

Wijhe, juni 2016

Geachte relatie,

Wij hebben een nieuwsbrief voor u samengesteld over de voor u van belang zijnde ontwikkelingen op fiscaal gebied. Graag maken wij u attent op het volgende:

- [Groen licht om rentemiddeling als optie aan te bieden](#)
- [Heffing naar werkelijk vermogensrendement nog ver weg](#)
- [De verhoogde schenkingsvrijstelling 2017: actie in 2016 vereist?](#)
- [Bijtellingspercentages aangepast](#)
- [Dure bijtelling, ik ben toch niet gek!](#)
- [Bijverdienen mag, maar hoeveel?](#)
- [Vrijwilligersvergoedingen in the picture](#)
- [Wat nu in de tijd tussen VAR en modelovereenkomst?](#)
- [Lager gebruikelijk loon voor startende DGA's](#)
- [Gezocht: vakantiekrachten](#)
- [Ruimere btw-vrijstelling medische diensten](#)
- [Hoge Raad zet geen streep door heffing box 3](#)
- [Boete voor zwartsparen vanaf 1 juli 2016 verdubbeld](#)
- [Korting op pensioen dreigt](#)
- [Aankoop vakantiehuisje populair](#)
- [AFM waarschuwt voor buitenlandse spaarrekening](#)

[Fiscalys Oost - Contactgegevens](#)

## Groen licht om rentemiddeling als optie aan te bieden



*Minister Dijsselbloem van Financiën is akkoord gegaan om rentemiddeling als optie aan te bieden. Dat schrijft hij in een brief aan de Nederlandse Vereniging van Banken en aan het Verbond van Verzekeraars. Hij heeft de fiscaaltechnische belemmeringen weggenomen door boeterente als rente aan te merken.*

### Oversluiten hypotheek

Bij het oversluiten van de hypotheek kan de boeterente in één keer worden betaald of via rentemiddeling. Bij de laatste optie wordt de boeterente feitelijk 'uitgesmeerd' over de nieuwe rentevastperiode. Hierdoor profiteert de consument direct van een lagere rente zonder de boeterente meteen helemaal te hoeven voldoen.

### Boeterente als rente

De fiscale uitwerking van rentemiddeling zou in de praktijk tot problemen leiden. Het verplicht moeten splitsen van de verschillende componenten (rente en opslagen) om aan de geldende fiscale regels te voldoen bleek uitvoeringstechnisch complex. Dijsselbloem is van mening dat de optie tot rentemiddeling voor iedere consument beschikbaar moet zijn en daarom is hij aan deze technische bezwaren tegemoet gekomen. De boeterente, al dan niet uitgesmeerd in het kader van rentemiddeling, wordt als 'rente' aangemerkt. Nu de uitvoeringstechnische belemmeringen zijn weggenomen, geeft Dijsselbloem groen licht om de optie van rentemiddeling aan te bieden.

### Historisch lage hypotheekrente

Momenteel staat de hypotheekrente historisch laag. Consumenten van wie de rentevastperiode niet binnenkort afloopt, maar die wel willen profiteren van de lage hypotheekrente, kunnen ervoor kiezen hun rentevastperiode af te breken om de lening tegen een lagere rente opnieuw vast te zetten. Bij het vroegtijdig afbreken van de rentevastperiode wordt doorgaans door de kredietverstrekker een bedrag aan boeterente in rekening gebracht. Ondanks deze kosten kan het voor de consument lonend zijn hiervoor te kiezen. Daarbij speelt mee dat de boeterente voor de consument fiscaal aftrekbaar is. Het zal van de specifieke situatie van de consument afhangen of het afbreken van de rentevastperiode voordelig is.

*Bron Elsevier Nextens*

Heeft u vragen of rentemiddeling in uw situatie interessant is, neemt u dan gerust [contact](#) met ons op. We kunnen samen dan beoordelen of de rentemiddeling op termijn een voordeel oplevert.

[Terug naar begin](#)

## Heffing naar werkelijk vermogensrendement nog ver weg



*Staatssecretaris Wiebes gaat onderzoeken hoe het werkelijk rendement op vermogen kan worden belast. De Tweede Kamer wil namelijk dat het kabinet bij het Belastingplan 2017 met voorstellen komt om per 2018 over te gaan naar het belasten van het werkelijk rendement op vermogen.*

### Nu al uitstel?

Het Tweede Kamerlid Bashir van de SP-fractie had de betreffende motie ([Kamerstukken II, 2015/2016, 34 302, nr. 57](#)) ingediend en wilde daarom wel eens weten hoe het ermee stond, maar de reactie van Wiebes belooft al niet veel goeds. De staatssecretaris geeft in de Kamerbrief van 10 mei 2016 namelijk aan dat hij eerst een goed beeld wil krijgen van de verschillende aspecten voordat hij wil gaan nadenken over te maken keuzes. De Tweede Kamer zal op Prinsjesdag 2016 slechts een voortgangsrapportage van dit onderzoek ontvangen; eventuele nadere afspraken over de te nemen stappen kunnen dan pas worden gemaakt. Gezien de (toon van de) antwoorden van Wiebes ligt een uitstel van eventuele plannen voor de hand en sommige vermogensrendementen zullen (vooralsnog) forfaitair worden vastgesteld.

### Voortgangsrapportage

De ervaring leert al dat voortgangsrapportages vaak neerkomen op 'we moeten nog meer gegevens hebben, er zijn nieuwe vraagpunten opgekomen, etc.'. Dus meestal weinig voortgang in de voortgangsrapportage. De motie zelf is ook nog niet echt besproken binnen het kabinet en pas nadat de voortgangsrapportage beschikbaar is zal er een kabinetsbrede bespreking plaatsvinden.

### Randvoorwaarden

- **Inpassen in VIA**

Het is onduidelijk hoeveel mankracht er nu vanuit het ministerie van Financiën en Belastingdienst is ingezet op het onderzoek; de staatssecretaris kan dit in elk geval niet aangeven. Waar Wiebes wel, zij het impliciet, duidelijkheid over geeft, is een belangrijke randvoorwaarde van invoering van een nieuwe vermogensrendementsheffing. Hij zegt feitelijk dat invoering naar zijn mening alleen een optie is als de heffing kan worden ingepast in de Vooraf Ingevulde Aangifte (VIA) en zo veel mogelijk kan worden geautomatiseerd.

- **Financiële instellingen**

Een andere randvoorwaarde voor realisatie van een echte vermogensrendementsheffing ligt niet bij de Belastingdienst maar bij de financiële instellingen. In het kader van de huidige forfaitaire vermogensrendementsheffing hebben deze instellingen al de verplichting om gegevens te verstrekken, en bij de introductie van de VIA werd de deadline hiervoor vervroegd en daarmee ook de administratieve lasten. Door de Common Reporting Standard moeten financiële instellingen over 2016 al meer gegevens uitleveren aan de Belastingdienst. De financiële instellingen zullen niet staan te juichen als zij ook nog het werkelijk rendement moeten gaan vaststellen, wat de bedoeling is van de staatssecretaris. Uit de vragen van Bashir kan worden afgeleid dat Duitse financiële instellingen in staat zijn de juiste administratie bij te houden en blijkbaar zelfs de vermogensrendementsheffing uitvoeren. Wiebes heeft de Duitse belastingdienst gevraagd 'hoe ze dat doen' en hij verwacht nog voor de zomer

## Nieuwsbrief - Fiscalys Oost - juni 2016

antwoord. Wij achten het niet uitgesloten dat ook in Nederland de heffing door financiële instellingen wordt uitgevoerd gezien de richting die de Belastingdienst steeds meer kiest.

### **Werkelijk rendementsheffing op korte termijn haalbaar?**

Wiebes heeft eerder aangegeven een werkelijk rendementsheffing niet werkbaar te vinden en stelde, zonder verdere onderbouwing, dat omringende landen die naar het werkelijk rendement op vermogen heffen hierop zouden willen terugkomen. Nu moet de staatssecretaris deze alternatieve box 3-heffing onder druk van de Kamer alsnog gaan uitwerken en hierop actie ondernemen. Uit de Kamervragen blijkt dat er in elk geval niet wordt verwacht dat meteen alle vermogensbestanddelen naar het werkelijk rendement worden belast, en wij vragen ons af of, en binnen welke termijn, een volledig dekkende werkelijk rendementsheffing mogelijk is. Het zal niet alleen aankomen op het al dan niet blijven bestaan van forfaitaire elementen, uit noodzaak of in het kader van tegengaan van misbruik, maar de overgang naar een werkelijk rendementsheffing zal doorwerken in heel box 3 zoals die nu bestaat. Wij denken dat het nog wel gaat even duren....

*Bron Elsevier Nextens*

[Terug naar begin](#)

## De verhoogde schenkingsvrijstelling 2017: actie in 2016 vereist?



*Vanaf 1 januari 2017 keert de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning weer terug in de Successiewet; ditmaal structureel. Het benutten van de vrijstelling in 2017 is echter zeker geen vanzelfsprekendheid. Er is een ingewikkeld overgangsrecht en actie in 2016 kan vereist zijn.*

### Vrijstelling wordt verhoogd

De reguliere vrijstelling wordt voor iemand tussen 18 en 40 jaar verhoogd tot een bedrag van € 100.000, indien het een schenking ten behoeve van een eigen woning betreft. De mogelijkheid van een belastingvrije schenking van € 100.000 maakt vrijgevig, zo is in 2013/2014 gebleken.

De hoofdregel luidt dat eenmalig gebruik kan worden gemaakt van deze verhoogde vrijstelling. Wordt een vrijstelling niet ten volle benut, dan is het niet zo dat het restant doorschuift naar andere jaren.

### Overgangsrecht

Voor enkele situaties heeft de wetgever echter overgangsrecht gemaakt.

- **Schenkeningen gedaan vóór 1 januari 2010**

Voor schenkingen die vóór 1 januari 2010 zijn gedaan met een beroep op de verhoogde schenkingsvrijstelling is in de wet nog een mogelijkheid tot inhaal ingebouwd. De verkrijgers hebben nog recht op een extra vrijstelling van € 46.984 in 2017 of 2018 ten behoeve van de eigen woning, mits in 2015 of 2016 gebruik is gemaakt van de inhaalvrijstelling (eigen woning) van € 27.570 (2016). Is er nog geen gebruik gemaakt van de inhaalvrijstelling en gaat dat ook in 2016 niet gebeuren, dan is de vrijstelling beperkt tot een bedrag van € 27.567. Als het dus enigszins tot de mogelijkheden behoort, is het interessant om in 2016 nog een schenking te doen met beroep op de inhaalvrijstelling ten behoeve van de eigen woning.

- **Schenkeningen gedaan in de periode 2010 – 2014**

Voor schenkingen gedaan in de periode 2010 – 2014 is er geen overgangsrecht in de wet opgenomen. Dat betekent dat, indien in één van deze jaren met gebruikmaking van een verhoogde vrijstelling is geschenken, het doek is gevallen. Het voelt wat onrechtvaardig. Hier geldt echter de hoofdregel dat slechts eenmaal in het leven gebruik kan worden gemaakt van een verhoogde schenkingsvrijstelling.

- **Schenkeningen gedaan in 2015/2016**

Ook deze verkrijgers hebben nog recht op de extra vrijstelling van € 46.984 in 2017 of 2018 ten behoeve van de eigen woning.

### Actie in 2016!

Er zijn een aantal situaties waarbij dit jaar nog actie vereist is:

- Als de reguliere verhoogde schenking heeft plaatsgevonden vóór 1 januari 2010 en in 2017 wenst men optimaal beroep te doen op de aanvullende vrijstelling ten behoeve van de eigen woning, dan moet in 2016 gebruik gemaakt worden van de inhaalvrijstelling van maximaal € 27.570.
- Is het kind van de schenker vanaf volgend jaar 40 jaar of ouder, benut dan in 2016 nog de laatste mogelijkheid om van een vrijstelling gebruik te maken.
- Als er in het geheel nog geen verhoogde vrijstelling is benut dan is er een keuze. Ofwel de gehele schenking in 2017 of latere jaren doen met een mogelijkheid tot spreiding over drie jaar. Ofwel al in

## Nieuwsbrief - Fiscalys Oost - juni 2016

2016 schenken voor de eigen woning, als dat beter past. De verkrijger kan dit jaar de verhoogde vrijstelling eigen woning benutten tot een bedrag van € 53.016 en restant van de vrijstelling van € 46.984 in 2017 of 2018.

### Let op!

Het overgangsrecht is zo ingericht dat, indien in 2016 slechts de regulier verhoogde vrijstelling van € 25.449 wordt benut, de maximale vrijstelling in 2017 of 2018 wordt beperkt tot € 46.984

*Bron: Elsevier Nextens*

In onderstaande link hebben wij een stroomschema toegevoegd.

Hierin wordt in één oogopslag duidelijk welke mogelijkheden er vanaf 1 januari 2017 ontstaan als het gaat om het belastingvrij schenken ten behoeve van de eigen woning.

<https://www.rb-plaza.nl/storage/app/media/Stroomschema%20verhoogde%20schenkingsvrijstelling.pdf>

Heeft u vragen over belastingvrije schenking, neem dan [contact](#) met ons op, wij helpen u graag.

[Terug naar begin](#)

## Bijtellingspercentages aangepast



### **Autobrief II.**

De Tweede Kamer heeft onlangs de wijzigingen van de toekomstige bijtellingspercentages met een kleine aanpassing aangenomen. Naar verwachting zal ook de Eerste Kamer spoedig instemmen.

De percentages worden als volgt:

CO <sub>2</sub> -uitstoot	2016	2017	2018	2019	2020
<b>0 gr./km</b>	4%	4%	4%	4%*	4%*
<b>1 t/m 50 gr./km</b>	15%	22% (was 17%)	22% (was 19%)	22%	22%
<b>51 t/m 106 gr./km</b>	21%	22%	22%	22%	22%
<b>vanaf 107 gr./km</b>	25%	22%	22%	22%	22%

\* tot € 50.000,-, daarboven 22%, tenzij waterstofauto.

### **60 maanden vanaf eerste registratie.**

Het bijtellingspercentage voor een auto van de zaak blijft 60 maanden onveranderd, vanaf het moment dat de auto geregistreerd wordt (van een kenteken wordt voorzien). Schaft u bijvoorbeeld eind 2016 een nieuwe plug-inhybride auto aan, dan is het bijtellingspercentage vijf jaar lang 15%. Koopt u de nieuwe hybride in 2017, dan zal het bijtellingspercentage 22% zijn.

*Vanaf 2017 wordt de bijtelling voor alle auto's van de zaak (behalve bij 0 gr. CO<sub>2</sub> -uitstoot) 22%. Het bijtellingspercentage blijft gedurende 60 maanden vanaf de eerste kentekenregistratie onveranderd.*

Bron: Tips&Advies Ondernemingsdatabank

Gerelateerde documenten:

[https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34391\\_wet\\_uitwerking\\_autobrief\\_ii](https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/34391_wet_uitwerking_autobrief_ii)

[Terug naar begin](#)

## Dure bijtelling, ik ben toch niet gek!



*De bijtelling voor hybrideauto's is dit jaar meer dan verdubbeld. Ook andere modellen zijn fors in bijtelling omhoog gegaan. Gelukkig zijn er voor de DGA en ondernemer meerdere opties om deze extra kosten te voorkomen. Welke kiest u?*

### Hogere bijtelling.

Een hybrideauto die u dit jaar aanschaft, heeft een bijtelling van 15%, terwijl dat vorig jaar nog 7% was. Vanaf 2017 is de bijtelling zelfs 22%. Voor auto's met een bijtelling die vorig jaar nog 14% was, is deze nu 21%. Gelukkig blijft de bijtelling bij aanschaf 60 maanden geldig. Maar als u overweegt uw auto te vervangen, dan is het goed om na te denken over mogelijke opties om deze dure bijtellingen te ontgaan.

### Hoe kunt u de dure bijtelling ontgaan?

- **Beperk privégebruik.**

Als u uw auto van de zaak op jaarbasis maximaal 500 km privé gebruikt, ontloopt u de bijtelling.

**Tip.**

Met de verhoging van de percentages is het veel eerder lonend om voor privéritten een extra auto aan te schaffen of hiervoor die van uw partner te gebruiken. U kunt de auto van de zaak wel onbeperkt voor woon-werkverkeer gebruiken, want dat is zakelijk.

- **Tweedehands auto?**

U kunt uw auto van de zaak ook inruilen voor een auto waarvoor nog enkele jaren de lage bijtelling geldt. Er wordt zelfs geadverteerd met nauwelijks gebruikte, hybrideauto's uit 2015 met 7% bijtelling.

- **Wacht met aanschaf auto.**

Voor auto's met een CO<sub>2</sub> -uitstoot van meer dan 106 gr/km, geldt nu nog de maximale bijtelling van 25%. Volgend jaar wordt dit 22%. Wacht dus nog enige maanden met de aanschaf van zo'n auto als u deze hoge bijtelling wilt vermijden.

### Auto naar privé?

Als bovenstaande opties voor u niet haalbaar zijn, dan kunt u als DGA/ ondernemer uw auto van de zaak ook naar privé halen. U bent dan van de dure bijtelling af, maar de kosten van de auto komen voortaan wel voor uw eigen rekening. Of dit een voordelige optie is, hangt van veel factoren af. In het algemeen is het voordelig een nieuwe auto op de zaak te zetten en een oudere auto in privé te houden.

### Auto naar privé, waarop letten?

- **Kilometervergoeding.**

Voor zakelijke ritten kunt u slechts € 0,19/km onbelast door de BV/ uw onderneming laten vergoeden. (voor de DGA: U kunt in beginsel echter een hogere kilometervergoeding uitbetalen en het meerdere via de werkkostenregeling onbelast vergoeden. Zolang u hierbij in 2016 onder de 1,2% van de loonsom (vrije ruimte) blijft, kost dit uw BV niets extra. Hierboven kost het 80% eindheffing.)

- **Reële prijs.**

Breng de auto voor een reële prijs over naar privé. Kijk eens op internet wat uw auto ongeveer opbrengt of laat een dealer een bod doen. Zonder een nieuwe auto terug te kopen, is dat vaak bitter weinig.



## Nieuwsbrief - Fiscalys Oost - juni 2016

- **Boekwinst/-verlies.**  
Betaalt u meer of juist minder dan de boekwaarde van de auto, dan leidt dit bij uw BV/ uw onderneming tot belastbare boekwinst of een aftrekbaar boekverlies.
- **Gebruikelijk loon (voor de DGA).**  
De bijtelling telt mee voor de bepaling van het salaris dat u uit de BV moet halen, maar dat geldt ook voor een kilometervergoeding bij gebruik van uw privéauto.
- **Premies (voor de DGA).**  
U betaalt als DGA meestal geen SV-premies over de bijtelling, maar wel Zvw-premie (2016: 5,5%). De bijtelling is voor u dus nog hoger.

*Bron: Tips&Advies Ondernemingsdatabank*

[Terug naar begin](#)

## Bijverdienen mag, maar hoeveel?



Nu de vakantieperiode nadert, is een veel gestelde vraag **hoeveel** een kind mag **bijverdienen** zonder dat de kinderbijslag of studiefinanciering in gevaar komt.

Hoe zit dat in 2016?

### Kinderen tot en met 17 jaar.

Een kind van 16 of 17 jaar mag in 2016 niet meer dan € 1.266,- netto per kwartaal **bijverdienen**. Het maakt daarbij niet uit of uw kind thuis woont of uitwonend is. Als uw kind in een kwartaal meer verdient, vervalt voor dat kwartaal de kinderbijslag.

#### Tip.

In de zomermaanden mag uw kind € 1.300,- extra **bijverdienen**. Als uw kind jonger dan 16 jaar is, maakt het niet uit **hoeveel** uw kind bijverdient. U krijgt dan gewoon kinderbijslag.

### Studerend kind van 18 jaar en ouder.

Studerende kinderen die voor 1 september 2015 al studiefinanciering ontvingen, mogen in 2016 maximaal € 13.989,13 **bijverdienen**. Studerende kinderen die na 1 september 2015 voor het eerst studiefinanciering ontvingen, vallen onder het nieuwe stelsel van studiefinanciering en mogen onbeperkt **bijverdienen**.

*Een kind van 16 of 17 jaar mag in 2016 maximaal € 1.266,- netto per kwartaal bijverdienen zonder dat de kinderbijslag in gevaar komt. In de zomervakantie mag uw kind € 1.300,- extra bijverdienen.*

Bron: Tips&Advies Ondernemingsdatabank

Gerelateerde documenten

[https://www.svb.nl/int/nl/kinderbijslag/levensloop/hoeveel\\_bijverdienen/](https://www.svb.nl/int/nl/kinderbijslag/levensloop/hoeveel_bijverdienen/)

<https://duo.nl/particulier/images/8595-16-bijverdienen-2016.pdf>

[Terug naar begin](#)

## Vrijwilligersvergoedingen in the picture



*Veel ondernemers zijn als bestuurder betrokken bij een vereniging of stichting. Denk aan de voetbalclub of een museumstichting. De Belastingdienst is de laatste tijd extra alert op vrijwilligersvergoedingen.*

### Vrijwilligersregeling.

Vrijwilligers van een organisatie of instelling die niet onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting, alsmede vrijwilligers die werkzaamheden verrichten voor een sportorganisatie, kunnen voor dat werk een onbelaste vergoeding ontvangen.

De maximale onbelaste vergoeding bedraagt (voor 23 jaar en ouder):

- € 1.500,- op jaarbasis, mits per maand niet hoger dan € 150,-; en
  - indien er op uurbasis wordt vergoed, niet meer dan € 4,50 per uur.
- Let op.** Er mag geen sprake zijn van een marktconforme vergoeding.

### Waar gaat het mis?

Als er geen *vrijwilligersvergoeding* wordt verstrekt, dan kunnen *de* door *de* vrijwilliger gemaakte kosten en *de* eventueel met zijn privéauto verreden kilometers onbelast worden vergoed.

#### **Let op.**

Het gaat fout als er naast *de* kostenvergoeding ook een *vrijwilligersvergoeding* wordt verstrekt en men daardoor boven *de* genoemde maxima uitkomt. Er moet dan een IB47-formulier worden ingevuld.

*Blijf bij een vrijwilligersvergoeding liefst onder de genoemde bedragen. Bij een hogere vergoeding moet via de website van de Belastingdienst een IB47-formulier worden ingevuld*

Gerelateerde documenten

[http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/bijzondere\\_regelingen/stichtingen\\_en\\_verenigingen/u\\_hebt\\_vrijwilligers\\_voor\\_u\\_werken\\_en\\_of\\_personeel/](http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/bijzondere_regelingen/stichtingen_en_verenigingen/u_hebt_vrijwilligers_voor_u_werken_en_of_personeel/)

Bron: Tips&Advies Ondernemingsdatabank

[Terug naar begin](#)

## Wat nu in de tijd tussen VAR en modelovereenkomst?



*Sinds 1 mei 2016 is de Verklaring arbeidsrelatie (VAR) niet meer geldig. Vanaf 1 mei 2016 kunt u met modelovereenkomsten werken. Wat gebeurt er in de tussentijd? Hoe voorkomt u 'handhaving' via nare naheffingen en boetes?*

### Dag VAR!

Sinds 1 mei 2016 kunnen opdrachtgevers en opdrachtnemers zekerheid over de loonheffingen krijgen door het gebruik van modelovereenkomsten. Alleen als ook daadwerkelijk volgens zo'n contract wordt gewerkt, heeft u zekerheid.

### Tot 1 mei 2016.

De voorbereidende fase liep tot 1 mei 2016. De nadruk tijdens deze fase lag op het opstellen, beoordelen en publiceren van model- en individuele overeenkomsten. De VAR was nog geldig onder de volgende overgangsregeling:

- als de zzp'er werkte onder dezelfde voorwaarden en omstandigheden en hij voerde dezelfde werkzaamheden uit als vermeld in zijn VAR 2014 of 2015, dan bleef de VAR 2014 of 2015 geldig tot 1 mei 2016;
- als de voorwaarden, de omstandigheden of de werkzaamheden waren gewijzigd, of de zzp'er had nog geen VAR, dan kon hij een nieuwe VAR aanvragen. Deze bleef geldig tot 1 mei 2016.

De opdrachtgever kon ook tijdens de voorbereidende fase al een modelcontract afsluiten met zijn opdrachtnemer. De zekerheid omtrent de loonheffingen die ontleend kan worden aan het betreffende modelcontract, gold dan ook al voor 1 mei 2016.

### Van 1 mei 2016 tot 1 mei 2017

#### Implementatiefase.

Opdrachtgevers en opdrachtnemers kunnen sinds 1 mei 2016 alleen nog zekerheid over de loonheffingen krijgen door het gebruik van modelovereenkomsten. Tijdens de implementatiefase krijgen opdrachtgevers en opdrachtnemers de tijd om waar nodig hun werkwijze aan te passen. Bij het houden van toezicht ligt de nadruk op het geven van voorlichting en het bieden van de hulp bij de implementatie.

#### Toegeving.

Volgens de staatssecretaris volgen er geen handhavingsmaatregelen (naheffingen en boetes). Behalve in bijzondere gevallen, bijv:

- opdrachtgever en opdrachtnemer werkten tot 1 mei 2016 met een VAR-wuo of VAR-dga, terwijl er eigenlijk een (fictieve) dienstbetrekking is. Zij ondernemen geen enkele activiteit en doen geen enkele inspanning om de arbeidsrelatie zodanig vorm te geven dat er buiten dienstbetrekking wordt gewerkt. Zij gebruiken ook geen door de fiscus beoordeeld contract;
- de fiscus heeft voor 1 februari 2016 al schriftelijk kenbaar gemaakt dat de arbeidsrelatie een (fictieve) dienstbetrekking is. Dat er geen gevolg aan die conclusie kon worden verbonden, ligt aan de vrijwarende werking van de VAR. De fiscus stelt na 1 mei 2016 vast dat de feiten en omstandigheden niet zijn gewijzigd en dat er geen loonheffingen worden afgedragen. Opdrachtgever en -nemer hebben niets ondernomen om hun werkwijze te veranderen zodat buiten dienstbetrekking wordt gewerkt.

## Nieuwsbrief - Fiscalys Oost - juni 2016

### Tip.

Zorg dat u kunt aantonen dat u echt met het aanpassen van afspraken en werkwijze bezig bent, bijv. via schriftelijk vastgelegde plannen voor een nieuwe werkwijze, enz. Hiermee koopt u tijd.

### Na 1 mei 2017

#### Handhaven.

Vanaf 1 mei 2017 geldt de nieuwe werkwijze met modelovereenkomsten onverkort en zal de fiscus een risicogericht handhavingsbeleid gaan voeren. Dit kan met terugwerkende kracht als de dienstbetrekking al eerder bestond. Was er een VAR met vrijwarende werking, dan blijft deze vrijwaring tot 1 mei 2016 en wordt 'alleen' vanaf 1 mei 2016 nageheven (met boete).

*Is de opdrachtnemer zonneklaar actief als ondernemer, dan is dit fiscaal veilig. Tot 1 mei 2017 heeft u als opdrachtgever en -nemer de tijd om uw arbeidsrelatie zo nodig aan te passen. Tot dan zal de fiscus 'terughoudend' handhaven, heeft de staatssecretaris toegezegd. Per 1 mei 2017 vervalt die gunstige toezegging!*

Bron: Tips&Advies Ondernemingsdatabank

[Terug naar begin](#)

## Lager gebruikelijk loon voor startende DGA's



**Minimaal € 44.000,-.**

*De staatssecretaris heeft bekendgemaakt dat de gebruikelijkloonregeling voor start-ups wordt versoepeld. Waar een 'gewone' DGA in 2016 minimaal een salaris van € 44.000,- moet hebben, wordt deze norm per 1 januari 2017 voor start-ups gewijzigd.*

**Eerste drie jaar minimaal het minimumloon.**

Gedurende de eerste drie jaar van de start-up mogen DGA's zichzelf een salaris uitkeren dat minimaal het geldende minimumloon bedraagt.

**Overleg met Belastingdienst.**

Overigens is het nu al mogelijk om in overleg met de Belastingdienst een lager gebruikelijk loon overeen te komen. U moet dan wel aannemelijk maken dat bij een dienstbetrekking die het meest vergelijkbaar is met die van u, een lager loon gebruikelijk is. Voor start-ups wordt dat met ingang van 1 januari 2017 dus wettelijk geregeld.

**Tip.**

In een eventueel lopend overleg over een lager gebruikelijk loon in 2016 is dit natuurlijk ook een bruikbaar argument.

*Met ingang van 1 januari 2017 wordt de gebruikelijkloonregeling voor start-ups versoepeld. In een eventueel lopend overleg over een lager gebruikelijk loon in 2016 kan dit een bruikbaar argument zijn.*

Gerelateerde documenten

<https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2016/05/24/structureel-meer-geld-voor-snellere-groei-startups>

Bron: Tips&Advies Ondernemingsdatabank

[Terug naar begin](#)

## Gezocht: vakantiekrachten



*In de zomerperiode werken veel bedrijven met vakantiekrachten. Voor de loonheffing kunt u dan gebruikmaken van een speciale regeling. Hoe zit dat?*

### **Studenten- en scholierenregeling.**

De studenten- en scholierenregeling komt er kort gezegd op neer dat u voor het berekenen van de in te houden loonheffing het kalenderkwartaal mag gebruiken in plaats van het wettelijk loontijdvak. Daardoor wordt er vaak minder of helemaal geen loonheffing ingehouden en houdt uw vakantiekracht dus netto meer over. Hij hoeft dan meestal geen belastingaangifte in te vullen om de ingehouden loonheffing terug te vragen.

### **Voor wie geldt de regeling?**

De regeling geldt alleen voor:

- scholieren voor wie aan het begin van het kalenderkwartaal recht bestaat op kinderbijslag;
- studenten en scholieren die aan het begin van een kalenderkwartaal recht hebben op een gift of prestatiebeurs volgens de Wet studiefinanciering 2000 of de Wet op het hoger onderwijs en wetenschappelijk onderzoek;
- studenten en scholieren die aan het begin van het kalenderkwartaal recht hebben op een tegemoetkoming in de studiekosten volgens de Wet tegemoetkoming onderwijsbijdrage en schoolkosten;
- buitenlandse studenten uit een ander EU-land, IJsland, Noorwegen, Zwitserland of Liechtenstein die beschikken over een International Student Identity Card (ISIC).

### **Formulier.**

De scholier of student moet aan u schriftelijk verzoeken om de regeling toe te passen. Hiervoor kan gebruik worden gemaakt van het model 'Opgaaf gegevens voor de loonheffingen (studenten- en scholierenregeling)'. Het formulier moet u bij de loonadministratie bewaren.

Model 'Opgaaf gegevens voor de loonheffingen (studenten- en scholierenregeling)' (BT 21.09.01)

### **Buitenlandse student.**

Als u een buitenlandse student aanneemt, dan moet u in uw loonadministratie ook een kopie van zijn International Student Identity Card bewaren (<https://www.isic.org>).

Voor vakantiekrachten kunt u gebruikmaken van de studenten- en scholierenregeling. Uw vakantiekracht houdt dan netto meer over, terwijl het u niet méér kost.

*Bron: Tips&Advies Ondernemingsdatabank*

[Terug naar begin](#)

## Ruimere btw-vrijstelling medische diensten



*De staatssecretaris heeft zijn beleidsbesluit op het gebied van de btw-vrijstelling voor (para)medische diensten door beroepen in individuele gezondheidszorg (BIG-beroepsbeoefenaren) aangepast.*

*Verricht u medische diensten maar bent u geen BIG-beroepsbeoefenaar of bent u dit wel maar houdt u zich ook bezig met gezondheidszorg buiten uw deskundigheidsgebied, dan kunt u mogelijk toch de btw-vrijstelling toepassen.*

Om gebruik te kunnen maken van btw-vrijstelling moeten uw medische handelingen zijn geregeld bij de Wet op de Beroepen in de Individuele Gezondheidszorg (Wet BIG). De diensten moeten behoren tot het deskundigheidsgebied van uw beroep en onderdeel vormen van uw BIG-opleiding. Uit jurisprudentie van de afgelopen jaren blijkt dat de wettelijke btw-vrijstelling ruimer moet worden uitgelegd. Het beleidsbesluit is daarom ook aangepast.

### Gelijkwaardig kwaliteitsniveau

In het beleidsbesluit erkent de staatssecretaris dat ook (para)medische handelingen door niet BIG-beroepsbeoefenaren of niet BIG-handelingen door BIG-beroepsbeoefenaren, van btw vrijgesteld kunnen zijn. Voorbeelden van zulke handelingen zijn: chiropraxie door een chiropractor of fysiotherapeut of acupunctuur door een arts. De verrichte medische diensten moeten dan van een gelijkwaardig kwaliteitsniveau zijn als soortgelijke diensten verricht door een BIG-beroepsbeoefenaar.

### Gelijkwaardigheid: opleidingstoets

Wanneer is sprake van een gelijkwaardig kwaliteitsniveau? De staatssecretaris introduceert hiervoor een opleidingstoets. Heeft u een (erkende) medische opleiding afgerond en/of beschikt u over diploma's en certificaten, dan kunt u een beroep doen op het beleidsbesluit.

Ook andere aspecten dan opleiding kunnen relevant zijn voor het vereiste kwaliteitsniveau én gelijkwaardigheid. Zoals de vraag of zorgmaatschappijen uw diensten vergoeden of patiënten worden doorverwezen door BIG-beroepsbeoefenaren.

### Is btw-vrijstelling voor uw diensten van toepassing?

Twijfelt u of de btw-vrijstelling ook voor uw medische diensten van toepassing is? Wij kunnen u hierin adviseren. Neem voor meer informatie [contact](#) op met ons kantoor.

Bron: ABAB

[Terug naar begin](#)



## Hoge Raad zet geen streep door heffing box 3



*De Hoge Raad vindt het geen punt dat de Belastingdienst in 2011 een fictief rendement op vermogen van 4% rekende in de inkomstenbelasting. Dat oordeelde de Hoge Raad vrijdag. De zaak was aangespannen door een man die vond dat de rendementsheffing die hij moest betalen over zijn woning in strijd was met Europese regels.*

### Wet moet aangepast worden

Advocaat-generaal Niessen in de zaak was het met de man eens en adviseerde de heffing ongeldig te verklaren. Het advies van de advocaat-generaal wordt over het algemeen overgenomen door de Hoge Raad. Maar, de Hoge Raad ziet geen reden om de belasting op vermogen voor het jaar 2011 ongeldig te verklaren. De wetgever mocht destijds uitgaan van een geschat rendement op vermogen van 4%. Wel waarschuwt de Hoge Raad dat als duidelijk wordt dat een opbrengst van 4% (gerekend over een langere periode) niet meer haalbaar is, de wetgever de wet wel moet gaan aanpassen.

### 4% was haalbaar

In box 3 van de inkomstenbelasting wordt sinds 2001 uitgegaan van een geschatte opbrengst van 4%, waarover 30% belasting wordt geheven. Dat leidt per saldo tot een heffing van 1,2% van de waarde van het vermogen. Een rendement van 4% kon destijds met gemak worden gehaald. Inmiddels is met name de rente op spaartegoeden veel lager dan 4% en inmiddels zelfs lager dan de te betalen belasting van 1,2%.

*Bron: rechtspraak.nl*

[Terug naar begin](#)

## Boete voor zwartsparen vanaf 1 juli 2016 verdubbeld



*Vanaf 1 juli gaat de boete voor zwartsparen bij vrijwillig melden omhoog van 60% naar 120%. Bij niet melden geldt een boete van 300%.*

*De Belastingdienst geeft aan dat het momenteel een belangrijk aandachtspunt is voor de dienst en dat de pakkans steeds groter wordt.*

### Vóór 1 juli nog 60% boete

De afgelopen jaren hebben veel belastingplichtigen niet eerder opgegeven buitenlands vermogen alsnog bij de Belastingdienst aangegeven. De Belastingdienst raadt aan om buitenlands vermogen toch nog te melden, want 'hoe langer u wacht, hoe hoger de boete'. Wie zich vóór 1 juli 2016 meldt, voorkomt nog de verhoging van de boete van 60% naar 120% over de te betalen belasting.

### Beter in beeld krijgen

Volgens de Belastingdienst wordt de kans dat de dienst buitenlands vermogen op het spoor komt steeds groter. Overheden werken onderling steeds intensiever samen om onbekend vermogen in beeld te krijgen. Nederland krijgt gevraagd en ongevraagd informatie aangeleverd van buitenlandse overheden. Door data te koppelen en gegevens uit te wisselen, is de Belastingdienst steeds beter in staat om belastingplichtigen die niet (volledig) aangifte doen, in beeld te krijgen. Als de Belastingdienst niet opgegeven vermogen ontdekt, riskeert men de maximale boete en mogelijk strafrechtelijke vervolging.

### Data van het ICIJ

Minister Jeroen Dijsselbloem en staatssecretaris Eric Wiebes van Financiën hadden de [maatregelen in mei al aangekondigd](#). Ze gaven toen al aan dat het kabinet pal achter de harde aanpak van illegale activiteiten staat. Daarnaast is de Belastingdienst direct na het op 9 mei beschikbaar worden van de data van het ICIJ (International Consortium of Investigative Journalists, bekend van de Panama Papers) aan de slag gegaan met de analyse daarvan. 'In het bestand staan ongeveer tweehonderd Nederlandse adressen, circa 50 Nederlandse tussenpersonen, zo'n honderd aan Nederland gekoppelde entiteiten en ruim 250 "officers" met een link met Nederland.'

*Bron: Belastingdienst*

[Terug naar begin](#)

## Korting op pensioen dreigt



*De Nederlandsche Bank (DNB) heeft op verzoek van het ministerie van Sociale Zaken in kaart gebracht wat de verwachtingen zijn voor 2017 voor de dekkinggraad van pensioenfondsen als er geen herstel optreedt ten opzichte van de situatie per 31 maart 2016. Het aantal fondsen dat een herstelplan moet indienen vanwege een te lage dekkinggraad stijgt van 183 naar 200, het gaat hierbij om 99% van de deelnemers.*

In 2017 zullen dan naar verwachting 27 fondsen (1,8 miljoen deelnemers waarvan circa 200.000 gepensioneerd is) een korting moeten doorvoeren van 0,5%. Bij een modaal aanvullend pensioen van circa € 1.100 per maand, gaat het dus om € 5,50. Kortten moet als uit het herstelplan blijkt dat het niet lukt om binnen tien jaar weer op het vereiste eigen vermogen te zitten. Als een jaar later blijkt dat herstel nog steeds niet binnen tien jaar lukt, zal opnieuw een korting nodig zijn.

[De brief van de staatssecretaris en het rapport van DNB zijn te vinden op www.rijksoverheid.nl.](http://www.rijksoverheid.nl)

Bron: fiscalert

[Terug naar begin](#)

## Aankoop vakantiehuisje populair



*Iedereen zoekt naar manieren om het geld te laten renderen. Het aanschaffen van een vakantiewoning is er één van. Makelaars merken dat de vraag naar vakantiewoningen aanmerkelijk is toegenomen. Veel mensen hopen dat de vakantiewoning, door verhuur tijdens de perioden dat men de woning zelf niet gebruikt, meer geld oplevert dan de spaarrekening.*

Of aankoop van een vakantiewoning een goed idee is hangt af van veel factoren, vaak kost een vakantiewoning immers vooral geld. Een goede voorbereiding is van groot belang. Daarbij moet u de fiscale kant van de zaak niet onderschatten.

### Vakantiewoning en fiscus

Nu we met z'n allen niet meer weten hoe we rendement op ons spaargeld moeten maken, neemt ook de belangstelling voor vakantiewoningen toe. Hoe zit dat fiscaal?

Iedereen zoekt naar manieren om het geld te laten renderen. Het aanschaffen van een vakantiewoning is er één van. Of dat een goed idee is, vaak kost een vakantiewoning immers vooral geld, hangt af van veel factoren. Een goede voorbereiding is van groot belang. Daarbij moet u de fiscale kant van de zaak niet onderschatten. Maar als u het slim regelt, kunt u soms vele duizenden euro's belasting besparen!

## INKOMSTENBELASTING

### Bezit in box 3

Wie in Nederland woont, moet in de aangifte het 'wereldinkomen' opgeven. Dat geldt ook voor de binnen- en buitenlandse vakantiewoningen die tot het box 3-vermogen horen. Aangezien de peildatum voor box 3 op 1 januari ligt, is een vakantiewoning die u in 2016 koopt voor het eerst belast in 2017. In principe geeft u de WOZ-waarde op (net als bij de eigen woning in box 1, neemt u voor de aangifte over 2017 de WOZ-waarde met waarde peildatum 1 januari 2016 die u begin 2017 van de gemeente zult ontvangen). Het maakt voor de aan te geven waarde niet uit of de vakantiewoning louter voor eigen gebruik is, of dat u de woning verhuurt

### LET OP:

Voor woningen waarvoor geen WOZ-waarde is vastgesteld, zoals buitenlandse vakantiewoningen, geeft u in uw aangifte de waarde in het economisch verkeer aan op dezelfde waarde peildatum als voor Nederlandse vakantiewoningen waarvoor wél een WOZ-beschikking is afgegeven. Voor een vakantiewoning die u in de loop van 2016 koopt en die u in 2017 aangeeft, is dat de waarde op 1 januari 2016.

### Schuld in box 3

Heeft u geld geleend voor de aanschaf van de vakantiewoning, dan is de rente over die lening niet aftrekbaar. Wel mag u de schuld in uw aangifte opnemen als box 3-schuld. De schuld vermindert zo uw belaste vermogen.

### LET OP:

Voor box 3-schulden geldt een drempel van € 3.000 (bedrag 2016) en het dubbele voor fiscaal partners.

## Nieuwsbrief - Fiscalys Oost - juni 2016

### Verhuur en eigen gebruik

Voor uw eigen woning hoofdverblijf (box 1) moet u in uw aangifte het eigenwoningforfait aangeven en is in principe 70 procent van de huurinkomsten uit tijdelijke verhuur belast. Voor de vakantiewoning geldt geen eigenwoningforfait en de huurinkomsten zijn belastingvrij. Gemaakte kosten kunt u niet aftrekken.

### Buitenlandse vakantiewoning

Staat uw vakantiewoning in het buitenland, dan moet u er rekening mee houden dat u in het buitenland belasting verschuldigd bent (op lokaal en nationaal niveau). Om te voorkomen dat u twee keer belasting moet betalen over de woning, vraagt u in de Nederlandse IB-aangifte om 'voorkoming van dubbele belasting', die wordt toegekend over de aangegeven waarde van de vakantiewoning, minus de eventueel op die woning betrekking hebbende schuld. Voor de aftrek voorkoming dubbele belasting is het fiscaal echter een stuk gunstiger als u voor de aanschaf van de woning géén schuld aangaat, zoals het voorbeeld laat zien. Financier de vakantiewoning dus zoveel mogelijk met eigen geld. In een later stadium kunt u uw liquide middelen desgewenst aanvullen met een consumptieve lening.

### Voorbeeld

*U heeft € 400.000 spaargeld. Het heffingsvrije vermogen in box 3 is € 25.000. U koopt in 2016 een vakantiewoning in het buitenland voor € 70.000. Gemakshalve gaan we ervan uit dat de aanschafwaarde gelijk is aan de fiscale waarde voor box 3. De belasting in box 3 over het belaste vermogen ad  $(400.000 - 25.000 =)$  € 375.000 bedraagt € 4.872 voor 2017. Hier moet de aftrek voorkoming dubbele belasting nog vanaf.*

*Twee scenario's:*

- 1. Koopt u de woning met eigen geld, dan bestaat na aanschaf uw vermogen uit € 330.000 aan spaargeld en € 70.000 aan vakantiewoning. De aftrek voorkoming dubbele belasting bedraagt dan  $(4.872 \times 70.000/400.000 =)$  € 852. Per saldo betaalt u  $(4.872 - 852 =)$  € 4.019.*
- 2. Koopt u de woning met geleend geld, dan bestaat na aanschaf uw vermogen uit € 400.000 aan spaargeld, € 70.000 aan vakantiewoning en € 70.000 geldlening. Het aan het buitenland toe te rekenen vermogen is  $€ 70.000 - € 70.000 = € 0$ . U profiteert daardoor niet van de voorkoming dubbele belasting en betaalt € 4.872 belasting in box 3.*

*Bron: fiscalert*

[Terug naar begin](#)

## AFM waarschuwt voor buitenlandse spaarrekening



*De Autoriteit Financiële Markten (AFM) waarschuwt voor buitenlandse spaarrekeningen die via online platforms afgesloten kunnen worden. Het afsluiten van een spaarrekening bij buitenlandse banken die niet direct in Nederland actief zijn wordt door de online platforms steeds makkelijker.*

Dat brengt niet alleen kansen, maar ook nieuwe risico's met zich mee, aldus de AFM. Zo werkt de dekking van het depositogarantiestelsel in het buitenland in de praktijk mogelijk anders uit dan de dekking van het Nederlandse depositogarantiestelsel. In alle lidstaten van de Europese Unie wordt € 100.000 gegarandeerd. De zekerheid dat die garantie nagekomen kan worden, hangt echter samen met de draagkracht van de bankensector en de overheid in dat land. Daarnaast kan er sprake zijn van tegenvallende rendementen door valutarisico (als het tegoed in een andere valuta dan de euro wordt aangehouden), kosten en de eventuele boete bij beëindiging van de rekening.

Meer informatie op [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

*Bron: fiscalert*

[Terug naar begin](#)

## Nieuwsbrief - Fiscalys Oost - juni 2016

Wilt u meer informatie of uitleg over een onderwerp, neemt u dan gerust contact op met een van de medewerkers van Fiscalys Oost.

### Fiscalys Oost - Contactgegevens

**Fiscalys Belastingadviseur Oost**

Hamelweg 10A  
8131 RV WIJHE

Telefoon: 0570 - 52 16 52

Mobiel: 06 - 1514 9795

E-mail: [info@fiscalysoost.nl](mailto:info@fiscalysoost.nl)

[Terug naar begin](#)