

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

Januari 2018

RSM informeert u graag over de fiscale actualiteiten. Neemt u gerust contact op met uw RSM-adviseur als u naar aanleiding van de nieuwsberichten nog vragen heeft. Uw RSM-adviseur kan samen met u beoordelen of u in aanmerking komt voor een fiscale faciliteit en wat de mogelijke aanvullende voorwaarden zijn.

HET NIEUWE HUWELIJSVERMOGENSRECHT IN DE PRAKTIJK

Vanaf 1 januari van dit jaar gelden er nieuwe regels als u gaat trouwen. Tot het begin van dit jaar was de algehele gemeenschap van goederen van toepassing indien gehuwden niet eerst naar de notaris gingen om huwelijkse voorwaarden aan te gaan. Vanaf dit jaar geldt daarentegen voor nieuwe huwelijken de beperkte gemeenschap van goederen, voor iedereen die gaat trouwen en geen huwelijkse voorwaarden heeft opgesteld.

Wat betekent dat een beperkte gemeenschap van goederen? En in welk opzicht wijkt dat af van de wettelijke regeling die voorheen gold, de algehele gemeenschap van goederen?

Drie vermogens

Bij een beperkte gemeenschap van goederen, zijn er drie vermogens in plaats van één gemeenschapsvermogen (zoals bij de algehele gemeenschap van goederen), namelijk:

- twee privévermogens, en
- het gemeenschappelijk vermogen.

De beperkte gemeenschap omvat alle gezamenlijke goederen en gezamenlijke schulden die echtgenoten vóór het huwelijk al hadden, alsmede alle goederen en schulden die zij vanaf aanvang van de gemeenschap tot aan de ontbinding van de gemeenschap verkrijgen of maken, met uitzondering van erfenissen of schenkingen. Het privévermogen en de privéschulden van vóór het huwelijk vallen buiten de beperkte gemeenschap.

Vaker privé

Het feit dat er nu standaard drie vermogens zijn, maakt dat u eerder te maken kunt krijgen met de zogeheten vergoedingsrechten. Hiermee wordt bijvoorbeeld de situatie bedoeld dat privéged, zoals een ontvangen erfenis, is geïnvesteerd in een gemeenschappelijk goed, zoals de gezamenlijke echtelijke woning en dit bedrag vergoed dient te worden door de gemeenschap aan de echtgenoot die de investering gedaan heeft. Onder de oude wetgeving was dit

alleen aan de orde voor zover er sprake is van een erfenis die verkregen is onder een uitsluitingsclausule. Dat wil zeggen dat de overledene in een testament uitdrukkelijk had bepaald dat de erfenis niet in enige gemeenschap zal vallen.

Let op!

Vanaf 1 januari 2018 blijft het maken van een uitsluitingsclausule door een erflater nodig om te voorkomen dat de erfgenaam/kind via huwelijkse voorwaarden een erfenis tot het gemeenschappelijk vermogen laat behoren.

Indien de erflater juist wil dat de partner van de erfgenaam ook erft dan kan een insluitingsclausule of gemeenschapsclausule in het testament worden opgenomen

Ondernemingsvermogen

Voorhuwelijks ondernemingsvermogen valt buiten de gemeenschap. Als u als ondernemer trouwt, valt uw onderneming dus niet in de beperkte gemeenschap, maar in het privévermogen. Veel discussie valt te verwachten ten aanzien van de huidige wettelijke bepaling die 'een redelijke vergoeding' voor kennis, vaardigheden en arbeid in het kader van die voorhuwelijkse onderneming voorschrijft. De vergoeding wordt voldaan aan de gemeenschap. De vergoeding is aan de orde voor zover een dergelijke vergoeding niet al op andere wijze ten bate van beide echtgenoten komt of is gekomen. Onduidelijk en onzeker is wat een redelijke vergoeding is en hoe dit bepaald wordt. De huidige wet geeft op dit punt weinig rechtszekerheid. Op het moment dat rechters hierover gaan beslissen, ontstaan er mogelijk meer duidelijkheid en richtlijnen.

De regeling betreffende de redelijke vergoeding geldt zowel voor een eenmanszaak als voor maatschap, vennootschap onder firma, besloten vennootschap of naamloze vennootschap. Bij een eenmanszaak is echter geen sprake van afgescheiden vermogen. Ten aanzien van de andere ondernemingsvormen (buiten de eenmanszaak) geldt deze regeling wanneer de echtgenoot in overwegende mate in staat is te bepalen dat de winst van de onderneming hem of haar toekomt.

Tip: maak voorafgaand aan het huwelijk duidelijke afspraken over deze vergoeding in huwelijkse voorwaarden of wijk van de wettelijke regeling af in huwelijkse voorwaarden.

STRENGERE PRIVACYREGELS PER 25 MEI 2018: NEEM NU MAATREGELEN!

Op 25 mei 2018 treedt de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in werking. Deze Europese privacywet bevat de regels voor het (automatisch) verwerken van persoonsgegevens.

Wat betekent de komst van de AVG voor u?

De AVG volgt de Nederlandse Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) op en is meer toegespitst op de gedigitaliseerde samenleving. De AVG is aanzienlijk strenger dan zijn Nederlandse voorganger. Bedrijven en instellingen die persoonsgegevens verwerken krijgen meer verplichtingen. Meer dan ooit zult u als bedrijf moeten laten zien dat u zich aan de wet houdt. Onder de AVG moet u met specifieke documenten kunnen aantonen dat u de juiste organisatorische en technische maatregelen heeft genomen om aan de regels te voldoen. Dit wordt de 'verantwoordingsplicht' genoemd.

Voor wie?

De nieuwe Europese privacywet geldt voor alle bedrijven en instellingen die persoonsgegevens verwerken. Het gaat dus niet alleen om grote bedrijven. Ook kleinere bedrijven en zzp'ers moeten zich aan de AVG houden. In de praktijk krijgt vrijwel iedereen te maken met de AVG, want ook de meest gangbare gegevens vallen onder het bereik van de nieuwe wet. Voorbeelden zijn opgeslagen afspraken en telefoonnummers van klanten, en personeelsinformatie.

Harmonisering

Naast een betere privacybescherming voor burgers, biedt de AVG ook voordelen voor bedrijven. Dat komt door de harmonisering waarvoor de AVG zorgt. Er geldt straks nog maar één privacywet in de EU, in plaats van 28 verschillende nationale wetten. Bent u in meerdere EU-landen actief? Dan gaat u er in meerdere opzichten op vooruit. U heeft minder administratieve kosten en nalevingskosten, doordat onder de AVG in alle lidstaten dezelfde wetgeving geldt. Ook heeft u meer rechtszekerheid en voorkomt de AVG dat bedrijven het in het ene land makkelijker hebben dan in het andere. Verder heeft u nog maar met één toezichthouder te maken.

Stappenplan

De AVG zal de privacyrechten van mensen scherper waarborgen. Tegelijk zullen burgers zich steeds bewuster worden van hun privacyrechten en daar eerder voor opkomen. Er wordt dus het nodige van u gevraagd. De

AVG biedt u instrumenten die helpen om de wet na te leven, zoals modelbepalingen voor het doorgeven van persoonsgegevens. Het is uiteraard zaak om goed voorbereid te zijn op de komst van de nieuwe regels. We raden u dan ook aan om tijdig na te gaan of uw processen, diensten en producten voldoen aan de AVG. De Autoriteit Persoonsgegevens heeft [de tien belangrijkste stappen](#) voor u op een rijtje gezet.

NIEUW: LOONKOSTENVOORDEEL IN PLAATS VAN PREMIEKORTINGEN

Met ingang van 1 januari 2018 worden de premiekortingen oudere werknemer en arbeidsgehandicapte werknemer vervangen door een loonkostenvoordeel (LKV). Dit levert u een aantrekkelijke tegemoetkoming op als u een uitkeringsgerechtigde oudere in dienst neemt of iemand met een arbeidsbeperking. Mogelijk moet u dit dan nog wel veiligstellen in 2017. U ontvangt van de Belastingdienst een bedrag van maximaal tussen € 2.000 en € 6.000 per werknemer.

Loonkostenvoordelen

Met ingang van 2018 zijn er vier nieuwe loonkostenvoordelen (LKV's) voor werkgevers. In uw aangifte loonheffingen kunt u, mits voldaan aan de voorwaarden, een verzoek doen voor de volgende tegemoetkomingen:

- LKV oudere werknemer (56+);
- LKV arbeidsgehandicapte werknemer;
- LKV doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerde;
- LKV herplaatsen arbeidsgehandicapte werknemer.

De loonkostenvoordelen vervangen de premiekorting oudere werknemer en de premiekorting arbeidsgehandicapte werknemer. De premiekorting jongere werknemer wordt niet vervangen en vervalt dus definitief per 1 januari 2018.

Let op!

De voorwaarden waaraan moet worden voldaan verschilt per loonkostenvoordeel. Voor alle LKV's geldt dat de werkgever voor de werknemer een doelgroepverklaring moet hebben.

Vergoeding

Hoeveel loonkostenvoordeel u ontvangt, hangt af van de doelgroep waartoe uw werknemer behoort. Betreft het een oudere werknemer (56 jaar of ouder), een arbeidsgehandicapte werknemer of is sprake van de

herplaatsing van een arbeidsgehandicapte werknemer, dan bedraagt het maximale loonkostenvoordeel per kalenderjaar voor die werknemer € 6.000 voor maximaal drie jaar. Betreft het een werknemer uit de doelgroep banenafspraken en scholingsbelemmerden dan is het loonkostenvoordeel maximaal € 2.000 voor maximaal één jaar.

Veiligstellen

Voldoen u en de werknemer aan alle voorwaarden en heeft u in uw administratie een doelgroepverklaring, dan kunt u in de aangifte loonheffingen van 2018 het betreffende loonkostenvoordeel aanvragen. U doet dit door in de loonaangifte de indicatie 'LKV' op 'ja' te zetten. In 2019 stelt de Belastingdienst het definitieve loonkostenvoordeel voor 2018 vast.

Heeft u nu recht op een premiekorting oudere werknemer of een premiekorting arbeidsgehandicapte werknemer, dan heeft u vanaf 2018 mogelijk ook recht op een loonkostenvoordeel. Dat moet u dan nog wel dit jaar veiligstellen. Dit doet u door ervoor te zorgen dat u in de laatste aangifteperiode van 2017 de premiekorting toepast. De laatste loonaangifte over 2017 moet voor eind januari 2018 zijn ingediend.

Tip:

Wilt u meer weten over de vanaf 2018 geldende loonkostenvoordelen, de voorwaarden die hieraan verbonden zijn en hoe u hiervoor in aanmerking komt, lees dan onze [RSM Loonspecial](#) of neem dan contact op met RSM-adviseur.

VASTGOED VAN UW FAMILIEBEDRIJF: BELEGGINGS- OF ONDERNEMINGSVERMOGEN

Veel familiebedrijven in Nederland bezitten vastgoed. Dan gaat het om vastgoed voor het eigen familiebedrijf en vaak ook om vastgoed dat 'ter belegging' wordt aangehouden.

Familiebedrijven kunnen bij overlijden van de dga te maken krijgen met hoge belastingen, zoals inkomstenbelasting en erfbelasting. Als het vastgoed binnen de bv aangemerkt wordt als beleggingsvermogen dan kan de belastingdruk oplopen tot maar liefst 40%. Om dit te voorkomen moet de 'vastgoedexploitatie' als onderneming kunnen worden beschouwd. In dat geval kan de verschuldigde inkomstenbelasting worden doorgeschoven naar de nieuwe generatie en kan mogelijk een beroep worden gedaan op een vrijstelling van erfbelasting (indien de erfgenamen de vastgoedexploitatie minimaal vijf jaar voortzetten).

Hoge belastingen

Bij het overlijden van een dga krijgen de erfgenamen te maken met inkomstenbelasting en erfbelasting. Eerst 25% aan aanmerkelijkbelangheffing (box 2) en daaroverheen nog eens 20% erfbelasting maakt een gecombineerde belastingdruk van 40%.

Stel de waarde van de onderneming is 15 jaar	100
Aanmerkelijkbelangbelasting 25%	- / - 25
Restant na afrekenen inkomstenbelasting	75
Nalatenschap	75
Erfbelasting 20%	- / - 15
resteert na belasting	60

Dit betekent dat de gecombineerde belastingdruk 40% bedraagt.

Bedrijfsopvolgingsregeling

De bedrijfsopvolgingsregeling geeft een vrijstelling van 100% over de waarde van het familiebedrijf van € 1.071.987. Boven deze waarde is een vrijstelling van 83% van toepassing. De belastingdruk komt dan uit op 3,4% (20% erfbelasting over 17%) boven de € 1.071.987. Deze zeer lage belastingdruk ontstaat omdat binnen de familie de box 2-heffing van 25% kan worden doorgeschoven naar de volgende generatie. Er is dus alleen erfbelasting verschuldigd over een gering gedeelte van de waarde van vastgoedexploitatie.

Ondernemingsvermogen

Een belangrijk voorwaarde voor deze belastingfaciliteiten is dat het binnen de bv aanwezig vermogen aangemerkt wordt als ondernemingsvermogen. Al het vermogen binnen de bv dat dienstbaar of gerelateerd is aan het familiebedrijf, is ondernemingsvermogen.

Let op!

Overtollige liquide middelen op de bankrekening van de bv zijn beleggingsvermogen en vallen niet onder de faciliteiten. Werkkapitaal van het bedrijf is natuurlijk wel ondernemingsvermogen.

Vastgoedverhuur aan derden

Wordt het vastgoed gebruikt voor het familiebedrijf dan is het per definitie ondernemingsvermogen. De moeilijkheid ontstaat als er vermogen is geïnvesteerd in vastgoed dat verhuurd wordt aan derden. De Belastingdienst merkt dit steevast aan als beleggingsvermogen.

Praktijkhandreiking voor belastinginspecteurs

In december 2016 heeft het ministerie van Financiën een praktijkhandreiking moeten publiceren die alleen bedoeld was voor belastinginspecteurs.

De strekking van deze praktijkhandreiking is kortgezegd dat vastgoedexploitanten die zich alleen met verhuur bezig houden per definitie beleggers zijn. Dit betekent dat zij geen recht hebben op de belastingfaciliteiten.

Projectontwikkeling

Als het gaat om projectontwikkeling liggen er kansen. Als er bijvoorbeeld sprake is van het realiseren van nieuwbouwpanden of het herontwikkelen van vastgoed kan dit een onderneming opleveren.

Vastgoedmanagement in eigen beheer

In recente rechtspraak is geoordeeld dat intensief vastgoedmanagement dat door de bv zelf wordt uitgevoerd als een ondernemingsactiviteit kan worden aangemerkt. Je moet dan denken aan een eigen technische, juridische en administratieve afdeling om het vastgoedmanagement te regelen. Dit biedt kansen voor familiebedrijven om in aanmerking te komen voor hoge belastingvoordelen. Om hiervoor in aanmerking te komen moeten de feiten en omstandigheden er ook naar zijn. Het is belangrijk om dit goed aan te pakken en u hierin door ons te laten adviseren.

Inventarisatie

Het ondernemerschap van een vastgoed-bv blijkt in de praktijk moeilijk aan te tonen. Zeker omdat de Belastingdienst hier dwarsligt. Het loont echter de moeite om een inventarisatie te doen van de vastgoedactiviteiten van het familiebedrijf. Uw RSM-adviseur kan u hierbij van dienst zijn.

NIEUWSBERICHTEN

Verplicht vakantietoeslag over overwerkuren

Vanaf 1 januari 2018 bent u verplicht om overwerk dat u uitbetaalt met 8% vakantietoeslag te verhogen (tenzij een cao anders heeft bepaald). Ook over overuren uit 2017 of daarvoor die u in 2018 uitbetaalt, moet u vakantietoeslag betalen. Wilt u dit niet, dan moet u uw werknemers deze uren op laten nemen. Dit mag ook ná 1 januari 2018. Worden de uren niet op tijd opgenomen, dan moet u deze alsnog uitbetalen incl. vakantietoeslag. De regels gelden ook als uw werknemer in deeltijd werkt en extra uren maakt.

Belastingvrij schenken in 2018

Met schenken kunt u alvast iets van uw vermogen overdragen aan de volgende generatie. Bovendien is schenken bij leven, zeker als dit geleidelijk gebeurt, vaak fiscaal voordeliger dan vererven bij overlijden. Door jaarlijks bijvoorbeeld een bedrag te schenken aan uw kinderen, wordt uw vermogen kleiner zodat, mocht u komen te overlijden, uw kinderen straks minder erfbelasting betalen. Maakt u optimaal gebruik van de vrijstellingen dan hoeft er in ieder geval geen schenkbelasting te worden betaald. In 2018 gelden de volgende schenkingsvrijstellingen:

Kinderen	€ 5.363
Kinderen 18–40 jaar (eenmalig) óf	€ 25.731
Kinderen 18–40 (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor een dure studie	€ 53.602
Verkrijgers 18–40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor de eigen woning	€ 100.800
Overige verkrijgers	€ 2.147

Tijdelijke verlaging van de WBSO

De WBSO is een stimuleringsregeling voor innovatieve werkzaamheden. Het voordeelpercentage van de tweede schijf van de WBSO is voor 2018 tijdelijk omlaag gegaan van 16% naar 14%. De verlaging geldt alleen voor de tweede schijf. Om het gebruik van de WBSO door het mkb zoveel mogelijk te blijven stimuleren, blijft het percentage van de eerste schijf gehandhaafd op 32%.

In 2018 is de S&O-aftrekvermindering als volgt:

- Eerste schijf: 32% (40% voor starters) van de totaal gemaakte loonkosten en de overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk voor zover deze niet meer bedragen dan € 350.000.
- Tweede schijf: 14% over het meerdere.

De S&O-aftrek voor de ondernemer bedraagt in 2018 € 12.623. Voor startende ondernemers geldt een extra S&O-aftrek van € 6.315.

Uw RSM-adviseur kan u nader informeren over de voordelen van de WBSO-regeling, alsmede over de voorwaarden om er voor in aanmerking te komen.

Hoeveel bedraagt het gebruikelijk loon voor de dga en startup in 2018?

Bent u dga? Dan bedraagt dit jaar het vaste bedrag in de gebruikelijkloonregeling voor u en uw partner dit jaar € 45.000. Dit is hetzelfde bedrag als in 2017.

Dga's kunnen het gebruikelijk loon in 2018 onder voorwaarden lager vaststellen dan € 45.000. Er geldt namelijk een tegenbewijsregeling voor de hoofdregel dat het loon van een dga het hoogste van de volgende bedragen bedraagt:

- 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van de bv of daarmee verbonden vennootschappen (lichamen);
- € 45.000.

Wordt uw bv voor toepassing van de S&O-afdrachtvermindering als starter aangemerkt? Dan mag u uw gebruikelijk loon vaststellen op het wettelijk minimumloon. U kunt deze startup-regeling maximaal drie jaar toepassen.

Ook na uitkering is afstorten oudedagsverplichting in lijfrente mogelijk

Heeft u er als dga in 2017 voor gekozen om uw reeds in eigen beheer opgebouwde pensioen om te zetten in een oudedagsverplichting, dan mag u deze oudedagsverplichting ook gebruiken voor een lijfrente bij een bancaire instelling of een verzekeringsmaatschappij. Die mogelijkheid is er ook als de uitkeringsfase al is gestart.

Tot voor kort was de regel dat de oudedagsverplichting (ODV) niet meer mag worden aangewend voor het verkrijgen van een lijfrente, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht, zodra u of uw erfgenamen uitkeringen hieruit ontvangen. Die hoofdregel is nu versoepeld. Ook als er al uitkeringen zijn gedaan, mag de ODV nog worden omgezet in een lijfrente.

Daarbij gelden wel de volgende twee voorwaarden:

1. De volledige waarde van de ODV-aanspraken moet worden aangewend voor het verkrijgen van een lijfrente, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht.
2. Voor de omzetting van ODV naar lijfrente moet u een verzoek indienen bij de Belastinginspecteur en relevante stukken aanleveren.

Let op!

Zijn er onvoldoende financiële middelen beschikbaar om de ODV af te storten in een lijfrente dan gelden er aanvullende voorwaarden. Uw RSM-adviseur kan u hier meer over vertellen.

UBO-register laat op zich wachten

In onze [flyer van juni 2017](#) gaven wij u een uitgebreide update over de invoering van het UBO-register. Invoering van het UBO-register in Nederland laat nog steeds op zich wachten. Tot op heden is nog geen wetsvoorstel is aangeboden aan de Tweede Kamer. De bedoeling is echter dat dit voorjaar het wetsvoorstel aan de Tweede Kamer wordt voorgelegd en het register in de zomer van 2018 kan worden ingevoerd. Voor de aangekondigde uitvoeringsregeling – met daarin de definitie van UBO – zou overigens ook een consultatieronde moeten volgen. Ondanks de wens de wet- en regelgeving deze zomer gereed te hebben zal hopelijk een zorgvuldige belangenafweging plaatsvinden, waarbij privacy als waarde wordt erkend.

Ondertussen is op 13 dec jl. in Europa een politieke overeenstemming bereikt over de aanscherping van de Vierde Anti-Witwas Richtlijn die de basis van de UBO- en trustregisters vormt. Dit voorstel dient nog te worden aangenomen door het Europees Parlement en de Raad. Het voorziet onder meer in verplichte openbaarheid van het UBO-register – hetgeen Nederland al in het consultatie wetsvoorstel had opgenomen én in het verplicht instellen van een voorwaardelijk toegankelijk trustregister. Wij houden deze ontwikkelingen voor u in de gaten.

Nederland niet de enige lidstaat die worstelt met de implementatie. Tot nu toe heeft pas een minderheid van de lidstaten UBO-registers in hun wetgeving verankerd: België, Denemarken, Duitsland, Frankrijk, Ierland, Zweden en het Verenigd Koninkrijk.

RSM in Nederland

Regio Noord- en Midden-Nederland

Alkmaar, **T** 072 5411111
Amsterdam, **T** 020 635 20 00
Haarlem, **T** 023 530 04 00
Schiphol, **T** 020 653 36 66
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. Januari 2018