

Forse lastenverzwaring voor 'goed betalende' werkgever



Voorkom inleners-aansprakelijkheid. Ga voor vrijwaring!

Leent u wel eens uitzendkrachten in, dan loopt u als inlener het risico om aansprakelijk gesteld te worden als het uitzendbureau zijn loonheffingen en omzetbelasting niet betaalt aan de Belastingdienst.

Kom in actie tegen de aanslag erfbelasting!



Forse bezuinigingen volgend jaar



De WBSO voor innoverende ondernemers

De Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) is bedoeld voor innoverende ondernemers die bijvoorbeeld nieuwe producten of productieprocessen ontwikkelen, de R&D-activiteiten (research & development).

Bent u klaar voor de werkkostenregeling?

Op 1 januari 2011 is de werkkostenregeling van start gegaan: een nieuwe manier van omgaan met vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers. Misschien past u nu nog de oude manier toe, want de werkkostenregeling is nog niet verplicht.

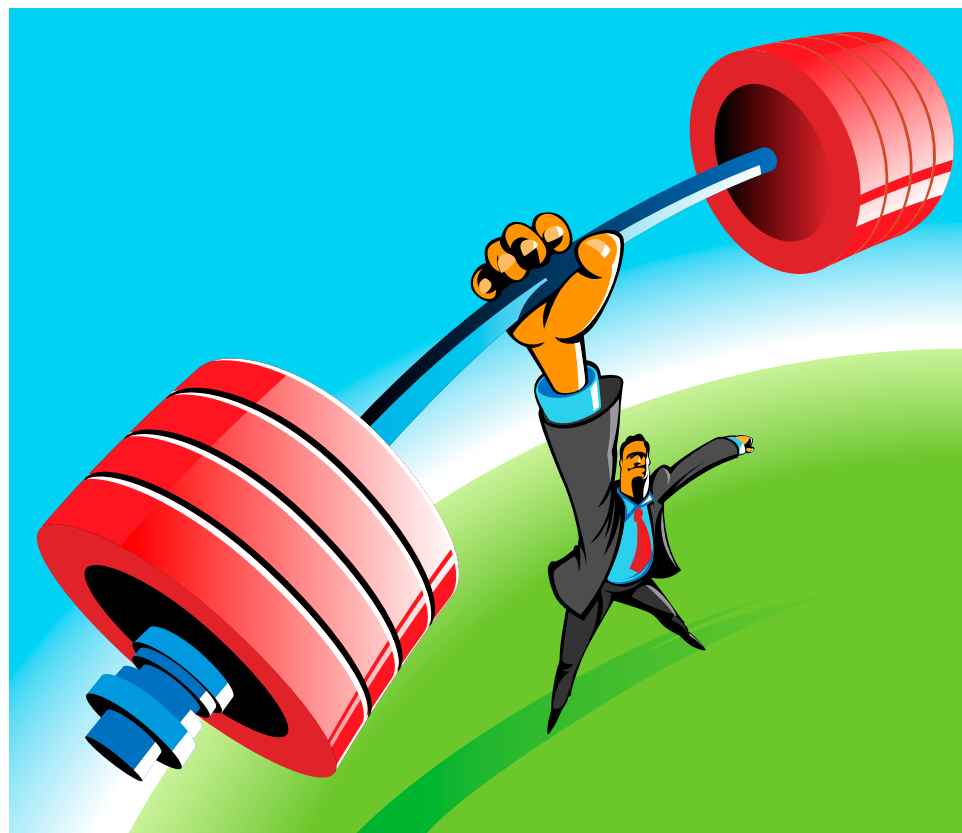
Update pensioen in eigen beheer



De kogel is door de kerk. Vlak voor het zomerreces stemde de Eerste Kamer in met een werkgeversheffing over hoge lonen. Bedraagt het loon van uw werknemer dit jaar meer dan € 150.000, dan wordt u volgend jaar geconfronteerd met een extra werkgeversheffing (pseudo-eindheffing). Ook de werkgeversheffing op excessieve vertrekbonussen wordt fors verhoogd: van 30 naar 75%.

Werkgeversheffing over hoge lonen

U krijgt volgend jaar te maken met de werkgeversheffing over hoog loon als u dit jaar een werknemer in dienst heeft met een loon hoger dan € 150.000. Daarbij wordt uitgegaan van het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking voor het hele jaar 2012, inclusief alle structurele en incidentele beloningen en dus ook inclusief de bijtelling auto. De werkgeversheffing is eenmalig in 2013 en



bedraagt 16% over het meerdere boven de € 150.000. Deze komt dus boven op de reguliere loonkosten die u als werkgever al heeft.

Werkgeversheffing in praktijk

Stel, uw werknemer heeft in 2012 een jaarloon verdiend van € 165.000. Het meerdere boven de € 150.000 is in 2013

belast met 16%. Het verschil tussen € 165.000 en € 150.000 is € 15.000. Over dit bedrag wordt de werkgeversheffing berekend. Die bedraagt dus 16% van € 15.000 = € 2.400. Dit bedrag bent u als werkgever op 31 maart 2013 verschuldigd en moet u afdragen aan de Belastingdienst.

Heeft uw werknemer in een jaar meerdere banen gehad, dan is geen werkgeversheffing verschuldigd, zolang geen van de werkgevers in het jaar 2012 een loon hoger dan € 150.000 heeft betaald. Vervult de werknemer binnen één concern meerdere dienstbetrekkingen, dan gaat deze regel niet op. In dat geval moet namelijk worden uitgegaan van het totaalbedrag aan loon verdiend in 2012. De werkgever binnen het concern die in 2012 het grootste deel van loon heeft



verstrekt, betaalt ook de werkgeversheffing.

Samenloop met de gebruikelijke loonregeling

Verdient u als aanmerkelijkbelanghouder in 2012 een gebruikelijk loon dat hoger ligt dan € 150.000, dan krijgt uw bv te maken met de werkgeversheffing over hoge lonen.

Ontgaan niet mogelijk

U ontloopt als werkgever niet zomaar de werkgeversheffing over

hoge lonen. Extra maatregelen worden de komende maanden getroffen om dit te voorkomen. Een ontgaansmogelijkheid zou bijvoorbeeld kunnen zijn dat een werkgever de dienstbetrekking van zijn werknemer nog dit jaar in overleg geheel of gedeeltelijk

Let op

De werkgeversheffing is eenmalig en komt dus niet meer terug in 2014.

omzet in een zzp-contract. Vanaf dat moment geniet de werknemer dan winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden en dus geen loon meer. In dat geval zal worden bepaald dat het inkomen verkregen met een zzp-contract toch tot het loon wordt gerekend. Deze ontgaansmogelijkheid is hiermee afgesloten.

Btw-voordeel voor oudere auto van de zaak

Gebruikt u of uw werknemer de auto van de zaak ook privé, dan moet u aan het eind van het jaar btw afdragen over dit privégebruik. Daarvoor kunt u gebruik maken van een forfaitaire regeling. Dat betekent dat u voor de btw-heffing over het privégebruik uitgaat van 2,7% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm.

Deze forfaitaire btw-bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak is recentelijk verlaagd voor 'oudere' auto's. Nadat u als ondernemer de auto vijf jaar (inclusief het jaar van ingebruikneming) in de onderneming heeft gebruikt, hoeft u nog maar 1,5% van de catalogusprijs bij te tellen. Deze maatregel werkt terug tot 1 juli 2011. Dit is toch al gauw een btw-voordeel van enkele honderden euro's per jaar. De maatregel is alleen voordelig voor ondernemers die de btw over de aanschaf van de auto in het verleden konden aftrekken. Ondernemers die dit niet konden, mochten al gebruikmaken van het lagere forfaitaire percentage van 1,5%.

Werkgeversheffing op excessieve vertrekbonussen

Tot slot wordt volgend jaar ook de werkgeversheffing op excessieve vertrekbonussen aan werknemers

aanzienlijk verhoogd. Betaalt u nu nog als werkgever 30% belasting over een excessieve vertrekbonus (hoger dan € 531.000), in 2013 is dat 75%.

tip





Per 1 juli 2012 zijn de voorwaarden voor inlenersaansprakelijkheid gewijzigd. Voldoet u aan de voorwaarden, dan kunt u niet langer aansprakelijk worden gesteld.

Aansprakelijkheid voorkomen

U kunt aansprakelijkheid voorkomen door een deel van het factuurbedrag te storten op de g-rekening van het uitzendbureau. Maar daarmee bent u maar

gevrijwaard tot het bedrag dat u op deze rekening heeft gestort. Blijkt achteraf dat meer loonheffingen of omzetbelasting zijn verschuldigd, dan kunt u toch nog aansprakelijk worden gesteld. Voldoet u per 1 juli echter aan bepaalde voorwaarden, dan kunt u een beroep doen op de 'disculpatieregeling' inlenersaansprakelijkheid. U bent dan gevrijwaard van aansprakelijkstelling.



BORRIE

NIEUWSBRIEF

JAARGANG 14 NUMMER 51 OKTOBER 2012

Herstelbeleid voor inrichtingseisen van bestelauto's

tip

Voor bestelauto's gelden aparte tarieven in de mrb (motorrijtuigenbelasting) en de bpm (belasting op personenauto's en motorrijwielen). Uw bestelauto moet dan wel voldoen aan bepaalde inrichtingseisen, anders riskeert u bij controle forse naheffingen en boetes. Gelukkig krijgt u in dat geval vaak wel een herstelmogelijkheid. Dit herstelbeleid is onlangs verduidelijkt. Als het karakter van de bestelauto slechts in geringe mate is aangetast, krijgt u eenmalig de gelegenheid om uw bestelauto weer in te richten volgens de wettelijke eisen. Er zijn nog meer voorwaarden en herstel wordt niet geboden als bij een eerdere aanhouding al een zogeheten informatieformulier inrichtingseisen bestelauto's aan u is uitgereikt. Laat u de bestelauto na herstel binnen een bepaalde termijn niet zien aan de inspecteur of zijn de afwijkingen niet voldoende hersteld, dan kunt u alsnog een naheffingsaanslag verwachten.

Disculpatieregeling inlenersaansprakelijkheid

Disculpatie betekent een beroep doen op het ontbreken van schuld. Dankzij de disculpatieregeling inlenersaansprakelijkheid kunt u niet aansprakelijk gesteld worden, ook niet als achteraf

blijkt dat het uitzendbureau te weinig loonheffingen of omzetbelasting heeft afgedragen. U moet wel voldoen aan de hierna genoemde zeven voorwaarden:



1. Het uitzendbureau voldoet aan de NEN-4400-1 of 4400-2 norm en is opgenomen in het register van de Stichting Normering Arbeid (SNA). U weet zo zeker dat u arbeidskrachten inleent van een gecertificeerde uitzendonderneming.
2. U stort 25% van de factuur (inclusief omzetbelasting) op de g-rekening van het in het SNA-register opgenomen uitzendbureau. Bij verlegging van de omzetbelasting is dit 20% van het factuurbedrag.
3. De betaling op de g-rekening voldoet aan de voorwaarden voor vrijwarende betalingen. Dit houdt onder andere het volgende in:
 - de factuur van het uitzendbureau voldoet aan de eisen die de Wet op de omzetbelasting daaraan stelt;
 - op de factuur staat het nummer of het kenmerk – voor zover aanwezig – van de overeenkomst waar de factuur betrekking op heeft;
 - op de factuur staat het tijdvak of de tijdvakken waarin de gefactureerde prestatie is verricht;
 - de factuur vermeldt de benaming of kenmerk van het werk.
4. Bij betaling vermeldt u het factuurnummer en ook andere identificatiegegevens van de factuur, voor zover van toepassing.
5. Uw administratie is zodanig ingericht dat de Belastingdienst daaruit direct de gegevens kan terugvinden over de inlening, de manurenadministratie en de betalingen.
6. U kunt de identiteit van de ingeleende werknemer aantonen.
7. Indien noodzakelijk kunt u aantonen dat een ingeleende bui-

Soepele arboregels bij plaatsonafhankelijk werken

tip

Het is steeds gebruikelijker dat een werknemer niet alleen bij de werkgever zelf werkt of thuis, maar ook op een andere plek. Denk bijvoorbeeld aan een internetcafé of het openbaar vervoer. Voor het werken in de eigen woning is al langere tijd een lichter arboregime van toepassing. Dit soepeler regime geldt vanaf 1 juli 2012 ook voor het werken op andere plekken buiten het bedrijf. Zo bent u als werkgever bijvoorbeeld niet verantwoordelijk voor de inrichting van het (internet)café waar uw werknemer af en toe werkt. Uiteraard moet u er wel op toezien dat uw werknemer zich niet in een onveilige situatie begeeft. Meer informatie over arboret en -regulering kunt u terugvinden op www.arboportaal.nl.

tenlandse werknemer beschikt over een geldige verblijfs- of tewerkstellingsvergunning.

Overgangsregeling

Volledige vrijwaring, waarbij u voldoet aan alle zeven voorwaarden en verzoekt om toepassing van de disculpatieregeling inlenersaansprakelijkheid, kan alleen voor het deel dat u heeft gestort op de

g-rekening van het uitzendbureau na 1 juli 2012. Bovendien moeten uw stortingen betrekking hebben op tijdvakken gelegen na 1 juli 2012. In alle andere gevallen geldt nog het oude regime van vrijwaring. Dat wil zeggen dat u alleen gevrijwaard bent tot het bedrag dat u heeft gestort op de g-rekening van het uitzendbureau.



Wie een onderneming erft en voortzet, hoeft aanzienlijk minder erfbelasting te betalen dan iemand die privévermogen erft. Dit komt omdat bij het erven van ondernemingsvermogen vaak gebruik kan worden gemaakt van de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet. Deze bedrijfsopvolgingsregeling staat nu ter discussie door een uitspraak van de rechtbank Breda. Want waarom geldt de zeer hoge vrijstelling van

deze faciliteit alleen bij het verkrijgen van ondernemingsvermogen en hoe rechtvaardig is dit? De uitspraak kan gunstig uitpakken als u recentelijk privévermogen heeft geërfd of dit binnenkort verwacht. Actie is dan wel geboden.

Bedrijfsopvolgingsfaciliteit

Erft u ondernemingsvermogen, dan kunt u mogelijk gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet. U betaalt dan

aanzienlijk minder of helemaal geen erfbelasting. Er geldt namelijk een zeer hoge vrijstelling tot maximaal € 1.006.000 van de waarde van de onderneming. Is de onderneming meer waard, dan geldt een vrijstelling van 83% over het meerdere. Bent u na alle vrijstellingen toch erfbelasting verschuldigd, dan kunt u hiervoor uitstel van betaling aanvragen. Al met al voordelen die u niet heeft als u privévermogen erft. U kunt

niet zomaar gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsregeling, want er gelden diverse voorwaarden. Zo moet u bijvoorbeeld de onderneming nog minimaal vijf jaar voortzetten (voortzettingsvereiste).

Ongeoorloofd onderscheid tussen privé- en ondernemingsvermogen

De rechtbank Breda besliste onlangs dat de bedrijfsopvolgingsregeling zorgt voor een ongeoorloofd onderscheid tussen privé- en ondernemingsvermogen. De wetgever heeft de faciliteit destijds in het leven geroepen om zo te voorkomen dat de continuïteit van een onderneming in gevaar komt door liquiditeitsproblemen omdat erf- of schenkbelasting moet worden betaald. Aanvankelijk gold een vrijstelling van 25% van het ondernemingsvermogen, maar de vrijstelling is in de loop der



jaren alleen maar hoger geworden, zonder onderbouwing en zonder rechtvaardiging. Uit niets blijkt dat ondernemingen zonder de huidige bedrijfsopvolgingsregeling ook echt in liquiditeitsproblemen komen. De faciliteit mag ook worden toegepast als er helemaal geen problemen zijn. De begunstiging van ondernemingsvermogen gaat dan ook volgens de rechter veel verder dan redelijk is.

Mogelijk vergaande gevolgen

De uitspraak heeft inmiddels voor veel beroering gezorgd. De Belastingdienst gaat vrijwel zeker in hoger beroep en ook de Tweede Kamer heeft over deze zaak vragen gesteld. De uitspraak roept veel onduidelijkheden op, zoals:

- Hoe moet worden omgegaan met reeds ingediende aangiften erfbelasting?
- Mocht de uitspraak stand houden, gelden er dan voor het

Nieuwe aftrekbeperking van deelnemingsrente

De vennootschapsbelasting krijgt er volgend jaar een nieuwe aftrekbeperking bij: de aftrekbeperking van deelnemingsrente. Het gaat dan om de rente op een lening ter financiering van een deelneming in een andere bv. Niet veel bedrijven in het midden- en kleinbedrijf zullen worden geraakt door deze aftrekbeperking. De beperking komt namelijk pas kijken als sprake is van excessieve aftrek van deelnemingsrente. Bedraagt deze deelnemingsrente meer dan € 750.000, dan is deze daarboven niet aftrekbaar. Verder geldt de regeling niet als sprake is van 'actieve financieringsactiviteiten binnen het concern'. Voor 'oude' deelnemingen is er een overgangsmaatregel in de vorm van een optioneel forfait. Een 'oude' deelneming is een deelneming die is verworven of uitgebreid in een boekjaar dat is aangevangen uiterlijk op 1 januari 2006.

privévermogen ook bepaalde voorwaarden? Mag dit bijvoorbeeld ook vijf jaar niet worden vervreemd? Bij het erven of bij schenking van ondernemingsvermogen geldt immers ook een voortzettingsvereiste van vijf jaar.

- Geldt deze uitspraak ook voor de schenkbelasting?
- Gaat de wetgever de wet aanpassen en wordt de vrijstelling voor ondernemingsvermogen aan banden gelegd? In dat

geval zou de uitspraak mogelijk gunstige gevolgen hebben voor particulieren, maar niet voor ondernemers.

- Gaat deze uitspraak de Staat naar schatting € 1 mrd kosten?

Wat te doen?

Gezien alle onduidelijkheden op dit moment en het grote financiële belang, is het verstandig om bezwaar te maken tegen een nog niet definitief opgelegde aanslag schenk- of erfbelasting of een aanslag die



nog niet onherroepelijk vaststaat. Neem hiervoor contact met ons op. Door tijdig bezwaar te maken, onder verwijzing naar de uitspraak van de rechtbank, behoudt u in ieder geval uw rechten.

tip



Nederland moet fors bezuinigen en daar is de politiek zich maar al te bewust van. Zowel op Prinsjesdag als daarvoor werd een keur aan maatregelen aangekondigd. Recentelijk hebben VVD-leider Rutte en PvdA-leider Samsom een deelakkoord gesloten, met daarin wijzigingen op eerdere plannen en nieuwe bezuinigingsvoorstellen. Om u een overzicht te geven van wat u mogelijk

volgend jaar kunt verwachten, hebben wij een aantal fiscale bezuinigingen op een rij gezet. Of deze uiteindelijk doorgaan, hangt af van wat de Tweede Kamer en Eerste Kamer in de komende maanden beslissen.

Vitaliteitssparen gaat niet door
Vitaliteitssparen, dat volgend jaar van start zou gaan, gaat niet door. Deze nieuwe spaarregeling zou in



BORRIE

NIEUWSBRIEF

JAARGANG 14 NUMMER 51 OKTOBER 2012

Nieuw scholingsstelsel voor ondernemingsraadleden

tip

Er komt een nieuw systeem van scholing voor leden van ondernemingsraadleden (OR-leden). Hiervoor is een wetsvoorstel ingediend. De bedoeling is dat het nieuwe systeem ingaat op 1 januari 2013. De heffing ondernemingsraden die u moet betalen, wordt dan afgeschaft. Deze heffing is nu nog bedoeld voor de scholing van OR-leden. In plaats daarvan betaalt u straks de volledige kosten voor de opleiding van OR-leden rechtstreeks aan het opleidingsinstituut. In de wet wordt het scholingsrecht expliciet opgenomen, evenals uw plicht om als werkgever de scholing te regelen die uw OR-leden nodig hebben om hun taak goed te kunnen vervullen.

de plaats komen van de levensloop- en de spaarloonregeling.

Assurantiebelasting omhoog

De assurantiebelasting gaat volgend jaar fors omhoog: van 9,7% naar 21%. Assurantiebelasting is de belasting op verzekeringen, zoals de inboedel- en autoverzekering. Bepaalde verzekeringen, zoals arbeidsongeschiktheids-, ziektekosten- en levensverzekering-

gen, zijn vrijgesteld van belasting. De verhoging raakt niet alleen de consument, maar ook bedrijven, want op veel bedrijfsverzekeringen zit assurantiebelasting.

Forensentaks wordt niet ingevoerd

Het plan om volgend jaar het woon-werkverkeer te belasten



(forensentaks), is vooralsnog van de baan. In ieder geval wat betreft de VVD en de PvdA. Rutte en Samsom hebben dit voorgesteld in het deelakkoord. Ook voor mensen met een auto van de zaak blijven de woon-werkverkeer-kilometers dan gelden als zakelijke kilometers.

Hypotheekrenteaftrek beperkt

Wie vanaf volgend jaar een hypotheeklening nodig heeft voor de eigen woning, kan de rente alleen nog maar aftrekken als de lening in maximaal dertig jaar en volgens een annuïtair schema volledig wordt afgelost. Voor bestaande hypotheekleningen verandert er niets. De vrijstelling voor een kapitaalverzekering, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning die worden afgesloten na 31 december 2012, vervalt. Nieuw afgesloten kapitaalverzekeringen en dergelijke voor de eigen woning zijn dan vanaf begin af

aan belast in box 3. De vrijstelling voor bestaande verzekeringen blijft bestaan.

Thincapregeling afgeschaft

In de vennootschapsbelasting wordt de thincapregeling afgeschaft. Deze regeling beperkt de renteaftrek wanneer een vennootschap in concernverband met een teveel aan vreemd vermogen is gefinancierd. Rente, verschuldigd aan verbonden lichamen, is niet aftrekbaar als de verhouding tussen vreemd vermogen en eigen vermogen van de vennootschap boven een bepaalde ratio uitkomt.

Sneller een verzuimboete

De Belastingdienst kan vanaf volgend jaar een verzuimboete opleggen, nog voordat een aanslag is opgelegd. Deze maatregel is speciaal bedoeld voor de belastingplichtige die het niet zo nauw neemt met zijn aangifte-

plicht. De boete fungeert als een extra prikkel om aangifte te doen.

Versoepeling uitstelbeleid

Ondernemers die door liquiditeitsproblemen hun belastingaanslagen tijdelijk niet kunnen betalen, kunnen in aanmerking komen voor uitstel van betaling. Deze uitstelregeling wordt soepeler. De Belastingdienst verleent op schriftelijk of telefonisch verzoek onder voorwaarden kort uitstel voor maximaal vier maanden. Voor de afdracht van btw gaat het dan om openstaande belastingaanslagen tot een bedrag van maximaal € 20.000.

Strengere regels afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs wordt op een aantal punten aangescherpt. Zo gaat de faciliteit straks alleen nog gelden bij deelname aan een volledige opleiding,

waarbij het uitgangspunt is dat de werknemer het diploma haalt. Deze intentie moet (op straffe van een boete) worden vastgelegd in een programmaverklaring. Ook de duur en de inhoud van het programma bepalen de hoogte van de vermindering. De afdrachtvermindering onderwijs voor startkwalificatie wordt afgeschaft.

AOW-leeftijd eerder omhoog

De AOW-leeftijd gaat vanaf 2015 sneller omhoog. Dat betekent dat de AOW-leeftijd al in 2018 (in plaats van 2019) 66 jaar wordt. In 2021 bereikt u de AOW-gerechtigde leeftijd pas met 67 jaar.





Zij kunnen hun loonkosten – of die van hun personeel – verlagen dankzij deze fiscale faciliteit. De fiscus vermindert immers de afdracht van loonheffing over de loonkosten na een afgegeven verklaring. Zelfstandige ondernemers kunnen in aanmerking komen voor een speciale aftrek. Uiteraard moet u voldoen aan een aantal voorwaarden. Voor 2013 heeft het demissionair kabinet

wijzigingen aangebracht in deze voorwaarden, zodat bedrijven meer worden gestimuleerd in hun innovatieve activiteiten.

WBSO in vogelvlicht

Elk bedrijf kan in aanmerking komen voor de WBSO, of dit nou een zelfstandig ondernemer is die meer dan vijfhonderd uur per jaar besteedt aan vernieuwende activi-

Kopers van onroerend goed profiteren van termijnverlenging

tip

De overheid heeft diverse maatregelen ingevoerd om de woningmarkt uit het slop te halen. Een van deze maatregelen is een verlenging van de termijn waarbinnen kopers van een woning of bedrijfspand vermindering van overdrachtsbelasting kunnen krijgen.

De termijn van zes maanden waarbinnen een opvolgende koper een vermindering van overdrachtsbelasting krijgt, is tijdelijk verlengd naar 36 maanden. De verlenging geldt voor woningen en bedrijfspanden waarvan de eerste verkrijging heeft plaatsgevonden op of na 1 september 2012.

teiten of dat het om (grotere) bedrijven of zelfs multinationals gaat die complete R&D-afdelingen hebben. De WBSO ondersteunt vier soorten projecten:

- ontwikkeling van technisch nieuwe producten, productieprocessen of programmatuur;
- technisch-wetenschappelijk onderzoek;

- een analyse van de technische haalbaarheid van een eigen R&D-project; procesgericht technisch onderzoek.

Niet alle activiteiten vallen onder de stimuleringsmaatregel. Zo kunt u geen S&O-uren opvoeren voor bijvoorbeeld administratieve



werkzaamheden rondom een innovatieproject.

Verder moet u een S&O-administratie bijhouden over de aard, inhoud, voortgang en omvang (tijdsbesteding) van uw S&O-werkzaamheden. Om in aanmerking te komen voor de WBSO moet u een aanvraag indienen bij Agentschap NL (www.agentschapnl.nl). Na beoordeling van uw aanvraag krijgt u van deze overheidsorganisatie een S&O-verklaring terug. De toegezegde S&O-vermindering mag u verrekenen in uw belastingaangifte(n).

RDA

Vanaf 1 januari 2012 kunnen bedrijven die al met de WBSO werken, ook gebruikmaken van de RDA (Research en Development Aftrek). De RDA is een nieuwe fiscale regeling voor innovatieve ondernemers. Daar waar de WBSO de arbeidskosten van speur- en ontwikkelings-

werk verlaagt, vermindert de RDA onder voorwaarden overige kosten. De RDA kan vanaf 1 mei 2012 worden aangevraagd.

Betere stimulans in 2013

Uit een evaluatie van de WBSO trekt het kabinet de conclusie dat bedrijven beter worden gestimuleerd in hun innovatieve activiteiten en sneller doorgroeien wanneer de bovengrens van de eerste schijf wordt verhoogd. Dat gebeurt dan ook in 2013. De schijfpercentages gaan wel omlaag. De cijfers en percentages voor 2013 zien er als volgt uit:

- De bovengrens van de 1e schijf gaat omhoog van € 110.000 naar € 200.000.
- Het percentage van de 1e schijf gaat omlaag van 42% naar 38%.
- Het percentage van de 1e schijf voor starters gaat eveneens omlaag van 60% naar 50%.

Wat hetzelfde blijft, is het percentage van de 2e schijf (14%) en het plafond van € 14 mln. Daarnaast wijzigt voor de WBSO het volgende:

- De bedragen voor de S&O-aftrek voor zelfstandigen, inclusief de extra aftrek voor zelfstandige starters, worden geïndexeerd.
- Het S&O-uurloon wordt afgerond naar boven op € 1. Nu is dat nog € 5.
- Er moet vanaf volgend jaar altijd een mededeling over de gerealiseerde uren worden gedaan. De grens van 90% voor het doen van een mededeling vervalt dus.





Er geldt een overgangstermijn, waardoor u nog ieder jaar kunt kiezen tussen de werkkostenregeling of de oude regels voor vergoedingen en verstrekkingen. Volgend jaar kan dit voor het laatst, want vanaf 2014 is de werkkostenregeling definitief. Hoog tijd dus om u in de regeling te verdiepen.

De werkkostenregeling in het kort

Samengevat komt de regeling op het volgende neer: u mag tot maximaal 1,4% van de totale fiscale loonsom gebruiken voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan uw werknemers. Dit heet de vrije ruimte. Over het bedrag boven deze vrije ruimte betaalt u loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%. Voor bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gelden gerichte vrijstellingen, zoals voor cursussen, maaltijden bij overwerk en

zakelijke verhuiskosten. Voor bepaalde vormen van loon in natura geldt een nihilwaardering. Denk bijvoorbeeld aan de ter beschikking gestelde mobiele telefoon of smartphone, waarvan het zakelijk gebruik meer dan 10% is.

Vaste kostenvergoeding kan nog steeds

Veel werkgevers maken gebruik van een vaste kostenvergoeding. Dit is ook mogelijk onder de werkkostenregeling. De vaste, onbelaste kostenvergoeding kan bestaan uit kosten die u kunt onderbrengen in de vrije ruimte en/of kosten die vallen onder gerichte vrijstellingen of intermediaire kosten, zoals benzinekosten voor de auto van de zaak. Bij gerichte vrijstellingen en intermediaire kosten gelden aanvullende voorwaarden. Zo moet u de vaste kostenvergoeding altijd onderbouwen met een onderzoek vooraf naar de werke-

lijk gemaakte kosten. Voor vaste kostenvergoedingen die u betaalt voordat u de werkkostenregeling gaat toepassen, hoeft u geen nieuw onderzoek te doen als dit recentelijk heeft plaatsgevonden. Dit wordt anders als de omstandigheden waarop de vergoeding is gebaseerd, zijn gewijzigd.

Vrije ruimte gaat omhoog

Op dit moment is de vrije ruimte nog 1,4%. Volgend jaar wordt dit percentage verhoogd naar 1,5% en waarschijnlijk zelfs naar 1,6%.

Bereid u goed voor

De keuze voor de werkkostenregeling in 2013 is niet van de ene op de andere dag gemaakt. U zult zich goed moeten voorbereiden. Dat kan door vier logische stappen te volgen:



1. Inventariseer alle vergoedingen en verstrekkingen. De gegevens vindt u terug in uw boekhouding, het personeels-handboek, individuele arbeidscontracten en aanvullende arbeidsvoorwaarden.
2. Deel de kosten in: wat valt onder de vrije ruimte, vallen bepaalde vergoedingen of verstrekkingen onder de gerichte vrijstelling of is wellicht een nihilwaardering van toepassing?
3. Bepaal de fiscale loonsom. Hier moet u uitgaan van een schatting. Wellicht heeft u al aardig in kaart waar het totale fiscale loon eind 2012 op uitkomt. Volgend jaar hoort de werkgeversbijdrage ZVW niet meer tot het fiscaal loon van uw werknemers. Dat betekent dat het belastbaar (fiscaal) loon van uw werknemers volgend jaar dus

iets daalt. Hou hier rekening mee in uw schatting.

4. Overleg op tijd met uw werknemers en de ondernemingsraad. Het kan zijn dat u door de werkkostenregeling bestaande arbeidsvoorwaarden moet aanpassen. In de meeste gevallen heeft u hiervoor toestemming nodig van uw werknemers. Overleg is dan ook geboden. Sluit u een nieuw arbeidscontract af, hou dan alvast rekening met de komst van de werkkostenregeling.



Mantelzorgcompliment: kleine uitkering met grote gevolgen!

tip

Een mantelzorger, iemand die bijvoorbeeld langdurig zorgt voor een chronisch ziek of gehandicapt familielid, kan zomaar zelf hulp krijgen, te weten van de Belastingdienst!

Wat veel zorgende kinderen niet weten, is dat zij in aanmerking kunnen komen voor de verhoogde vrijstelling in de erfbelasting van € 603.600 (2012) als hun zieke ouder overlijdt. De voorwaarden zijn:

1. het ontvangen van het mantelzorgcompliment;
2. het meerderjarig kind moet met de ouder samenwonen. Beiden moeten op hetzelfde adres staan ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie;
3. minimaal zes maanden voorafgaand aan het overlijden is er een notarieel samenlevingscontract gesloten;
4. zowel het kind als de ouder mag geen andere fiscale partner voor de erfbelasting hebben.

Wanneer er geen samenlevingscontract is, kan de mantelzorger toch de partnervrijstelling krijgen. Voorwaarde is dat kind en ouder tot het tijdstip van overlijden ten minste vijf jaar in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven.

Het mantelzorgcompliment speelt dus een cruciale rol. Want zonder het ontvangen van een mantelzorgcompliment van de Sociale Verzekeringsbank (netto-uitkering van € 200 in 2012) is er geen verhoogde vrijstelling, zelfs als wordt voldaan aan alle overige voorwaarden.



BORRIE

NIEUWSBRIEF

JAARGANG 14 NUMMER 51 OKTOBER 2012

Het rommelt in pensioenland en dat geldt ook voor het pensioen dat u als directeur-groothoofddeelhouder (dga) opbouwt in eigen beheer. Veel particuliere pensioen-bv's kampen met een forse onderdekking door tegenvallende beleggingsresultaten. In de belastingplannen 2013 is hiervoor een tegemoetkoming opgenomen. Daarnaast is op 1 oktober 2012 het bestaande bv-recht ingrijpend gewijzigd en dat heeft ook gevolgen voor de bv waarin het pensioen in eigen beheer wordt opgebouwd.

Eenmalige vermindering van pensioenaanspraken

Bouwt u pensioen in eigen beheer op, dan ontvangt u op de pensioeningangsdatum uw pensioen vanuit de bv. Door tegenvallende beleggingsresultaten en door de steeds sneller stijgende levensverwachting, worden veel pensioen-bv's op

dit moment geconfronteerd met een lagere dekkingsgraad. Er is dan sprake van onderdekking. Nu is daar niets tegen te doen. U kunt namelijk niet zonder fiscale gevolgen genoeg nemen met wat minder pensioen. In de Belastingplannen voor 2013 is echter een tegemoetkoming opgenomen. Gaat deze door, dan wordt het mogelijk om vanaf volgend jaar eenmalig een vermindering toe te passen van de in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken op de pensioeningangsdatum. Dit 'afstempelen' van pensioenaanspraken is alleen mogelijk als er sprake is van onderdekking en dit het gevolg is van reële beleggings- en ondernemingsverliezen.

De voorwaarden zijn streng. Zo is eenmalig afstempelen pas mogelijk bij een dekkingsgraad van minder dan 75%. Ook zal er kritisch worden gekeken naar even-



tuele dividenduitkeringen vlak voor de pensioeningangsdatum en moet u als dga eerst uw eventuele schulden aan de bv aflossen voordat de mogelijkheid van eenmalig afstempelen in beeld komt. Voor pensioenuitkeringen die nu al lopen, geldt straks een overgangsregeling. Hierdoor kan het eenmalig afstempelen in dergelijke situaties in de periode 2013 tot en met 2015 ook van toepassing zijn.

Nieuw dga-begrip in de Pensioenwet

Met de komst van het vernieuwde bv-recht is het dga-begrip in de Pensioenwet gewijzigd. Vanaf 1 oktober is het mogelijk, mits de statuten dit toestaan, om stemrechtloze aandelen uit te geven. Voor de Pensioenwet bent u voortaan dga als u een belang heeft van minimaal 10% van de aandelen waaraan stemrecht in de algemene vergadering van

aandeelhouders is verbonden. Heeft u op enig moment minder dan 10% van het stemrecht, dan wordt u voor de Pensioenwet aangemerkt als 'gewone' werknemer. U kunt dan niet langer pensioen in eigen beheer opbouwen.

Uitkeringstoets en pensioen in eigen beheer

Ook een bv waarin pensioen in eigen beheer wordt opgebouwd, kan dividend uitkeren. Door het nieuwe bv-recht moet er worden getoetst (uitkeringstoets) of de bv ook na de uitkering aan haar verplichtingen kan blijven voldoen. Deze uitkeringstoets geldt zowel voor bestaande als voor nieuwe bv's. Een van die verplichtingen is de pensioenverplichting. Als bestuurder en dga kunt u privé aansprakelijk worden gesteld als de continuïteit van de bv door de dividenduitkering in gevaar komt.

Dividenduitkering? Let op de uitkeringstoets!

tip

Op 1 oktober is het nieuwe bv-recht ingegaan. Uit onderzoek van onder andere de Kamer van Koophandel blijkt dat veel ondernemers met een bestaande bv ervan uitgaan dat het nieuwe recht niet op hen van toepassing is. Dat is maar gedeeltelijk waar. Het klopt dat bestaande statuten niet hoeven te worden aangepast. Maar waar veel ondernemers geen rekening mee houden, is dat er vanaf 1 oktober een uitkeringstoets geldt als de bv dividend gaat uitkeren. Ook bij bestaande bv's zal de uitkeringstoets moeten worden toegepast. Wij willen u nogmaals hierop attent maken.

Het bestuur moet goedkeuring verlenen aan de dividenduitkering en zal vooraf een uitkeringstoets moeten uitvoeren. Uw SRA-adviseur kan u hiermee helpen. Uit de uitkeringstoets moet blijken dat de bv ook na de dividenduitkering aan haar verplichtingen kan blijven voldoen.

Let op

Als achteraf blijkt dat het bestuur de goedkeuring niet had mogen verlenen, dan zijn de bestuurders privé aansprakelijk voor het tekort dat is ontstaan, vermeerderd met de wettelijke rente van de dag van de dividenduitkering. Ook de aandeelhouder die wist of had moeten weten dat de dividenduitkering de bv in moeilijkheden zou brengen, kan verplicht worden om de onterecht ontvangen uitkering terug te betalen.



BORRIE

NIEUWSBRIEF

JAARGANG 14 NUMMER 51 OKTOBER 2012



Colofon

Dit is een uitgave van Borrie Accountants/Belastingadviseurs. Borrie is een full-service accountantskantoor met vestigingen in Rotterdam en Amsterdam. Voor informatie over de in deze uitgave genoemde onderwerpen en over regelmatige toezending van deze nieuwsbrief kunt u contact opnemen met:

Borrie Accountants/Belastingadviseurs

Jan Leentvaarlaan 1, 3065 DC Rotterdam

T 010-2667733 • F 010-2667808 • E rotterdam@borrie.nl

Borrie Accountants/Belastingadviseurs

Keizer Karelplein 2, 1185 HL Amstelveen

T 020-6790911 • F 020-6794225 • E amsterdam@borrie.nl

Deze uitgave verschijnt vier keer per jaar en is in samenwerking met het SRA (Samenwerkende Registeraccountants en Accountant-Administratie consulenten) tot stand gekomen. De uitgever heeft bij de samenstelling naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd maar kan echter niet aansprakelijk worden gesteld voor eventueel voorkomende onjuistheden en de gevolgen hiervan. ©2012 Niets uit deze uitgave mag worden vermenigvuldigd of gekopieerd zonder toestemming van de uitgever.

personal touch in finance

ALLIOTT
GROUP