

samen  
ondernemen

accountants

## Beste lezer,

Hierbij ontvang je de zomereditie van onze nieuwsbrief met interessante artikelen. Wist je bijvoorbeeld dat verbouwingen aan een eigen woning tijdelijk goedkoper kunnen worden uitgevoerd? Dat schuldeisers nu wettelijk meer instrumenten tot hun beschikking hebben om betalingsachterstanden tegen te gaan? En dat er mogelijkheden zijn om de fors gestegen eigen bijdrage voor de AWBZ te verlagen? Meer hierover lees je in deze uitgave van onze nieuwsbrief. Mocht je over één of meerdere onderwerpen meer informatie willen, neem dan gerust contact met ons op.

Wij wensen je veel leesplezier, goede zaken en alvast een fijne zomer(vakantie) toe.

Met vriendelijke groet,  
Joost en Pascal



## Eigenwoninglening bij familie of BV

Er is in de media veel aandacht geweest voor de gewijzigde voorwaarden waaraan nieuwe hypotheekleningen vanaf 2013 moeten voldoen. Om de rente vanaf 2013 te mogen aftrekken moet de nieuwe lening in maximaal 30 jaar minimaal annuïtair worden afgelost. Het maakt hierbij niet uit of de lening is afgesloten bij een bank of elders. De voorwaarden gelden niet voor bestaande leningen. Ook niet, als de bestaande lening wordt overgesloten.

Is de lening bij familie of de eigen BV (dus niet bij een bank) afgesloten, dan geldt nog een extra voorwaarde om in aanmerking te komen voor renteaftrek. Uiterlijk op 31 december van het jaar volgende op het jaar waarin de lening is afgesloten moet de schuldenaar een aantal gegevens melden aan de Belastingdienst. Deze gegevens hebben betrekking op de startdatum, de hoogte, de looptijd en het rentepercentage van de lening en op de wijze van aflossing. Worden deze gegevens niet tijdig gemeld, dan kan de betaalde rente niet worden afgetrokken, ook niet over toekomstige jaren.

Overigens kon tot 1 april 2013 nog een kapitaalverzekering eigen woning\* (KEW)



worden afgesloten of een bestaande kapitaalverzekering worden omgezet in een KEW\*. Pas in maart dit jaar werd duidelijk wie van deze mogelijkheid gebruik kon maken. Omdat er daardoor veel te weinig tijd was om iedereen nog te kunnen adviseren, heeft de Tweede Kamer de regering opgeroepen om het afsluiten van een KEW\* en het omzetten naar een KEW\* nog tot 31 december 2013 toe te staan. Als aan deze oproep gevolg wordt gegeven, gaat dit alleen gelden voor degenen die met schriftelijke bewijzen kunnen aantonen dat zij zich voor 1 april bij een bank, verzekeraar of tussenpersoon hebben gemeld.

\* Ditzelfde geldt voor het beleggingsrecht eigen woning (BEW) en de spaarrekening eigen woning (SEW).

## 'Eenmalige' crisisheffing ook in 2014

Werkgevers moesten in april 2013 een eenmalige crisisheffing betalen voor zover een werknemer in 2012 meer dan € 150.000 loon ontving. Deze heffing bedraagt 16% over het meerdere loon. Tegen deze heffing is al veel bezwaar gemaakt. Zo veel zelfs dat de Belastingdienst een centraal adres heeft ingesteld waar bezwaren naar toe kunnen worden gestuurd (Belastingdienst, Postbus 116, 6400 AC Heerlen). Ondanks deze bezwaren is besloten de crisisheffing te verlengen.

Ook in het voorjaar van 2014 moet de werkgever een pseudo-eindheffing betalen van 16% over het loon boven de € 150.000 in 2013. Wel heeft de staatssecretaris van Financiën bekendgemaakt dat geen crisisheffing hoeft te worden betaald over de opname uit een levensloopregeling, indien voor die opname gebruik wordt gemaakt van de speciale kortingsregeling (20% regeling) op de te betalen belasting in 2013.

## Terugkeer uit de BV?

Ondernemers met een BV die te kampen hebben met een teruglopende winst hebben goede redenen om na te denken over terugkeer naar de eenmanszaak. Een ondernemer in de eenmanszaak heeft recht op de zelfstandigenaftrek van € 7.280 en hij mag daarboven nog 14% van zijn belastbare winst aftrekken. Mede daardoor is de ondernemer met de eenmanszaak fiscaal vaak beter af dan zijn collega in de BV. Bovendien is hij verlost van diverse administratieve lasten. De eenmanszaak mag dan fiscaal voordeliger en goedkoper in onderhoud zijn dan de BV, de terugkeeroperatie zelf is niet eenvoudig.



De fiscus wil bij terugkeer eerst vennootschapsbelasting heffen over stille reserves in de BV en over wat daarna resteert mogelijk nog inkomstenbelasting. De ondernemer moet dus juist op het moment dat het wat minder gaat belasting betalen. Dat kan worden vermeden door gebruik te maken van de zogenoemde 'geruisloze terugkeerregeling'. Daarbij wordt de directe heffing van vennootschapsbelasting en inkomstenbelasting omgezet in een inkomstenbelastingclaim die pas wordt afgerekend als de eenmanszaak wordt beëindigd of verkocht. Onverrekenende verliezen uit de BV worden omgezet naar de inkomstenbelasting. Daardoor gaan ze niet verloren.

Aan dit langdurige uitstel van heffing zijn strenge voorwaarden verbonden. De BV moet eventuele pensioen- of lijfrenteverplichtingen onderbrengen bij een verzekeringsmaatschappij. Is hier geen geld voor, dan is geruisloze terugkeer niet mogelijk. Als het bedrijf bestaat uit een holding met een werkmaatschappij kan niet geruisloos worden teruggekeerd zonder de holding op te heffen.



Dat vereist extra handelingen. Deze twee voorwaarden maken de geruisloze terugkeer vaak moeilijk of zelfs onmogelijk.

Als geruisloze terugkeer niet kan, zijn er andere methodes om de onderneming toch in de vorm van een eenmanszaak te gieten. Zo kan een VOF (vennootschap onder firma) worden opgericht met de aandeelhouder als ene vennoot en de BV als andere vennoot. Met deze en andere constructies wordt het doel via een legale omweg bereikt, maar makkelijk is dat niet. Alle vormen van terugkeer uit de BV vereisen daarom professionele begeleiding.

## Eigen bijdrage AWBZ gewijzigd

Indien zorg wordt genoten uit hoofde van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ), dan is een eigen bijdrage verschuldigd. De regels voor de berekening van deze bijdrage zijn met ingang van 1 januari 2013 gewijzigd, waardoor in veel gevallen een fors hogere eigen bijdrage verschuldigd is.

Vanaf 1 januari 2013 telt een groter deel van het niet vrijgestelde box 3 vermogen mee voor de bepaling van de hoogte van de eigen bijdrage. Voor 1 januari 2013 was dit nog 4%, nu is dit percentage verhoogd naar 12%. Het kan dan nu ook lonend zijn om te bekijken of het box 3 vermogen verlaagd kan worden, waardoor de eigen bijdrage kan worden vermindert.

Verlaging van het box 3 vermogen kunt u bereiken door:

- (herroepelijk) schenken van vermogen (al dan niet op papier);
- aflossen van een eigenwoningsschuld (let op eventuele boeterente) met overtollig box 3 vermogen;
- inbrengen van vermogen in een BV;
- benutten van vrijstellingen in box 3 bijvoorbeeld voor groene beleggingen;
- vervroegd uitbetalen van niet-opeisbare overbedelingsschulden uit het verleden. Let daarbij op de gevolgen voor de inkomstenbelasting en de schenkbelasting;
- afstand doen van belast vruchtgebruik in box 3, al dan niet tegen betaling.

**Let wel:** voor de berekening van de hoogte van de eigen bijdrage nu (jaar 2013), is de peildatum van twee jaar geleden (1-1-2011) bepalend.

Is het inkomen of vermogen sindsdien aanzienlijk lager geworden, dan kunt u onder bepaalde voorwaarden om een aanpassing van uw eigen bijdrage vragen.

Inmiddels heeft de staatssecretaris toegezegd dat huiseigenaren die een te koop staande woning hebben die niet meer in box 1 valt maar in box 3, uitstel van betaling krijgen. Het uitstel geldt voor dat deel van de eigen bijdrage dat betaald zou moeten worden vanwege het geld dat in de stenen zit. Het uitstel geldt tot de woning is verkocht, maar maximaal voor vier jaar.

Omdat iedere situatie verschillend is, blijft maatwerk geboden. Daarbij dienen ook de mogelijke fiscale gevolgen in kaart te worden gebracht. Laat u zich dan ook goed adviseren.



## Wijzigingen in de Anw

Bij overlijden van de partner kan de langstlevende partner in aanmerking komen voor een Anw-uitkering (Algemene nabestaandenwet). De uitkering bestaat uit twee delen, een nabestaandenuitkering van maximaal € 14.620 per jaar en een halfwezenuitkering van € 3.472 per jaar. De totale maximale bruto uitkering is in 2013 € 18.092.

De nabestaandenuitkering wordt verlaagd indien de langstlevende partner nog andere inkomsten heeft (zoals salaris of een WW-uitkering). De halfwezenuitkering vervalt zodra het jongste kind 18 jaar is en wordt niet verlaagd met eigen inkomen.

Vanaf 1 juli 2013 vervalt de Anw halfwezenuitkering als aparte uitkering. De halfwezenuitkering wordt dan opgenomen in de nabestaandenuitkering. De totale maximale uitkering blijft ongewijzigd. Er is echter een belangrijk verschil met de oude situatie. Door de opname in de nabestaandenuitkering kan ook op de vroegere halfwezenuitkering een inkomenskortung worden toegepast.

Voor degenen die al voor 1 april 2013 een halfwezenuitkering ontvingen, gaat de verandering in per 1 oktober 2013.

Voor degenen die tussen 1 april 2013 en 1 juli 2013 voor het eerst een halfwezenuitkering ontvangen, gaat de wijziging in op 1 juli 2013. De uitkeringsgerechtigden zijn inmiddels geïnformeerd door de Sociale Verzekeringsbank.



Daarnaast is in het kabinetsakkoord een verdere versoepeling van de Anw opgenomen. Het kabinet overweegt de duur van de uitkering vanaf 1 juli 2014 te maximaliseren op een jaar.

## Werkkostenregeling uitgesteld tot 2015

De werkkostenregeling zou een eenvoudige regeling moeten zijn die bestaande fiscale regels voor vergoedingen aan uw medewerkers vervangt. Binnen de werkkostenregeling mag de werkgever maximaal 1,5% (in 2013) van de loonsom onbelast vergoeden of verstrekken. Voor vergoedingen boven dit bedrag betaalt de werkgever een eindheffing van 80%. Het is al vanaf 2011 mogelijk om over te stappen op de werkkostenregeling. Omdat nog relatief weinig werkgevers dit hebben gedaan, heeft staatssecretaris Weekers van Financiën aangekondigd de regeling te willen vereenvoudigen. In eerste instantie moest de werkgever voor 1 januari 2014 zijn overgestapt naar de werkkostenregeling. Dit is nu uitgesteld tot 1 januari 2015. Kortom, het laatste woord is hier nog niet over gezegd. Wij houden u op de hoogte!



## Tijdelijke btw-verlaging verbouwingen en tuinonderhoud

Het btw-tarief voor renovatie en verbouwingen van woningen ouder dan twee jaar is tijdelijk verlaagd naar 6%. Een dergelijke maatregel werd ook al in 2010 genomen, maar heeft toen onvoldoende huizenbezitters tot investeren overgehaald. De nieuwe regeling is daarom ruimer opgezet dan de voorgaande.

Het lage 6%-tarief is van toepassing op de arbeidskosten bij alle renovatie- en herstelwerkzaamheden in en aan een woning. Daarnaast geldt het lage btw-tarief nu ook voor de arbeidskosten van hoveniers bij het aanleggen en onderhoud van tuinen én voor het ontwerpen en vervaardigen van bouwtekeningen door architecten mits zij de renovatie van de woning begeleiden. Voor de gebruikte materialen blijft het normale tarief van 21% van kracht.

De Belastingdienst heeft toegelicht wat onder een woning moet worden verstaan. Belangrijk hierbij is dat het pand bestemd is voor permanente bewoning waarbij alleen een tijdelijke leegstand is toegestaan.

Onder voorwaarden geldt de verlaging ook voor werkzaamheden aan een woonboot of woonwagen.

Het verlaagde tarief mag worden toegepast indien de werkzaamheden zijn afgerond op of na 1 maart 2013 en vóór 1 maart 2014. Dit betekent dat als er in die periode deelfacturen worden uitgereikt maar de werkzaamheden pas worden afgerond in maart 2014 of later, het algemene (hoge) btw-tarief ook van toepassing is op die deelfacturen.

Zijn er vóór 1 maart 2013 deelfacturen met toepassing van het algemene btw-tarief van 21% uitgereikt en zijn de werkzaamheden



afgerond in de periode ná 28 februari 2013 en voor 1 maart 2014, dan mag op de definitieve factuur het lage btw-tarief worden toegepast. Een goede planning en afstemming met de uitvoerder kan u dus een besparing van 15% over de arbeidskosten opleveren.



# Betalingstermijnen wettelijk vastgelegd

Wanbetalers, ook wel 'dubieuze debiteuren' genoemd, kunnen ervoor zorgen dat bedrijven in ernstige financiële problemen komen. Vooral bij kleinere bedrijven is in de huidige crisistijden een faillissement door wanbetaling niet ondenkbaar. Daarom is het goed dat de wet nu mogelijkheden biedt om wanbetaling tegen te gaan.

Per 16 maart 2013 zijn (de maximale) betalingstermijnen wettelijk vastgelegd. Dit geldt zowel voor betalingstermijnen voor handelstransacties tussen bedrijven onderling als voor betalingstermijnen tussen bedrijven enerzijds en overheidsinstanties anderzijds. Onder een handelstransactie wordt verstaan: 'het leveren van goederen of het verrichten van diensten tegen vergoeding'.

Voor overeenkomsten tussen ondernemingen onderling geldt het volgende. Als partijen contractueel niets regelen, moet de factuur uiterlijk 30 dagen na de dag van ontvangst worden betaald. In de overeenkomst mogen de leverancier en afnemer een langere betaaltermijn van maximaal 60 dagen afspreken mits kan worden aangetoond dat dit voor geen van beide partijen nadelig is.

Tussen bedrijven en de overheid geldt een maximum van dertig dagen als betalingsstermijn.

Betaalt een onderneming of de overheid te laat, dan mag de leverancier zonder aanmaning een standaardvergoeding voor incassokosten in rekening brengen. Hiervoor geldt een oplopend percentage dat afhankelijk is van het factuurtotaal, met een minimum van € 40. Daarnaast mag hij ook de wettelijke rente in rekening brengen.

Doel van de wet is om schuldeisers meer instrumenten te geven om betalingsachterstanden tegen te gaan. In de wet zijn dan ook alleen maximale betalingstermijnen vastgelegd. Over minimale betalingsstermijnen moeten partijen onderling afspraken maken.



Hierbij geldt dat de betalingstermijnen niet onredelijk mogen zijn.

De nieuwe regels zijn van kracht voor overeenkomsten die worden gesloten op of na 16 maart 2013. Controleer of uw algemene voorwaarden aansluiten bij de nieuwe regels.

# Pensioenfondsen op jacht naar werkgevers

Alle werkgevers, op een enkele uitzondering na, zijn verplicht om deel te nemen aan de pensioenregeling die geldt voor hun bedrijfstak. Uit de praktijk blijkt echter dat veel werkgevers onterecht niet of bij het verkeerde bedrijfstakpensioenfonds (bpf) zijn aangesloten. De pensioenfondsen zijn momenteel druk zoekende naar deze 'verborgen' werkgevers.



Bij welk pensioenfonds de werkgever zich moet aansluiten volgt vaak uit de sectorindeling. Deze indeling is niet bepalend, maar geeft wel een goede indicatie welk bpf van toepassing is.

Hoe kan het dan toch dat veel werkgevers bij het verkeerde fonds zijn aangesloten? De oorzaak is soms onduidelijkheid over de sectorindeling of een verkeerd ingevulde SBI-code bij de Kamer van Koophandel. Ook kunnen de activiteiten van de werkgever in de loop der jaren zijn gewijzigd. Niet zelden komt het voor dat twee pensioenfondsen van mening zijn dat de onderneming onder hun werkingsfeer valt. Vaak komen de fondsen er dan onderling wel uit en treedt het ene fonds terug ten gunste van het andere. Maar helaas wordt de strijd ook nog wel eens uitgevochten over de rug van de werkgever.

Uit oogpunt van solidariteit heeft het bpf de plicht om op zoek te gaan naar niet aangesloten werkgevers. Een pensioenfonds moet namelijk altijd uitkeren aan een werknemer binnen de bedrijfstak ook als de werkgever geen premie heeft afgedragen.

Krijgt u als werkgever een aansluitingsbrief van een pensioenfonds, neem die brief dan wel serieus, ook al bent u van mening dat het bpf u onterecht heeft aangeschreven. Ga in dat laatste geval in gesprek met het pensioenfonds over de al dan niet verplichte aansluiting. Reageert u niet, dan kan het fonds in het ergste geval de premies tot 20 jaar terug vorderen en ook een boete opleggen.

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 10 mei 2013 bekende (voorgestelde) wet- en regelgeving.