

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

November 2015

Pensioenopbouw in eigen beheer ingeperkt en voor de toekomst mogelijk afgeschaft

Maar liefst 140.000 directeuren-grotaandeelhouders (dga's) hebben in de eigen BV een pensioenvoorziening opgebouwd. Ondanks dat deze opbouw in het verleden heeft geleid tot een besparing van vennootschapsbelasting, blijkt in de praktijk steeds vaker dat een pensioen in eigen beheer ook tot problemen kan leiden. Door lage rendementen kan onvoldoende dekking voor de pensioenverplichting in de BV aanwezig zijn. Verder leidt een overdracht als gevolg van een echtscheiding of een reorganisatie tot een extra financieringslast. Staatssecretaris Wiebes van Financiën heeft inmiddels een beleidsnotitie gepubliceerd op welke wijze omgegaan kan worden met de opgebouwde pensioenverplichtingen. Het liefst ziet hij in de toekomst helemaal af van het in eigen beheer opbouwen van een pensioen voor de dga. Voor het bestaande eigenbeheerpensioen is een aantal oplossingen voorgesteld. In de kamerbehandeling van de notitie is zelfs geopperd op om belastingkorting bij voortijdige opname toe te kennen.

Knelpunten in de praktijk

Het pensioen in eigen beheer kent veel knelpunten. Zo is de waarderings- en berekeningssystematiek ingewikkeld, wijken de fiscale regels voor waardering van de pensioenverplichting af van de commerciële regels en komen veel dga's in de problemen wanneer de opgebouwde reserve voor de oude dag bij echtscheiding niet toereikend is om een deel tegen de waarde in het economisch verkeer over te dragen aan een verzekeraar. Volgens de staatssecretaris zit 60% van de BV's in een onderdekkings situatie, dat wil zeggen dat er te weinig vermogen in de BV aanwezig is om de pensioenverplichting na te komen.

Andere oplossingsrichtingen

Staatssecretaris Wiebes presenteerde twee mogelijke oplossingsrichtingen voor de problemen met het pensioen in eigen beheer: een oudedagsbestemmingsreserve en het oudedagssparen in eigen beheer. Hier is nu een derde variant aan toegevoegd: stoppen met pensioen in eigen beheer en bij opname van het pensioen in eigen beheer kan een belastingkorting worden gegeven van 20%.

Deze voorstellen moeten nog worden omgezet in concrete wetgeving. De geleidelijke beëindiging van het pensioen in eigen beheer kan niet eerder van start gaan dan 1 januari 2017.

Vervanging VAR: Nog volop onduidelijkheid

De Belastingdienst heeft de eerste voorbeeldovereenkomsten, ter vervanging van de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) al op de website gepubliceerd, maar nu is het wetsvoorstel voorlopig geparkeerd in de Eerste Kamer. Voorlopig, dat wil zeggen tot minimaal 1 april 2016, kan de VAR nog worden gebruikt ter voorkoming van inhouding en afdracht van loonheffing en premies werknemersverzekeringen.

Giftenaftrek ook bij vrijgevigheid van aandeelhouder

Uw BV mag een gift aan een ANBI (algemeen nut beogende instelling) of een steunstichting SBBI (sociaal belang behartigende instelling) van de winst aftrekken. Ook is sprake van giftenaftrek in de vennootschapsbelasting indien die gift is ingegeven door uw persoonlijke vrijgevigheid.

Schenkt uw BV een bedrag aan een ANBI of een steunstichting SBBI dan mag de BV de giftenaftrek toepassen, ongeacht of uw persoonlijke vrijgevigheid hierbij een rol heeft gespeeld. Wel moet zijn voldaan aan de voorwaarden voor giftenaftrek en mag u geen doorslaggevende zeggenschap hebben over de ANBI. Die voorwaarden houden onder andere in dat het moet gaan om bevoordeling uit vrijgevigheid en dat de gedane giften schriftelijk zijn onderbouwd.

Giftenaftrek

De gift aan een ANBI of steunstichting SBBI is voor uw BV aftrekbaar van de winst. De aftrek bedraagt maximaal 50% van de winst met een maximum van € 100.000. Doet uw BV een gift aan een als culturele instelling aangemerkte ANBI, dan mag de aftrek van de winst worden verhoogd met 50%. Die verhoging is maximaal € 2.500.

Voorbeeld

Uw BV doet een gift aan een culturele ANBI van € 2.000. De verhoging is 50%, oftewel € 1.000. Het aftrekbaar bedrag is dus € 3.000. Bedraagt de gift aan de culturele ANBI bijvoorbeeld € 10.000 dan bedraagt de verhoging maximaal € 2.500. Het aftrekbare bedrag is dan € 12.500.

Let op!

De verhoging van een gift aan een culturele ANBI blijft tot en met 2017 van toepassing. Daarna eindigt deze faciliteit.

Geen verzekeringsplicht voor de WW/WIA voor de zzp'er

Er komt geen verzekeringsplicht voor de zzp'er (zelfstandige zonder personeel). De zzp'er moet zelf zorgen voor zijn of haar verzekeringen tegen bijvoorbeeld arbeidsongeschiktheid, maar ook voor een aanvullende ouderdomsvoorziening. Die vrijwilligheid en verantwoordelijkheid blijft bij de zzp'er. Het kabinet wil deze groep ondernemers wel faciliteren, voorlichten en ondersteunen bij het organiseren van hun eigen bescherming.

Pensioen

Als zzp'er bepaalt u zelf of u naast de AOW nog een aanvullende ouderdomsvoorziening wil. Dat kan bijvoorbeeld via de Ouderdomsreserve (FOR) in de inkomstenbelasting of via een lijfrente. Om het voor zzp'ers makkelijker te maken om pensioen op te bouwen, heeft het kabinet ook enkele maatregelen genomen. Zo hoeft u niet in te treden op reeds opgebouwd pensioen als u een beroep moet doen op de bijstand. Ook krijgen beginnende zzp'ers per 1 januari 2016 langer de tijd om te beslissen of zij willen blijven deelnemen aan het pensioenfonds van hun voormalig werkgever.

Arbeidsongeschiktheid

Uit onderzoek komt naar voren dat op dit moment slechts één op de drie zzp'ers zich tegen arbeidsongeschiktheid verzekert. Er zijn drie verzekeringsmogelijkheden:

1. vrijwillige verzekering tegen ziekte en/of arbeidsongeschiktheid bij een particuliere verzekeraar;
2. vrijwillige verzekering bij het UWV speciaal voor startende ondernemers uit loondienst of uit een uitkerings situatie.
3. vangnetverzekering voor moeilijk verzekerbare zzp'ers.

De premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering zijn onder voorwaarden gewoon aftrekbaar in de aangifte inkomstenbelasting.

NIEUWSBERICHTEN

Belastingplan 2016

Op 17 november 2015 heeft de Tweede Kamer ingestemd met het Belastingplan 2016. Dit betekent dat de lastenverlichting van € 5,3 miljard steeds meer in zicht komt en dat onder andere de belastingtarieven verlaagd worden. Het is echter nog zeer onzeker of de Eerste Kamer met de plannen voor het komende jaar zal instemmen. De stemming in de Eerste Kamer staat gepland voor 15 december. Nog even afwachten dus of we volgend jaar ook echt lagere lasten krijgen.

G-rekening nog belangrijker voor beperking aansprakelijkheid


Het is vanaf 1 januari 2016 niet meer mogelijk om als inlener of aannemer rechtstreeks bedragen te storten op een zogenoemde WKA-depotrekening bij de Belastingdienst. De WKA-depots worden opgeheven. Wilt u uw inleners- of ketenaansprakelijkheid beperken, dan kan dit alleen nog met storting op de G-rekening van de uitlener/onderaannemer. Heeft de uitlener of onderaannemer waar u zaken mee doet geen G-rekening, dan kan deze een dergelijke rekening aanvragen bij de Belastingdienst. U kunt uw wettelijke aansprakelijkheid alleen beperken door een deel van de betaling te verrichten op een G-rekening van de uitlener of onderaannemer. Hiervoor gelden nog wel een aantal extra aanvullende administratieve voorwaarden.

Nieuwe regels jaarrekening en jaarverslag

In de jaarverslagwetgeving is een nieuwe categorie ondernemingen opgenomen, – de zogeheten micro-entiteiten. Deze micro entiteiten (zo'n 650.000 kleine ondernemingen in Nederland) hoeven alleen nog maar een beperkte balans en resultatenrekening op te stellen. Het wetsvoorstel brengt de uiterste opmaaktermijn voor jaarrekeningen terug van 11 naar 10 maanden. De publicatietermijn wordt teruggebracht van 13 naar 12 maanden. De nieuwe regels zijn in principe van toepassing op de boekjaren die op of na 1 januari 2016 aanvangen.

Ruim baan voor de AOW-gerechtigde werknemer

Het wordt voor werkgevers aantrekkelijker om een AOW-gerechtigde werknemer in dienst te houden of te nemen. Een aantal drempels wordt weggehaald per 1 januari 2016. De Eerste Kamer heeft ingestemd met het wetsvoorstel 'Werken na de AOW-gerechtigde leeftijd'. Per 1 januari



2016 is bijvoorbeeld de opzegtermijn voor deze werknemers beperkt tot één maand en bij ziekte geldt een loondoorbetalingsplicht van dertien weken in plaats van maximaal twee jaar. Er zijn nog meer versoepelingen en ook een aantal verplichtingen. Uw RSM-adviseur kan u daarover verder informeren.

Indexering transitievergoeding per 2016

Het maximale bedrag dat u verschuldigd bent wanneer u een werknemer na twee jaar ontslaat, gaat per 1 januari 2016 omhoog van € 75.000 naar € 76.000. Als werkgever bent u deze vergoeding verschuldigd wanneer een tijdelijke of vaste werknemer ten minste twee jaar bij u in dienst is geweest en zijn arbeidscontract op uw initiatief is beëindigd. De hoogte van de transitievergoeding is afhankelijk van het aantal jaren dat de werknemer in dienst is geweest en het maandsalaris.

Personeelening eigen woning gewijzigd

Met ingang van 1 januari 2016 worden werknemers met een rentekorting op een personeelslening voor de eigen woning en werknemers zonder rentekorting fiscaal gelijk behandeld. Er ligt een voorstel

om per die datum de nihilwaardering voor het rentevoordeel op dergelijke personeelsleningen af te schaffen. Dit betekent dat de rentekorting op een personeelslening belast is als loon en dat dan ook een hogere rente als hypotheekrente in de aangifte inkomstenbelasting in aftrek kan worden gebracht.

Werkgevers mogen het eigenwoningrentevoordeel overigens niet als eindheffingsbestanddeel aanwijzen, zodat de loonheffing op het (overig) loon van de werknemer moet worden ingehouden.

Minimale termijn voor WGA-overstap drie jaar

Bent u eigenrisicodragers voor de WGA en wilt u overstappen naar UWV dan gaat een minimale terugkeerperiode gelden van drie jaar. Pas daarna is het eigenrisicodragerschap weer mogelijk. Minister Asscher heeft deze maatregel aangekondigd, om de route voor éénjarig WGA-voordeel af te sluiten. Werkgevers die per 1 januari 2016 instromen bij het UWV, kunnen dus pas per 1 januari 2019 opnieuw eigenrisicodragers worden.

RSM in Nederland

Regio Noord- en Midden-Nederland

Alkmaar, **T** 072 5411111
Amsterdam, **T** 020 635 20 00
Haarlem, **T** 023 530 04 00
Utrecht, **T** 030 23173 44

Regio Rotterdam

Rotterdam, **T** 010 455 41 00

Regio Zuid-Nederland

Eindhoven, **T** 040 295 00 15
Heerlen, **T** 045 405 55 55
Maastricht, **T** 043 363 90 50
Roermond, **T** 0475 336 163
Venlo, **T** 077 354 28 00

www.rsmnl.com

De in deze nieuwsbrief opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van dit nieuwsbericht de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering. RSM Netherlands B.V. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. November 2015