

# Balans Post

belastingadvies, financiële en juridische actualiteiten

Jaargang 17, mei 2011 nr. 2



- *Belastingvrij sparen in box 3 met geleend geld van uw BV*
- *De extra eigen bijdrage voor de duurdere auto van de zaak*
- *Eerder aftrek borgstellingsverlies*
- *Kinderalimentatieverplichting nog steeds schuld in box 3*
- *Brug is een aftrekbaar hulpmiddel*
- *Maak nog gebruik van het lage BTW-tarief voor renovatie van uw woning*
- *Uitbreiding diplomalijst gastouders kinderopvang*
- *Betalingsonmacht ook mogelijk bij voldoende liquide middelen*
- *Zorg dat u zakelijk handelt met uw BV*
- *Uitzendjaren tellen mee bij ontslag naar anciënniteit*
- *Wijziging risico-inventarisatie en evaluatie voor kleine werkgevers*
- *Bezuinigingsmaatregelen in de AOW*
- *Uw UPO is geen utopie*
- *Ziekmelding blijft toch van invloed op einddatum WW-uitkering*

# Belastingvrij sparen in box 3 met geleend geld van uw BV

Stel u bent directeur-grootaandeelhouder (DGA) van een BV en u leent een bedrag van uw BV tegen een zakelijke rente en zet dit bedrag op een privéspaarrekening tegen een hogere rente. Onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, heeft onlangs beslist dat uw rentevoordeel dan niet belast is in box 1 als resultaat uit overige werkzaamheden. Belastingheffing in box 1 kan pas aan de orde zijn als sprake is van werkzaamheden die het normaal, actief vermogensbeheer te boven gaan. Met het uitzetten van gelden op

een spaarrekening is daarvan geen sprake, ook niet wanneer de uitgezette gelden zijn geleend van een vennootschap waarover u als DGA de zeggenschap heeft. De kennis van de rentetarieven op spaarrekeningen is ook niet als bijzondere kennis aan te merken, waardoor sprake zou kunnen zijn van belastingheffing in box 1. Het spaarsaldo is weliswaar belast in box 3 als inkomsten uit sparen en beleggen, maar valt weg tegen de lening van uw BV, waardoor ook in box 3 per saldo geen belasting wordt geheven.



## De extra eigen bijdrage voor de duurdere auto van de zaak

De eigen bijdrage die uw werknemer uit zijn nettoloon betaalt voor het privégebruik van de auto van de zaak, is aftrekbaar van de bijtelling. U moet over het restant loonheffing en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet berekenen. Naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad ontstond onduidelijkheid over de mate waarin de extra eigen bijdrage voor een duurdere auto van de zaak nog in mindering op de bijtelling kon worden gebracht. De Belastingdienst heeft hierover inmiddels duidelijk gecreëerd. Een hogere eigen bijdrage voor een auto uit een duurdere klasse komt alleen in mindering op de bijtelling als de werknemer deze bijdrage betaalt voor het privégebruik. Als u met uw

werknemer heeft afgesproken dat zijn/haar hogere eigen bijdrage volledig is bedoeld als een bijdrage voor het privégebruik, mag u de hele bijdrage in mindering brengen. Maar als u en uw werknemer feitelijk iets anders hebben afgesproken, mag dit niet. Bijvoorbeeld als de werknemer ook een bijdrage moet betalen, terwijl hij/zij geen privégebruik heeft.

U moet met werknemers die de auto niet privé gebruiken iets anders afspreken. De hogere eigen bijdrage kan worden verwerkt in een cafetarieregeling. U spreekt dan met uw werknemer een (lager) loon af en de werknemer krijgt een auto uit een duurdere klasse ter beschikking gesteld.

## Eerder aftrek borgstellingsverlies

Als u als DGA bij de bank borgstaat voor uw BV en de borgstelling wordt uitgewonnen, zodat u namens de BV de schuld moet aflossen, verkrijgt u een regresvordering op uw BV. Deze vordering valt onder de terbeschikkingstellingsregeling.

Tot voor kort werd steeds gedacht dat die regresvordering pas in box 1 op de balans van de werkzaamheid kon worden opgevoerd op het tijdstip dat u als borg daadwerkelijk aan de bank heeft betaald. Vervolgens kon de vordering op uw BV ten laste van uw inkomen in box 1 worden afgewaardeerd. Daarbij wordt overigens goedgekeurd dat de vordering voor de eerste keer wordt geactiveerd op het bedrag van uw betaling aan de bank, zodat het volle afwaarderingsverlies in aanmerking kan worden genomen.

Onlangs heeft een belastingrechter beslist dat de regresvordering op uw BV al bij het aangaan van de borgtochtovereenkomst een terbeschikkingstelling van vermogen in box 1 is. Bij borgstelling ontstaat namelijk civielrechtelijk onmiddellijk een regresvordering onder de opschortende voorwaarde dat de borg als zodanig heeft betaald. Zowel de (voorwaardelijke) vordering op de BV als de (voorwaardelijke) schuld aan de derde/crediteur (de bank) behoort tot het werkzaamheidsvermogen van de borgsteller. U mag ingeval van (dreigende) insolventie van de hoofdschuldenaar (de BV) een negatief saldo daarvan als passiefpost tot uitdrukking brengen. Gezien de financiële positie van de BV kon de DGA in het berechte geval het afwaarderingsverlies eerder in aanmerking nemen, namelijk voordat hij aan de bank had betaald en al in het jaar waarin de BV niet meer solvabel was.

## Kinderalimentatieverplichting nog steeds schuld in box 3

Verschillende belastingrechters hebben inmiddels bevestigd dat een alimentatieverplichting een schuld in box 3 vormt. Dat geldt zowel voor de alimentatieverplichting tegenover de ex partner als tegenover de kinderen. De wetgever had dit oordeel al verwacht maar niet afgewacht en maakte per 30 december 2009 al een einde aan de mogelijkheid om een schuld op te nemen voor verplichtingen, waarvoor in box 1 al persoonsgebonden aftrek is geclaimd. Maar voor wat betreft alimentatieverplichtingen geldt dit alleen voor de alimentatieverplichting aan de ex. Voor zover de alimentatieverplichting betrekking heeft op de kinderen, kan deze nog steeds als schuld in box 3 in

aanmerking worden genomen, ongeacht of hiervoor tevens aftrek in box 1 is geclaimd. Het is niet ondenkbaar dat de wetgever de wet ook hierop zal aanpassen.



## Brug is een aftrekbaar hulpmiddel

Ziektekosten die vallen onder de zogenoemde 'specifieke zorgkosten' zijn in beginsel aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, mits deze kosten niet door uw verzekeraar zijn vergoed. Tandartskosten kwalificeren als specifieke zorgkosten. Dat geldt zowel voor de kosten van periodieke controles en behandelingskosten, als voor kosten van de gebruikte materialen. Die gebruikte materialen kunnen hulpmiddelen zijn. Daarvoor is met name van belang dat het een middel moet zijn dat een persoon in staat stelt tot normale lichaamsfuncties, waartoe hij/zij anders niet in staat zou zijn. Een belastingrechter besliste onlangs dat dit het geval was bij een brug. Een brug herstelt de kauw- en bijtfunctie van het gebit. In het berechte geval is een mevrouw haar hoek- en snijtanden van het ondergebit verloren. De brug stelt haar in staat deze elementaire lichaamsfunctie te vervullen, waartoe zij anders niet in

staat zou zijn geweest.

Een prettige bijkomstigheid van de kwalificatie als hulpmiddel is dat de aftrekbare kosten bovendien met een factor kunnen worden verhoogd. Als u of uw partner op 1 januari jonger was dan 65 jaar, bedraagt die factor 40% (in 2010: 77%) en als u of uw partner op dat moment ouder was dan 65 jaar, dan bedraagt de factor, net als in 2010, zelfs 113%.



## Uitbreiding diplomalijst gastouders kinderopvang

Sinds 1 januari 2011 moeten gastouders in de kinderopvang aan deskundigheidseisen voldoen. De gastouders die daaraan voldoen, staan in het Landelijk Register Kinderopvang (LRKO) geregistreerd. Ouders die van gastouderopvang gebruikmaken, hebben sindsdien alleen recht op de kinderopvangtoeslag als de gastouder in dit register is ingeschreven.

Minister Kamp van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft in een brief aan de Tweede Kamer aangegeven dat de diplomalijst voor gastouders in de kinderopvang wordt uitgebreid. Ook kunnen mensen met een diploma dat niet op de lijst staat, maar volgens hen wel vergelijkbaar is, hun diploma sinds begin april laten beoordelen door de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO). Die stelt dan vast of het diploma voldoet aan de deskundigheidseisen.

Nieuwe gastouders kunnen zich vanaf 1 januari 2012 niet meer laten registreren met alleen een regulier ervaringscertificaat. Zij moeten dan een diploma hebben. Nieuwe gastouders die al een ervaringscertificaat hebben, kunnen die wel laten omzetten in een diploma.



## Zorg dat u zakelijk handelt met uw BV

In het bericht bovenaan pagina 2 had de DGA tegen een zakelijke rente geleend van zijn BV. Die zakelijkheid moet u ook betrachten als u koopt of verkoopt aan of van uw BV. Daarbij moet u steeds zakelijke prijzen hanteren, ofwel prijzen die ook derden zouden moeten betalen. Als u bij uw transacties met uw BV geen zakelijke prijzen hanteert, dan wordt u bewust door uw BV bevoordeeld.

Het voordeel van bijvoorbeeld een te lage prijs die u aan u BV heeft betaald, wordt dan als winstuitdeling bij u als DGA tegen 25% belast. Als uw kind via uw BV bewust wordt bevoordeeld, dan komt daarbij ook nog een schenking van u aan uw kind. Uw kind moet dan over die schenking 10 en/of 20% schenkbelasting betalen.

## Maak nog gebruik van het lage BTW-tarief voor renovatie van uw woning

Tot 1 juli 2011 kunt u uw woning nog laten renoveren en herstellen, waarbij op de arbeidskosten (dus niet de materialen) het verlaagd BTW-tarief van 6% van toepassing is. Dat kan u een leuke kostenbesparing opleveren. Uw woning moet wel ouder zijn dan 2 jaar vanaf het tijdstip van eerste ingebruikname. Er heeft steeds veel onduidelijkheid bestaan over de praktische toepassing van deze tijdelijke stimuleringsregeling, maar door de afspraak van Bouwend Nederland met de Belastingdienst is daarin verandering gekomen. In de kern komt de afspraak erop neer dat sinds 2 februari jl. voor nader omschreven renovatiewerkzaamheden een vaste verdeling tussen arbeid en materiaal geldt. Met deze forfaitaire benadering is voor zowel de bouwer als u als opdrachtgever duidelijk welk deel van het factuurbedrag onder het verlaagd tarief valt.

Overigens is er een kans dat de tijdelijke stimuleringsmaatregel misschien nog met een half jaar wordt verlengd. Daartoe gaan in ieder geval steeds meer stemmen op. Na de bouwsector en de installatiebranche hebben nu ook de brancheorganisaties van de afbouw-, glas- en vastgoedonderhoudsbedrijven aangegeven voorstander te zijn van verlenging van de maatregel met een half jaar. Zodra er meer bekend is, laten wij het u weten.

## Betalingsonmacht ook mogelijk bij voldoende liquide middelen

U kunt als bestuurder van een rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV of een stichting) voor de onbetaald gebleven belasting- en premieschulden aansprakelijk worden gesteld. Als u echter tijdig de betalingsonmacht meldt, kunt u alleen aansprakelijk worden gesteld, als u 'kennelijk onbehoorlijk bestuur' kan worden verweten. De betalingsonmacht is tijdig gemeld als de melding is gedaan binnen 2 weken na de datum dat de rechtspersoon had moeten betalen. De Hoge Raad heeft onlangs beslist dat van betalingsonmacht niet alleen sprake is bij een blijvende toestand van niet tot betaling in staat zijn, maar ook bij tijdelijke betalingsmoeilijkheden, waarbij een rechtspersoon nog een redelijke verwachting kan hebben aan haar verplichtingen te kunnen voldoen. Er kan zelfs sprake zijn van betalingsonmacht als een rechtspersoon over voldoende liquide middelen beschikt om de onbetaald gebleven premie- en belastingsschulden te betalen, maar deze middelen daarvoor feitelijk niet gebruikt in verband met andere verplichtingen.

## Uitzendjaren tellen mee bij ontslag naar anciënniteit

De jaren dat een werknemer als uitzendkracht voorafgaand aan zijn dienstverband bij een werkgever (of zijn rechtsvoorganger) heeft gewerkt, tellen mee voor een ontslag naar anciënniteit. Dat heeft een kantonrechter beslist toen een werkgever een werknemer wilde ontslaan bij het doorvoeren van een reorganisatie. Als gevolg van een automatisering in de productie was een inkrimping van het personeelsbestand noodzakelijk. Volgens de werkgever kwam

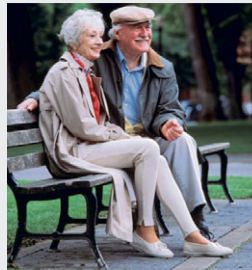
de werknemer op grond van het aantal dienstjaren voor ontslag in aanmerking. Daarbij telde hij echter de jaren dat de werknemer als uitzendkracht bij hem (of zijn rechtsvoorganger) had gewerkt, niet mee. Dat was in strijd met de beleidsregels van het UWV. Ook de uitzendjaren telden mee, waardoor de werknemer wel voldoende dienstjaren had om niet voor ontslag in aanmerking te komen.

## Bezuinigingsmaatregelen in de AOW

Als u een AOW-uitkering ontvangt en u heeft een partner die jonger is dan 65 jaar met geen of weinig inkomen, dan kan uw AOW-uitkering worden aangevuld met een toeslag ter grootte van 50% van het netto minimumloon. De hoogte van de toeslag is afhankelijk van het inkomen van uw jongere *partner*. De toeslag zou vanaf 1 januari 2011 met maximaal 8% worden gekort en de berekeningswijze zou veranderen. De inwerkingtreding werd echter tot nader bericht uitgesteld. Inmiddels is er duidelijkheid. De berekeningswijze is opnieuw aangepast. De hoogte van de korting wordt afhankelijk van het *gezins*inkomen boven €30.000. Dat was in de oude maatregel nog ongeveer €20.000. Het kortingspercentage wordt wel verhoogd van 8 naar 10%. De maatregelen treden op 1 juli 2011 in werking.

Er zijn overigens nog twee andere bezuinigingsmaatregelen in de AOW in de maak. De eerste betreft de verlaging

van de AOW-uitkering van 70% tot 50% van het minimumloon van een AOW-gerechtigde die samenwoont met een meerderjarig kind. De tweede maatregel die is voorgesteld, bepaalt dat de ingangsdatum van de AOW-uitkering niet meer is de eerste dag van de maand waarin de pensioenleeftijd wordt bereikt, maar pas de dag waarop iemand die leeftijd daadwerkelijk bereikt. Deze maatregel moet op 1 januari 2012 in werking treden. De kans dat eerstgenoemde maatregel ook daadwerkelijk wordt ingevoerd, is wellicht niet groot, want er was veel verzet tegen de maatregel tijdens het eerste debat hierover in de Tweede Kamer. We houden u op de hoogte.



## Wijziging risico-inventarisatie en evaluatie voor kleine werkgevers

U bent als werkgever verplicht om een risico-inventarisatie en evaluatie (RI&E) op te stellen. Dat staat in de Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet). U beschrijft daarin de risico's die het werken in uw bedrijf met zich kunnen brengen. In het bijbehorende plan van aanpak geeft u de maatregelen aan die u heeft getroffen om die risico's te beperken en uw werknemers te beschermen. U en uw werknemers zijn samen verantwoordelijk voor goede arbeidsomstandigheden. Bent u een kleine werkgever met maximaal 25 werknemers, dan is voor u sinds 1 april jl. de toetsing door een arbodeskundige van het RI&E-instrument versoepeld. U kunt onder voorwaarden afzien van de verplichte bijstand door een arbodeskundige bij het opstellen en evalueren van uw RI&E, mits u gebruikmaakt van een RI&E-instrument dat is aangemeld bij de Stichting van de Arbeid. Als u bij het opstellen van een RI&E géén gebruikmaakt van een aangemeld RI&E-instrument, blijft de noodzaak van bijstand door een arbodeskundige onverkort van kracht.

## Ziekmelding blijft toch van invloed op einddatum WW-uitkering

Onder de huidige regelgeving kan het financieel aantrekkelijk zijn om ingeval van (aanstaande) werkloosheid zich ziek te melden. De einddatum van de WW-uitkering schuift dan namelijk op met de periode die de (aanstaande) werkloze ziek is. Er ligt bij de Tweede Kamer een wetsvoorstel dat daarin verandering zou brengen. De ziekteperiode voor werklozen met een WW-uitkering en werknemers wier baan eindigt tijdens ziekte, zou dan geen invloed meer hebben op de einddatum van de WW-uitkering. Dit wetsvoorstel is onlangs gewijzigd. Dit heeft er onder meer toe geleid dat deze maatregel is ingetrokken.

## Uw UPO is geen utopie

U moet als pensioendeelnemer kunnen vertrouwen op de juistheid van de informatie die op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat. Disclaimers waarin wordt aangegeven dat de pensioendeelnemer geen rechten aan zijn/haar UPO kan ontleen, zijn niet toegestaan. Dit is het standpunt van de Autoriteit Financiële Markten, beter bekend als de AFM. In lijn met dit standpunt ligt ook een uitspraak van de kantonrechter in Rotterdam. De rechter besliste dat de pensioengerechtigde mocht afgaan op de juistheid van de informatie

in de (nabestaanden)pensioenoverzichten die hem in een bepaalde periode jaarlijks waren verstrekt, ook al stond daar vanaf een bepaald moment op dat aan het pensioenoverzicht geen rechten konden worden ontleend. De pensioenuitvoerder moest aan de deelnemer alsnog een recht op nabestaandenpensioen toekennen conform deze overzichten. Uit deze uitspraak leidt de AFM af dat een deelnemer - ondanks het gebruik van een disclaimer door de pensioenuitvoerder - rechten kan ontleen aan het UPO.