is maar hoe je ernaar kijkt.

- Een ouder die over een bedrag van 100.000 euro kan beschikken om zijn kind te bevoordelen, kan dat natuurlijk gewoon blijven doen. Alleen de vrijstelling is minder. Indien nog niet gebruikgemaakt is van de eenmalig verhoogde vrijstelling, kan dat bedrag in mindering worden gebracht op het belastbare bedrag. Indien deze eenmalig verhoogde vrijstelling al eerder is benut, kan de gewone jaarlijkse geïndexeerde vrijstelling van 5.677 euro worden gebruikt. Over het meerdere dient 10 procent schenkingsrecht te worden betaald. Indien de eenmalige verhoogde vrijstelling nog van toepassing kan zijn, dan blijft 100.000 euro min 28.947 euro of 71.053 euro á 10 procent of 7.105 schenkingsrecht per saldo 92.895 euro vrij beschikbaar over. Dat valt dan toch eigenlijk best mee.

Voor kleinkinderen is de vrijstelling slechts 2.274 euro en bedraagt het tarief over het meerdere bedrag tot het in ons voorbeeld geschonken bedrag van 100.000 euro 18 procent. Voor kinderen is het tarief na aftrek van de vrijstelling 10 procent tot 130.424 euro en over het meerdere 20 procent. Voor kleinkinderen is het tarief 18 procent tot 130.424 en over het meerdere 36 procent.

- Indien partijen helemaal geen belasting willen betalen, is het een overweging een geldlening met elkaar overeen te komen voor het bedrag van 100.000 euro, of ieder ander willekeurig bedrag, en daarop jaarlijks de geïndexeerde schenkingsvrijstelling in mindering te brengen. Daarvan moet wel jaarlijks aangifte worden gedaan. Over het geleende bedrag dient het kind een reële rente aan de ouder te voldoen. In de praktijk komt het voor dat de ouder aan het kind een bedrag schenkt van 100.000 euro, waarover na de vrijstelling 10 procent schenkingsrecht wordt betaald. Vervolgens leent het kind het bedrag, of een gedeelte daarvan, weer terug aan de ouder die daarover aan het kind een rente betaalt. Het schenkingsrecht is dan eenmalig, maar de rente die de ouder aan het kind betaalt komt ieder jaar weer terug en is onbelast bij het kind.

Blijft ook nog interessant de eenmalig verhoogde vrijstelling schenkingsrecht tot 56.724 euro aan een kind voor een dure studieschuld. Deze vrijstelling kent wel een aantal voorwaarden, zoals een notariële akte en een bewijs dat het bedrag voor de studie is gebruikt en dergelijke. Indien de omstandigheden er naar zijn, is het goed om gebruik te kunnen maken van de vrijstelling. ◀

**‘Een notariële akte is niet verplicht, maar wel verstandig’**

# Te laat verzoek om ambtshalve vermindering

**De inspecteur kan een onjuiste belastingaanslag of beschikking ambtshalve verminderen. De regels op basis waarvan de inspecteur hier tot overgaat zijn verspreid in de wetgeving en lagere regelgeving terug te vinden.**

Het komt in de praktijk geregeld voor dat een (navorderings-) aanslag geruime tijd na een belastingjaar wordt opgelegd. Een aanslag kan daardoor onopgemerkt blijven, waardoor te laat bezwaar wordt ingediend. Een te laat tegen een aanslag ingediend bezwaar wordt in beginsel aangemerkt als verzoek om ambtshalve vermindering.

Echter, één van de eisen bij het indienen van een verzoek om ambtshalve vermindering is dat deze in beginsel moet worden ingediend binnen vijf jaren na het einde van het belastingjaar waar het verzoek op ziet. Een te laat ingediend verzoek kan, net als een ingediend bezwaar, verschoonbaar te laat zijn ingediend.

In een recente uitspraak van de rechtbank Zeeland-West-Brabant komt de verschoonbaarheid van een te laat ingediend verzoek aan de orde. De inspecteur had in de zaak aan belanghebbende voor het jaar 2015 een aanslag inkomstenbelasting en een verzuimboete opgelegd en belastingrente in rekening gebracht. Belanghebbende diende op 18 februari 2021 een verzoek om ambtshalve vermindering van de aanslag 2015 in. De inspecteur wees het verzoek af, omdat deze buiten de daarvoor geldende termijn was ingediend.

Belanghebbende besluit vervolgens met instemming van de inspecteur het bezwaar over te slaan en in beroep te gaan. De rechtbank oordeelde dat het verzoek van belanghebbende te laat was ingediend. Nu de vijfjaarstermijn voor het indienen van een verzoek om ambtshalve vermindering voor het jaar 2015 op 31 december 2020 eindigde, was belanghebbende te laat. Belanghebbende voerde vervolgens diverse omstandigheden aan ter onderbouwing van zijn standpunt dat de termijnoverschrijding verschoonbaar was. Belanghebbende zou als gevolg van verschillende ingrijpende gebeurtenissen, zoals een ontslagprocedure, operatieve ingrepen en een vechtscheiding, gedurende de gehele vijfjaarstermijn in een zeer slechte mentale gezondheidstoestand verkeren. Hij was daardoor niet in staat om zich met administratieve zaken, zoals het indienen van een verzoek om ambtshalve

vermindering, bezig te houden. Door het wegvallen van zijn vertrouwde accountant kon hij niet een ander zijn administratieve zaken laten regelen. Ook voerde belanghebbende aan dat hij in oktober 2020 besmet was geraakt met het coronavirus en dat hij als gevolg daarvan in oktober en november 2020 niet in staat was om een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen. De rechtbank gaat daar echter niet in mee. De door belanghebbende aangevoerde omstandigheden zijn onvoldoende om te concluderen dat belanghebbende op geen enkel moment na het opleggen van de aanslag binnen de vijfjaarstermijn in staat was om zijn bezwaar kenbaar te maken en/of een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen. Ook een beroep op het gelijkheidsbeginsel – nu de inspecteur tot zeven jaar zou kunnen navorderen, zou belanghebbende ook zeven jaar de tijd moeten hebben – wees de rechtbank af. Van rechtens en feitelijk gelijke gevallen was geen sprake. Van een verschoonbare termijnoverschrijding was dus geen sprake. BRON: Rechtbank Zeeland-West-Brabant, 7 november 2022, BRE 21/2330, ECLI:NL:RBZWB:2022:6619

**Het komt in de praktijk regelmatig voor dat een (navorderings)aanslag laat wordt opgelegd. Soms tegen het einde van de vijfjaarstermijn na het belastingjaar waar de aanslag op ziet. Als belanghebbende dan even niet oplet, wordt niet alleen te laat bezwaar ingediend maar ook de mogelijkheid om een verzoek ambtshalve vermindering in te dienen verspeeld. Deze uitspraak laat zien dat er niet zonder meer op vertrouwd kan worden dat een rechtbank een termijnoverschrijding verschoonbaar is. Ik kan mij verder voorstellen dat belanghebbende het oneerlijk vindt dat de inspecteur wel langer de tijd heeft om te corrigeren. Helaas wordt in de uitspraak niet nader uitgelegd waarom de rechtbank oordeelt dat geen sprake was van rechtens en feitelijk gelijke gevallen. ◀**

## ‘Van een verschoonbare termijnoverschrijding was geen sprake’

# Wijsheid in pacht

Dit keer lees je in de rubriek 'vraag en antwoord' alles over de herinvesteringsreserve, aanpassingen van box-3, excessief lenen en zzp'ers.

## Aanpassing box-3

**Hoe zit het ook alweer met de aanpassing van box 3? Er zouden toch drie categorieën komen? Hoe zit dat als je defensief belegt?**

U hebt helemaal gelijk: in het overgangsrecht van box 3, op weg naar de straks structurele behandeling van vermogen, kennen we drie categorieën: banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Voor iedere vermogenscategorie geldt een afzonderlijk rendementspercentage. Omdat de forfaits zijn gebaseerd op werkelijk behaald rendement, zijn de percentages voor banktegoeden en schulden nog niet bekend. Wel is het forfait 2023 van overige bezittingen bekend gemaakt. Dat was in 2021 5,69 procent en in 2022 5,53 procent en wordt in 2023 6,17 procent. Dan is uw terechte vraag: wat valt daar onder? Bij banktegoeden wordt aangesloten bij het begrip deposito, zoals gedefinieerd in de Wet op het financieel toezicht. Hiermee wordt een duidelijke afbakening van banktegoeden gegeven. Het gaat dan om 'een tegoed dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit...'

Eén uitzondering is gemaakt: ook contant geld wordt onder banktegoeden meegenomen. Wie dus contant geld in huis heeft of geld op een bankrekening heeft staan, kreeg in de afgelopen jaren te maken met een forfaitair rendement van 0,01 procent waarover het tarief van box 2 gold. Schulden gaan in aftrek tegen het genoemde percentage. Dan uw vraag: hoe zit het met defensieve beleggingen? Bij de vaststelling van de vermogenscategorieën wordt aangesloten bij een soort van juridische indeling. Staat er geld op de bank of zit het ergens anders in? Daarmee gaat de wetgever volledig voorbij aan hoe mensen hun geld wegzetten en hoeveel risico zij hiermee willen lopen. Er wordt dus in geen enkel opzicht aangesloten bij de economische werkelijkheid. Een kwalijke zaak. Als uw cliënt 'defensief' belegt, betekent dit dat hij of zij niet al te veel beleggingsrisico wil lopen. In de praktijk zal dat voor de een

anders zijn dan voor de ander.

Laten we zeggen dat iemand bij een vermogensbeheerder zit en dat deze vermogensbeheerder defensief kwalificeert als '75 procent vastrentend, 25 procent aandelen'. Ook al zou een obligatiebelegging heel dicht bij de spaarrente kunnen liggen (bij veel staatsobligaties is dat helemaal niet zo'n gekke aanname), dan nog worden obligaties of beleggingsfondsen die in obligaties beleggen behandeld als 'overige beleggingen'. En moet er dus over worden afgerekend alsof zij een rendement van 6,17 procent hebben behaald. De behandeling van box 3 mag dan door het zogeheten 'kerstarrest' naar de tekentafel zijn gestuurd, de tekenaars hebben er helaas een potje van gemaakt. Als uw cliënt het lage forfait wil toepassen, zal hij zijn defensieve beleggingen allemaal moeten verkopen en op een spaarrekening moeten zetten.

## Herinvesteringsreserve

**Regelmatig word ik met de vraag geconfronteerd of ik fiscaal wat kan met verkoop van bedrijfsmiddelen. Vaak wordt dan de herinvesteringsreserve gebruikt. Ik meende wat gelezen te hebben over het wel of niet kunnen financieren van vervangende bedrijfsmiddelen en dat dan zo'n herinvesteringsreserve wellicht niet kan?**

U hebt een mooie antenne om signalen op te pikken. Er is namelijk inderdaad een uitspraak geweest van Hof Leeuwarden in het geval van een woningcorporatie. Die paste, overigens al heel wat jaren geleden, een herinvesteringsreserve toe en werd door de belastinginspecteur teruggedroefd. Zijn argumenten waren tweërlei; er zou geen concreet voornemen tot herinvestering zijn en de financiële positie zou een herinvestering nooit mogelijk maken. De corporatie voerde aan dat voor het toepassen van de herinvesteringsreserve een concreet investeringsvoornemen er niet hoeft te zijn en dat de financiële haalbaarheid eerst in de wettelijke periode

van binnen drie jaar herinvesteren aan de orde zou mogen komen. Het hof werd teruggefloten. De status is nu dat zo'n herinvesteringsreserve wel degelijk mag worden toegepast, ook al ontbreekt een concreet herinvesteringsplan. Stel dat de economische haalbaarheid in de drie jaar erop zou ontbreken, dan valt de reserve vrij en moet er alsnog worden afgerekend over de boekwinst. Ook al is dit nu zo bepaald voor woningcorporaties, ik kan me voorstellen dat elke mkb-ondernemer, die dezelfde methodologie toepast, dit zou kunnen doen. Uiteraard leidt belastinguitstel niet tot afstel. Het ontbreken van de echte herinvestering kan binnen drie jaar leiden tot afrekenen over de gerealiseerde boekwinst.

## Werken als zzp'er

**Hoe zit het ook alweer met zzp'ers die eigenlijk geen zzp'er zouden zijn en die het risico lopen als werknemer gezien te worden? Hoe streng is de overheid?**

Er zijn onlangs Kamervragen gesteld over hoe het zit met de naleving. In de situatie dat een opdrachtgever ten onrechte een arbeidsrelatie niet heeft aangemerkt als werknemer, wordt een aanwijzing gegeven aan de opdrachtgever/werkgever. Als deze aanwijzing niet wordt opgevolgd, wordt een correctieverplichting opgelegd om alsnog voor die arbeidsrelatie de loonbelasting en de premie voor de volksverzekeringen in te houden en af te dragen en de premie voor de werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet af te dragen. Belangrijke voorwaarde daarbij is wel dat er geen kwaadwillendheid in het spel is. Overigens kan de correctieverplichting en de naheffingsaanslag met terugwerkende kracht worden opgelegd tot het moment van de aanwijzing. De Belastingdienst kan wel corrigeren. Zou men niet voldoen aan de naheffing, dan mag de Belastingdienst schatten. Daar komt bij dat er niet alleen

gevolgen zijn voor de 'werkgever', maar ook voor de 'werknemer'. Zo kan er mogelijk geen sprake zijn van fiscale ondernemersfaciliteiten en kostenaf trek. Iemand in loondienst heeft die immers niet. Het vervallen van die aftrek leidt mogelijk weer tot het niet meer recht hebben op inkomensafhankelijke regelingen. Er mag dan wel redelijk coulant worden opgetreden door de Belastingdienst, het financiële effect kan voor opdrachtgever en -nemer behoorlijk ingrijpend zijn.

## Excessief lenen

**Een aantal van mijn cliënten is dga en heeft een nogal grote rekening-courantschuld bij de eigen vennootschap. Wat is de stand van zaken wat betreft het wetsvoorstel excessief lenen?**

De staatssecretaris van fiscaliteit, Van Rij, heeft inmiddels in een memorie van toelichting op vragen van Tweede Kamerleden geantwoord. Eén van die vragen was waarom niet het beoogde plafond van 700.000 euro veel lager kan worden ingesteld, bijvoorbeeld op 100.000 of 200.000 euro. Dat schijnt volgens Van Rij enkele tientallen miljoenen aan belastingopbrengsten te schelen. De vraag is dus of dit budgettair interessant is. Het lijkt meer een politiek statement te zijn. Bovendien lijkt de 700.000 euro redelijk in beton gegoten. Houdt u er dus rekening mee dat uw cliënten met een lening van de vennootschap het plafond van 700.000 euro in de gaten houden voor leningen die niet zijn gedekt met een hypothecaire zekerheid ten behoeve van de eigen eerste woning waarin de dga zelf woont. Voor hypotheekleningen geldt vooralsnog geen plafond. Als uw cliënt 1,2 miljoen euro heeft geleend bij de eigen vennootschap en hiervan is 500.000 euro hypothecair gedekt (eigen woning), dan zal hij exact binnen de lijntjes kleuren. Verdere afbouw van de lening vind ik echter wenselijk. We zijn er nog niet. Dit is een ontwikkeling die ongetwijfeld doorzet: vermindering van lenen bij de eigen BV blijft onder vuur liggen. ◀



## VERGEEFSE MOEITE

Om het jaar mee te beginnen weer eens een typisch geval van fiscaal compromis. Een belastingplichtige/dga krijgt enkele navorderingsaanslagen IB/PVV opgelegd over de jaren 2014 tot en met 2018. Hij komt tegen deze aanslagen in bezwaar, waarna besprekingen plaatsvinden tussen zijn gemachtigde en de inspecteur. Deze verzoekt de dga op 18 februari 2020 per e-mail een compromisvoorstel te doen, om een beroepsprocedure te voorkomen en het geschil nog voor zijn aanstaande vertrek uit de Belastingdienst op te lossen. Op 25 februari 2020 om 10.59 uur verzendt de inspecteur nog een e-mail met daarin zijn constatering en een voorstel. Hij deelt daarbij nogmaals mee dat hij de Belastingdienst per 1 maart 2020 gaat verlaten en verzoekt de dga hem per e-mail te laten weten of hij akkoord gaat met het voorstel. In het andere geval zal hij het dossier ter afhandeling overdragen aan een collega. De dga stuurt de inspecteur diezelfde dag om 13.17 uur per e-mail zijn akkoordverklaring, waarbij hij de inspecteur bedankt voor zijn oplossingsbereidheid. Zaak afgehandeld, iedereen blij. Tenminste, dat zou je zeggen. Niet dus, want in maart 2020 gaat de dga alsnog in beroep. Hij beroept zich onder meer op een e-mailbericht van de inspecteur van 25 februari 2020, verzonden om 12.17 uur, waarin staat dat de aanslag over het jaar 2014 niet meer wordt ingevorderd. De opvolger van de inspecteur in kwestie doet hierover navraag bij de ict-afdeling van de Belastingdienst. Die deelt mee dat één e-mail is verzonden om 10.59 uur. Hij neemt ook contact op met de ontvanger, maar deze kan niets vinden over afspraken inzake

het niet invorderen van de aanslag over 2014. De dga stelt dat hij niet aan het compromis gebonden is wegens dwaling: op grond van de e-mail van 12.17 uur van de inspecteur meende hij dat de correctie over het jaar 2014 was vervallen. De rechtbank oordeelt dat deze omstandigheid niet blijkt uit de gedingstukken en ook niet uit de mail die de inspecteur om 12.17 uur heeft verzonden. De belastingheffing over 2014 is bovendien uitdrukkelijk vermeld in het voorstel. Van dwaling is dus geen sprake. Ook een beroep op ongeoorloofde druk door de inspecteur sneuvelt: uit de reactie van de dga op de mededeling van de inspecteur dat hij de dienst op korte termijn gaat verlaten, blijkt niet dat de dga zich onder druk gezet voelt: hij antwoordt vrijwel per omgaande en lijkt content met de geboden oplossing. Het Hof Amsterdam acht het 'buiten redelijke twijfel' dat de e-mail van 12.17 uur nooit is verzonden. De inspecteur heeft bovendien verklaard dat de gemachtigde van de dga zich uit de zaak heeft teruggetrokken, omdat hij twijfelde aan de echtheid van die e-mail. De dga valt vies door de mand, maar ook al had hij de e-mail van 12.17 uur niet verzonden, dan nog zou hij het geschil niet hebben gewonnen. Bij dwaling zou sprake moeten zijn van opzettelijke misleiding aan de zijde van de inspecteur. En bij ongeoorloofde druk moet de belastingplichtige welhaast gedwongen zijn tot tekenen – hier en nu, or else. Daarvan is hier geen sprake. Vergeefse moeite dus.

**Astrid Klein Sporkelhorst, freelance publiciste.** ◀

Bron: ECLI:NL:GHAMS:2022:1685.

**'De dga valt vies door de mand'**



# Je klanten meer *van* *dienst zijn?*

*Met XpertHR heb je zelf alle belangrijke (HR)informatie binnen handbereik. Zo geef je jouw klanten snel, gemakkelijk en begrijpelijk advies. Je blijft zo het eerste aanspreekpunt voor je klant.*

## Met XpertHR:

- vind je alle cao- en pensioeninformatie (incl. historie)
- ontvang je direct cao-wijzigingen en heb je deze inzichtelijk
- vind je zowel Engels- als Nederlandstalige voorbeelddocumenten
- heb je alle HR-informatie in praktische taal direct bij de hand
- kun je je klant sneller voorzien van advies.

[Bekijk de mogelijkheden](#)

# NEXTENS.

## DE PERFECTE AANSLUITING.

Met Nextens bent u perfect aangesloten: aangesloten op kennis, op uw andere softwarepakketten en op de wensen van uw klant

Door de unieke combinatie van kennis en data in Nextens ontstaat een krachtige online werkomgeving. Daardoor heeft u de perfecte aansluiting.

### AANSLUITING OP KENNIS

Door de slimme koppeling tussen de kennisbank FiscaalTotaal en de online aangiftesoftware biedt het Nextens Helpcentrum u op de juiste plek relevante achtergrondinformatie over de aangifte.

### AANSLUITING OP UW ANDERE SOFTWAREPAKKETTEN

Nextens koppelt met een groot aantal boekhoud-, rapportage en andere softwarepakketten. Zo werkt u met de pakketten die u het prettigst vindt.

### AANSLUITING OP UW KLANT

Nextens helpt u bij het identificeren van advieskansen door slim om te gaan met data. Bijvoorbeeld door de Query Tool die vanuit adviesthema's in FiscaalTotaal selecties kan maken van uw klanten voor wie het advies relevant is.

AANGIFTESOFTWARE  
EN KENNISBANK

SLUIT AAN OP UW ANDERE  
SOFTWAREPAKKETTEN

BENUT ADVIESKANSEN  
BIJ UW KLANTEN

## ZELF ERVAREN HOE NEXTENS AANSLUIT OP UW PRAKTIJK?

Lees er meer over en probeer het vrijblijvend een maand lang gratis uit:

[Nextens.nl/aansluiting](https://nextens.nl/aansluiting)

Nextens