



## Actualiteiten

### Beste lezer,

Hierbij ontvang je onze eerste nieuwsbrief van 2012. Wij willen je graag op de hoogte houden van een aantal zaken die voor jouw bedrijfsvoering van belang kunnen zijn. Bijvoorbeeld het feit dat ZZP'ers vaak onvoldoende verzekerd zijn tegen arbeidsongeschiktheid, dat aflossing van de hypotheek wel eens interessant kan zijn of dat als je toch van plan bent een nieuwe auto te kopen, je dit het beste voor 1 juli 2012 kunt doen.

Mocht je meer willen weten over de onderwerpen in deze nieuwsbrief, neem dan gerust contact met ons op. Onze gegevens staan op de achterzijde van deze nieuwsbrief.

Wij wensen je veel leesplezier en een goed kwartaal!

### ZZP'er onvoldoende verzekerd tegen financiële risico's

Uit onderzoek is gebleken dat een ruime meerderheid van de ZZP'ers slechts deels of zelfs helemaal niet verzekerd is tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid. Het onderzoek bevestigt het vermoeden dat al enige tijd bestond; (te) veel Zelfstandigen Zonder Personeel realiseren zich onvoldoende welke financiële risico's zij lopen.

Het kenmerkende van de ZZP'er is dat hij geheel afhankelijk is van zijn eigen arbeidsinspanning om inkomen te vergaren. Indien hem dan ook iets overkomt waardoor hij niet meer kan werken, dan zijn de gevolgen direct merkbaar. Er zijn immers geen collega's die het werk even kunnen overnemen. De financiële gevolgen van een langdurige ziekte of arbeidsongeschiktheid zijn groot. De ZZP'er heeft immers geen recht op doorbetaling van zijn loon of een arbeidsongeschiktheidsuitkering van de overheid zoals een werknemer die heeft. Een ZZP'er zal daarom zelf voorzieningen dienen te treffen om zijn financiële risico's af te dekken.

Het onderzoek heeft uitgewezen dat veel ZZP'ers te grote financiële risico's lopen. Daarbij beperkt het risico zich overigens niet alleen tot arbeidsongeschiktheid. Als dit risico al niet goed is afgedekt, dan is de kans groot dat er ook onvoldoende voorzieningen zijn getroffen voor de situatie dat de ZZP'er overlijdt, of voor de situatie dat hij op latere leeftijd naast zijn AOW nog enig aanvullend inkomen wil.

Als belangrijke reden voor het niet hebben van een arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt aangegeven dat deze verzekeringen te duur zijn. Dit is uiteraard een belangrijk argument dat meegenomen moet worden, maar mag geen reden zijn om onverantwoorde financiële risico's te lopen. Hoe groot deze financiële risico's zijn, hangt af van meerdere factoren.



Zo zien we ZZP'ers in allerlei vormen en maten. Bouwvakkers, kappers, consultants, advocaten; allerlei beroepen met hun eigen risico's op arbeidsongeschiktheid en bijbehorende financiële gevolgen. Daarnaast zijn de gevolgen ook afhankelijk van bijvoorbeeld eventuele inkomsten van de partner of een al opgebouwd vermogen in privé. Om te beoordelen of er aanvullende voorzieningen nodig zijn, is een goed inzicht in de persoonlijke financiële situatie dan ook noodzakelijk. We maken dit graag voor u inzichtelijk. ☺

## Let op met kapitaalverzekeringen onder het overgangsrecht

De waarde van een kapitaalverzekering die niet is aangemerkt als een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), telt mee voor de vaststelling van het vermogen in box 3. Voor verzekeringen die al op 14-09-1999 bestonden en daarna aan bepaalde voorwaarden zijn blijven voldoen, geldt overgangsrecht. Dit overgangsrecht is tamelijk complex en wil nog wel eens tot onaangename fiscale verrassingen leiden.

Volgens het overgangsrecht hoeft de waarde van een kapitaalverzekering tot een bedrag van maximaal € 123.428 niet meegeteld te worden voor het inkomen in box 3. Bij fiscaal partnerschap wordt deze vrijstelling zelfs verdubbeld tot maximaal € 246.856. In de praktijk zullen de meeste verzekeringnemers gedurende de looptijd van de verzekering geen belasting betalen in box 3, omdat de waarde van de verzekering onder € 123.428 respectievelijk € 246.856 zal blijven. Op het moment van uitkeren van het kapitaal wordt echter ook nog beoordeeld of het rentebestanddeel (het kapitaal minus de betaalde premies) begrepen in de uitkering belast is in box 1. Dit volgens de regels van de Wet IB 1964. In tegenstelling tot de dubbele waarde vrijstelling in box 3 bij fiscale partners, geldt voor box 1 een kapitaalsvrijstelling van maximaal € 123.428 per begunstigde. In sommige gevallen kan het dan ook verstandig zijn om voor de einddatum van de verzekering een tweede begunstigde op de polis toe te voegen.

Wanneer er meerdere kapitaalverzekeringen zijn die onder het overgangsrecht vallen en/of of als er ook nog een KEW is afgesloten, dan kan de fiscale afhandeling bijzonder ingewikkeld worden. Het is dan aan te raden eens kritisch naar deze polissen te laten kijken, zodat eventueel tijdig de nodige actie ondernomen kan worden om belastingheffing te voorkomen of te verminderen.

Ook de polis die verpand is en onder het overgangsrecht valt, verdient de aandacht. Verpanding wil zeggen dat er met het tot uitkering komende kapitaal verplicht moet worden afgelost op de hypotheekschuld. Dit is geen fiscale plicht, zoals bij de KEW, maar een verplichting die de geldverstrekker oplegt. Hebt u echter nog voldoende inkomen, vermogen en/of overwaarde op uw woning, dan zijn geldverstrekkers vaak bereid om de eis van verplichte aflossing te laten vervallen. In dat geval kunt u de hypotheeklening door laten lopen en houdt u nog enige jaren renteaftrek en ontvangt u een kapitaal dat u vrij kunt besteden. Ervaring leert dat het verstandig is om het verzoek tot het laten vervallen van de verpanding enige tijd voor de einddatum van de verzekering te doen. Wacht u tot het moment van uitkeren zelf, dan is het kwaad vaak al geschied waardoor u een vrij kapitaal en renteaftrek misloopt. ☹️



## De aansprakelijkheid van de executeur testamentair in 2012



In veel testamenten wordt een executeur benoemd. De bevoegdheden van de executeur worden vastgelegd in het testament en kunnen variëren van het enkel en alleen zorg dragen voor de uitvaart tot het volledig afwikkelen van de nalatenschap. In dat laatste geval zorgt de executeur voor het beheer van de nalatenschap, het voldoen van de schulden, het uitkeren van legaten en de verdeling van de nalatenschap. Dat laatste zelfs zonder instemming van de erfgenamen. Deze executeur afwikkelingsbevoegde, ook wel de 3-sterren executeur genoemd, is tevens verplicht om de aangifte erfbelasting te doen. Tot zover niets nieuws. Echter, vanaf 2012 is de executeur zelfs hoofdelijk aansprakelijk voor de eventueel te weinig betaalde erfbelasting.

Stel een goede vriend is ernstig ziek en vraagt u om executeur te worden. Na zijn overlijden doet u naar beste eer en geweten de aangifte erfbelasting. Jaren later komt aan het licht dat uw vriend buitenlandse spaartegoeden had. Indien de erfbelasting over deze tegoeden niet bij de erfgenamen is te halen, dan kunt u die uit eigen zak betalen. Dit geldt niet als u aannemelijk kunt maken dat het niet aan u is te wijten dat er te weinig erfbelasting is betaald. Maar hoe toont u dit aan?

Veel executeurs zullen bovenvermeld risico niet willen lopen en daarom de benoeming tot executeur niet aanvaarden. Dit geldt ook voor notarissen. Bent u aangewezen als executeur, win dan snel advies in bij een notaris ook als u de benoeming wilt weigeren. De aanvaarding kan namelijk al blijken uit handelingen die u verricht. Voor uw eigen testament adviseren wij om een reserve-executeur aan te wijzen. ☹️

## Zorg dat u in 2012 een echte partner bent!



Vanaf 2012 moeten ongehuwden minimaal vijf jaar samenwonen om als partner voor de successiewet te worden aangemerkt. Het voordeel van het partnerschap is de hoge vrijstelling voor de erfbelasting van € 603.600 en toepassing van het lage tarief van maximaal 20%. Voor samenwoners die nog geen vijf jaar op hetzelfde adres staan ingeschreven, is het zaak om een notariële samenlevingsovereenkomst aan te gaan. Bij overlijden van een van de partners hebt u dan recht op de hoge vrijstelling mits het overlijden plaatsvindt nadat de samenlevingsovereenkomst zes maanden heeft bestaan. ☹️

## Schenken aan kinderen voor aankoop woning eenvoudiger

De nieuwe regels voor hypotheekverstrekking maken het er voor starters op de woningmarkt niet makkelijker op. Voor veel ouders aanleiding om hun kinderen financieel op weg te helpen bij de aankoop van een woning. Hoe was het ook al weer?

Ouders mogen bij een schenking aan kinderen tussen 18 en 35 jaar eenmalig gebruik maken van een verhoogde schenkingsvrijstelling van € 24.144 (2012). Deze vrijstelling kan worden verhoogd tot € 50.300 onder de voorwaarde dat het kind het meerdere bedrag van € 26.156 gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of voor aflossing van een eigenwoningsschuld. Vanaf dit jaar is voor deze hoge schenking geen notariële akte meer nodig. Toch is het wel raadzaam om de schenking schriftelijk vast te leggen en op te nemen dat de schenking is gedaan onder uitsluitingsclausule. Eventueel kan de schenking ook herroepelijk worden gemaakt.

Voor welke schenkingen moet u nog wel naar de notaris? Dat is de schenking onder toepassing van de hoge vrijstelling in het kader van een dure studie.



Daarnaast de zogenaamde schenking des doods, waarbij de ouders een bedrag schuldig erkennen aan hun kinderen welk bedrag opeisbaar is bij overlijden van de ouders. De Hoge Raad heeft wederom bevestigd dat hier wel een notariële akte voor nodig is. 🏠

## Werkgever heeft eigen verantwoordelijkheid bij verzuimaanpak

Aan werkgever en werknemer worden hoge eisen gesteld ten aanzien van de re-integratie-inspanningen gedurende de eerste 24 maanden van ziekte en verzuim. Zijn de inspanningen van de werkgever onvoldoende, dan kan dit grote financiële gevolgen hebben.

Indien re-integratie niet in voldoende mate gelukt is, dan is de kans groot dat u als werkgever verplicht wordt het loon voor nog eens maximaal 12 maanden door te betalen (loonsanctie). Tenzij aangetoond kan worden dat het behaalde resultaat het maximaal haalbare is. In geval een loonsanctie wordt opgelegd, mag bovendien de arbeidsovereenkomst na twee jaar ziekte niet opgezegd worden. Daarnaast leidt instroom in de WIA/WGA tot een verhoging van de gedifferentieerde premie. Onderkent u als werkgever deze financiële risico's voldoende?

Het is essentieel om uw verzuimdossier goed op orde te hebben. Dit is soms lastig. Veel werkgevers hebben wel één of meer dossiers waar ze mee vastgelopen zijn. Schakel dus tijdig een deskundige in bij verzuim van werknemers.

Laat u ook tijdig adviseren over de juridische consequenties en (on)mogelijkheden van ontslag van een zieke werknemer. Daar zitten vaak veel haken en ogen aan.

Ook in de uitspraken van een aantal rechters is geoordeeld dat de werkgever een eigen verantwoordelijkheid behoudt bij de verzuimaanpak en het verrichten van re-integratie-inspanningen. Dit is nog steeds van toepassing. Anders dan bij medische adviezen wordt de werkgever namelijk geacht kennis te hebben van de administratieve verplichtingen. Wanneer de arbodienst of bedrijfsarts bijvoorbeeld niet adequaat handelt, kan dit er onder omstandigheden toch toe leiden dat de werkgever een loonsanctie wordt opgelegd door het UWV. Het blijft dus zaak om ook een ingeschakelde arbodienst en/of bedrijfsarts strak te blijven volgen en

## Innovatiefonds MKB+ van start

Als jong innovatief bedrijf kan het moeilijk zijn om financieringsbronnen te vinden. Voor deze bedrijven is vanaf 1 januari 2012 het Innovatiefonds MKB+ van start gegaan. De overheid wil hiermee de ontwikkeling van vernieuwende producten en diensten stimuleren.

Het innovatiefonds MKB+ bestaat uit 3 onderdelen: het innovatiekrediet, SEED Capital-regeling (risicokapitaal voor technostarters en creatieve industrie) en de fund-of-funds regeling. De laatste twee regelingen verschaffen kapitaal via investeringsfondsen.

Het innovatiekrediet is een rechtstreekse faciliteit aan ondernemers voor een krediet vanaf € 150.000 met een rente van 4, 7 of 10% afhankelijk van het risicoprofiel. Om in aanmerking te komen moet de onderneming ook andere financieringsbronnen aanboren. Indien een project succesvol verloopt, betaalt de onderneming de lening in tien jaar terug aan het fonds. Door de terugbetaling aan het fonds en niet aan de schatkist verwacht de overheid meer ondernemers te kunnen helpen. Bij een mislukt project wordt de lening omgezet in een subsidie. Voor ondernemers die willen weten of zij in aanmerking komen voor het innovatiekrediet heeft de overheid een quick scan ontwikkeld. Agentschap NL is belast met de uitvoering van de regeling. Meer informatie vindt u op de site [www.agentschapnl.nl](http://www.agentschapnl.nl). 🏠



zo nodig tijdig bij te sturen of elders advies in te winnen. Ook een deskundigenoordeel bij het UWV aanvragen kan onder omstandigheden verstandig zijn. 🏠

## Eigenwoningforfait omhoog; denk aan Wet Hillen

Sinds 1 januari 2005 geldt de Wet Hillen. Deze wet houdt in dat de bijtelling op uw inkomen uit hoofde van het eigenwoningforfait niet hoger is dan de kosten die voor de woning in aftrek worden gebracht. Voor wie zijn hypotheek grotendeels heeft afgelost is verder aflossen vaak aantrekkelijk. Bedraagt het eigenwoningforfait voor uw huis bijvoorbeeld € 2.000 en is uw hypotheek gelijk aan nul, dan hoeft u het eigenwoningforfait niet bij te tellen. U maakt dan gebruik van de aftrekpost wegens geen of geringe hypotheekschuld.

Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde van de woning. Het kabinet heeft in december 2011 gemeend dit percentage met maar liefst 10% te moeten verhogen. Het kabinet gaat er hierbij van uit dat de waarde van de woningen gemiddeld met 10% is gedaald t.o.v. het voorgaande peiljaar.

Een verhoging van het percentage met 10% was dus noodzakelijk om de totale inkomsten voor de overheid gelijk te houden. Het is bekend dat woningen de laatste jaren gemiddeld in waarde zijn gedaald, maar gemeenten wringen zich in allerlei bochten om de WOZ-waarde relatief hoog te houden. Een daling van 10% van de WOZ-waarde van uw woning lijkt dan ook zeer onwaarschijnlijk. Het gevolg is dan ook dat de bijtelling uit hoofde van het eigenwoningforfait per saldo omhoog zal gaan. Daarmee wordt het steeds interessanter om gebruik te maken van de Wet Hillen. 📍



**Tip:** Bent u het niet eens met de hoogte van de WOZ-waarde van uw woning, dan kunt u binnen zes weken na dagtekening van de WOZ-beschikking hiertegen bezwaar maken. Omdat de WOZ-waarde ook uitgangspunt is voor de onroerendezaakbelasting, rioolheffing, bijdrage Waterschap en de erf- en schenkbelasting, kan het indienen van een bezwaar dus zeer de moeite waard zijn.

## Koop uw nieuwe auto voor 1 juli 2012!

Vanaf 1 juli 2012 veranderen de CO<sub>2</sub>-grenzen die bepalend zijn voor BPM-heffing en ook voor het fiscale bijtellingspercentage voor het privégebruik van de auto. Wellicht een goede reden om het moment van aanschaf van een nieuwe auto naar voren te halen.

Populaire modellen als bijvoorbeeld de Toyota Yaris, Opel Corsa en Renault Twingo zijn op dit moment vrijgesteld van BPM-heffing. Door de verlaging van de CO<sub>2</sub>-grenzen dient bij aanschaf vanaf 1 juli 2012 het volledige BPM bedrag te worden betaald. Deze modellen zullen dus flink in prijs gaan

stijgen. Wanneer u echter een dergelijke auto aanschaf voor 1 juli 2012 gelden de oude grenzen nog en betaalt u dus aanzienlijk minder.

De aanscherping van de CO<sub>2</sub>-grenzen vanaf 1 juli 2012 (en vervolgens per 1 januari 2013 tot en met 2015) heeft ook gevolgen voor het fiscale bijtellingspercentage wegens privégebruik van de auto. Veel nieuwe auto's die na 30 juni 2012 worden aangeschaft en waarvoor volgens de huidige normen nog een lager bijtellingstarief geldt, verliezen (een deel van) dit fiscale voordeel. Koopt u echter de auto voor 1 juli 2012, dan blijven de huidige CO<sub>2</sub>-grenzen en daarmee het huidige gunstige bijtellingspercentage van kracht, ook als in latere jaren de CO<sub>2</sub>-grenzen worden aangescherpt.



Wisselt een auto van voor 1 juli 2012 na deze datum van eigenaar en gebruiker, dan blijft het gunstige bijtellingspercentage gelden gedurende 60 maanden te rekenen vanaf 1 juli 2012.

Voor auto's die voor het eerst na 30 juni 2012 op naam worden gesteld, zijn de CO<sub>2</sub>-grenzen zoals die gelden op de datum van de tenaamstelling bepalend voor het fiscale bijtellingspercentage. Dit percentage blijft van kracht gedurende 60 maanden gerekend vanaf de eerste dag volgend op de eerste tenaamstelling. 📍



Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 10 februari 2012 bekende (voorgestelde) wet- en regelgeving.

**Accountantskantoor Alkmaar**  
Bezoekadres en postadres:  
Kamerlingh Onnesstraat 14-F  
1821 BP Alkmaar



**BAARDA - GABLER**

Accountants & Belastingadviseurs



**Accountantskantoor Lisse**  
Bezoekadres:  
1e Poellaan 26  
2161 LB Lisse

Telefoon: 072-566 91 16  
Fax: 072-566 91 17

Telefoon: 0252-41 58 41  
Fax: 0252-41 58 91