

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

Juli/augustus

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.

BEDRIJSOPVOLGINGSREGELING EN AFSCHAFFING PENSIOEN IN EIGEN BEHEER

Zoals we al een aantal malen in onze MKB-Nieuwsbrief hebben gemeld, is het opbouwen van pensioen in eigen beheer niet meer mogelijk met ingang van 1 april 2017. Een afkoop of omzetting van een in het verleden opgebouwde pensioenvoorziening (die momenteel nog in de eigen bv is ondergebracht) kan direct gevolgen hebben voor de bedrijfsopvolgingsregeling in de inkomstenbelasting, dan wel de schenk- of erfbelasting.

Omdat een pensioenopbouw in eigen beheer niet meer kan moet u, als dga/pensioengerechtigde, dit jaar kiezen uit drie mogelijkheden voor de in het verleden opgebouwde pensioenrechten. De mogelijkheden zijn:

- bestaande pensioen laten staan;
- bestaande pensioen afkopen;
- bestaande pensioen omzetten in een oudedagsverplichting.

Gevolgen voor de bedrijfsopvolgingsregeling

Wanneer u kiest voor omzetting in een oudedagsverplichting of afkopen van het pensioen in eigen beheer, heeft dat gevolgen voor de bedrijfsopvolgingsregeling.

Bedrijfsopvolgingsfaciliteiten

Bij het schenken of erven van aandelen in een bv of NV zijn er, naast de uitstelfaciliteit voor de betaling van de verschuldigde belasting in 10 jaar, ook nog twee bedrijfsopvolgingsfaciliteiten:

1. de doorschuiving van de aanmerkelijkbelangclaim (ab-claim) voor de inkomstenbelasting, en
2. de (voorwaardelijke) vrijstellingen voor de schenk- of erfbelasting.

Door deze twee bedrijfsopvolgingsfaciliteiten hoeft u over een bepaald bedrag geen belasting te betalen, dan wel kan de belastingclaim worden doorgeschoven.

Bij de ab-claim is dat om te beginnen uitstel van belastingheffing van 25% over de waarde van de aandelen minus de verkrijgingsprijs. Bij de vrijstelling voor de schenk-

en erfbelasting is een vrijstelling van 100% over de waarde van de verkrijging tot € 1.063.479 en een vrijstelling van 83% boven dit bedrag.

Wat gebeurt er nu als het pensioen in eigen beheer wordt afgekocht of wordt omgezet in een oudedagsverplichting?

Toename eigen vermogen

Door de afkoop van het pensioen verdwijnt de verplichting van de balans en stijgt het eigen vermogen. Dit komt doordat de fiscale waarde van de pensioenverplichting aanzienlijk lager is dan de commerciële waarde. Ditzelfde geldt bij de omzetting van het pensioen in een oudedagsvoorziening.

Op deze hogere waarde van de aandelen (als gevolg van de afkoop, dan wel omzetting) zijn de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten niet van toepassing, zodra u de aandelen in uw bv schenkt of nalaat.

De bedrijfsopvolgingsfaciliteiten zijn niet van toepassing op beleggingsvermogen binnen de bv. De bedrijfsopvolgingsfaciliteiten hebben namelijk alleen betrekking op ondernemingsvermogen. Houd u het pensioen in stand, dan heeft het geen directe gevolgen voor het eigen vermogen, omdat dan de pensioenverplichting nog tegen de hogere waarde op de commerciële balans staat.

Tot slot

Uw keuze in het kader van pensioen in eigen beheer kan directe fiscale gevolgen hebben voor andere beslissingen. Bent u voornemens aandelen te schenken, laat u dan goed adviseren.

BIEDT U UW KINDEREN VAKANTIEWERK OP UW BEDRIJF?

Uw schoolgaande of studerende kinderen hebben vakantie. Misschien is het een idee om ze in uw bedrijf te laten meewerken en zo een leuk zakcentje te laten verdienen. Met welke fiscale en andere regels hebben zij en u dan te maken?

Echte dienstbetrekking?

Allereerst is van belang of er een echte dienstbetrekking is. Dat is meestal niet zo, omdat voor uw kind waarschijnlijk wat soepeler arbeidsvoorwaarden gelden omdat de familierelatie overheerst. In dat geval hoeft u geen premies werknemersverzekering te betalen, maar is uw kind dus ook niet verzekerd voor de gevolgen van werkloosheid of arbeidsongeschiktheid. Loonheffing moet u wel altijd inhouden. Ook is uw bedrijf inkomensafhankelijke bijdrage ZVW verschuldigd over het loon.

Bruto = netto?

Als uw kind maar een paar weken tijdens de vakantie meewerkt, stelt de af te dragen belasting ook weinig voor. Dit komt omdat iedereen op kalenderjaarbasis recht heeft op de algemene heffingskorting. Voor lagere inkomens bedraagt deze dit jaar € 2.254. In de praktijk betekent dit dat tot een inkomen van € 6.167 geen inkomstenbelasting hoeft te worden betaald en de bruto verdiensten dus netto zijn. Als uw kind maar een deel van het jaar bij u werkt (bijvoorbeeld in de zomervakantie) dan is mogelijk wel loonheffing verschuldigd, die na afloop van het jaar via de aangifte inkomstenbelasting kan worden teruggevraagd.

Direct profijt

Uw kind kan hiervan direct profiteren via de scholieren- en studentenregeling. Er gelden wel aanvullende voorwaarden en er moet [een formulier opgaaf gegevens voor de loonheffing](#) voor worden ingevuld. U kunt op het loon dan de kwartaaltabel toepassen, waardoor u waarschijnlijk geen loonheffing hoeft in te houden.

Kostenvergoeding

Een aantal kosten kunt u voor uw werknemers onbelast vergoeden, zoals die van het woon-werkverkeer of zakelijke maaltijden, bijvoorbeeld op koopavond. Deze regels gelden ook voor meewerkende kinderen.

Let op!

Onder het oude stelsel van studiefinanciering voor hbo en universiteit mogen studenten maximaal € 14.215,75 bijverdienen. Die geldt ook voor degene die alleen nog een studentenreisproduct hebben.

BELANGRIJKE WIJZIGINGEN IN DE ARBOWET PER 1 JULI 2017

Per 1 juli 2017 is de Arbowet gewijzigd. Werkgevers en werknemers worden meer betrokken bij de arbodienstverlening, de preventie in de onderneming en de randvoorwaarden voor het handelen van de bedrijfsarts. De belangrijkste wijzigingen hebben we voor u op een rij gezet.

Directe toegang

Elke werknemer moet bij de bedrijfsarts terecht kunnen. Daarom geldt vanaf 1 juli 2017 directe toegang tot een open spreekuur bij de bedrijfsarts. Ook krijgt iedere werknemer recht op een second opinion van een andere bedrijfsarts op kosten van de werkgever. De bedrijfsarts krijgt bovendien het recht om elke werkplek te bezoeken

en zijn adviesrol wordt verduidelijkt. De bedrijfsarts werkt nauw samen met de preventiemedewerker en de OR, personeelsvertegenwoordiging of belanghebbende werknemers en krijgt meer adviserende taken.

Basiscontract arbodienstverlening

Er gaan minimumeisen gelden voor het basiscontract met een arbodienst. Nu is er nog een grote diversiteit aan contracten tussen arbodienstverleners en werkgevers, met als gevolg onvolledige contracten of contracten met weinig voorzieningen. Dat kan weer leiden tot ontoereikende arbozorg.

Het basiscontract biedt voor alle betrokken partijen duidelijkheid en daardoor meer bescherming aan werknemers. Voor de werkgever is het duidelijk bij welke taken hij zich in ieder geval moet laten ondersteunen, bedrijfsartsen en arbodienstverleners kunnen op professionele wijze hun werk doen en er is meer aandacht voor preventie en de kwaliteit van de arbodienstverlening.

Sterkere positie preventiemedewerker

De OR krijgt instemmingsrecht bij de keuze van de preventiemedewerker en diens positie in de organisatie. De preventiemedewerker krijgt een duidelijkere rol, namelijk het adviseren aan en samenwerken met arbodienstverleners en de bedrijfsarts.

Handhaving en toezicht

De Inspectie SZW krijgt ruimere sanctiemogelijkheden. Zo gaat de Inspectie handhaven op de aanwezigheid van het basiscontract. Ook zijn er meer mogelijkheden om sancties op te leggen aan werkgevers, arbodiensten en bedrijfsartsen als de regels niet worden nageleefd.

Overgangsperiode

De nieuwe Arbowetregels gelden per 1 juli 2017. Er is een overgangsperiode van één jaar. Werkgevers en arbodienstverleners hebben tot uiterlijk 1 juli 2018 de tijd om de bestaande contracten en dienstverlening aan te passen aan de nieuwe regels.

Let op!

Op het Arboportaal van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid is een digitale toolkit beschikbaar met factsheets, documenten en animaties over de nieuwe Arbowetregels per 1 juli 2017.

OP 31 DECEMBER VAN DIT JAAR LOOPT RESTSCHULDREGELING EIGEN WONING AF

De restschuldbetaling eigen woning, die vanaf 29 oktober 2012 geldt, loopt definitief af op 31 december 2017. Een verlenging zit er niet in.

Restschuldbetaling

Als de verkoopopbrengst van uw eigen woning onvoldoende is om uw eigenwoningsschuld en de verkoopkosten te dekken, blijft u zitten met een restschuld. Als deze restschuld ontstaat in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017 mag u de rente over deze restschuld gedurende vijftien jaar na ontstaan van de restschuld in aftrek brengen in box 1. Deze tijdelijke restschuldbetaling zal niet worden verlengd. Verkoopt u uw woning dus op 1 januari 2018 of daarna en houdt u daarbij een restschuld over, dan heeft u voor deze schuld geen recht op renteaftrek.

Let op!

De tijdelijke restschuldbetaling is in het leven geroepen als crisismaatregel om de doorstroming op de woningmarkt te bevorderen. Omdat die doorstroming inmiddels is hersteld, is er volgens staatssecretaris Wiebes van Financiën geen reden om de restschuldbetaling te verlengen.

NIEUWSBERICHTEN

MijnOverheid is niet vrijblijvend

Als u gebruik maakt van de [digitale berichtenbox van MijnOverheid](#), heeft dit rechtskracht, zo oordeelde de rechter. Vergeet dus niet berichten in uw box tijdig te lezen, anders kunt u onverwacht in de problemen komen, bijvoorbeeld doordat betaal- of bezwaartermijnen worden overschreden.

In MijnOverheid vind u een berichtenbox met uw digitale post. Steeds meer overheidsinstanties versturen rekeningen en aanslagen digitaal. Ook vindt u er een onderdeel met 'lopende zaken', waarin u bijvoorbeeld kunt bijhouden hoe ver een aanvraag voor een vergunning is gevorderd. Daarnaast is er een onderdeel dat betrekking heeft op al uw persoonlijke informatie, zoals NAW-gegevens, pensioenopbouw, uitkeringsrechten en dergelijke. Ook de Belastingdienst gebruikt MijnOverheid.nl. Geeft u aan de post van de Belastingdienst digitaal te willen ontvangen, dan krijgt u gedurende twee jaar de post zowel op papier in de brievenbus als digitaal via MijnOverheid. Na deze gewenningsperiode krijgt u het alleen nog digitaal.

Maximale betaaltermijn van 60 dagen voor mkb en zelfstandigen

Per 1 juli is het over en uit met betaaltermijnen van langer dan 60 dagen van grote ondernemingen aan kleine leveranciers. Standaard geldt een betaaltermijn van 30 dagen. Grote ondernemingen kunnen vanaf 1 juli geen langere betaaltermijn dan 60 dagen overeenkomen met mkb-ondernemingen en zelfstandige ondernemers. Wordt er in de overeenkomst met een kleine leverancier toch een langere termijn van betaling overeengekomen, dan wordt dit nietig verklaard. Na de 30 dagen is de afnemer wettelijke handelsrente verschuldigd over de termijnoverschrijding. Gaat de grote onderneming over de betaaltermijn van 60 dagen heen, dan gaat deze termijn automatisch terug naar 30 dagen.

Let op!

De maximale betaaltermijn van 60 dagen gaat in op 1 juli 2017. Voor bestaande overeenkomsten is er een overgangstermijn van 1 jaar.

Leeftijd no-riskpolis verlaagd naar 56 jaar

Neemt u een oudere werkloze in dienst, dan komt u niet voor hoge kosten te staan als deze werknemer onverhoopt langdurig ziek wordt. Voor deze werknemer geldt namelijk een no-riskpolis. Het kabinet gaat de leeftijdsgrens hiervoor verlagen naar 56 jaar of ouder. De no-riskpolis geldt bijvoorbeeld voor de werknemer die bij aanvang van het dienstverband een WIA-, WAO-, WAZ- of Wajong-uitkering heeft. De polis geldt na dertien weken ziekte ook voor de oudere werknemer, die langer dan 52 weken een WW-uitkering heeft gekregen en vanuit de WW bij u in dienst is gekomen. Als een werknemer met een dergelijke polis ziek wordt, kunt u bij het UWV voor deze werknemer een Ziektewetuitkering aanvragen. U kunt de uitkering dan verrekenen met het te betalen loon.

Opnieuw uitstel tot 2019 van Monumentenaftrek

Wederom goed nieuws voor particuliere eigenaren van monumentenpanden. De fiscale aftrek voor het onderhoud blijft ook in 2018 bestaan. Het plan om deze aftrekpost in de inkomstenbelasting te schrappen en te vervangen voor een subsidieregeling voor onderhoud, is wederom uitgesteld tot 1 januari 2019.

Als eigenaar van een monumentenpand mag u bepaalde onderhoudskosten aan het pand in de inkomstenbelasting in aftrek brengen. Een monumentenpand is in dit geval een pand dat is ingeschreven in een Rijksmonumentenregister (of is aangewezen als beschermd monument) en voor u

gekwalficeerd als eigen woning of als een bezitting in box 3. Van de kosten die u in alle redelijkheid maakt om het pand in bruikbare staat te houden of te herstellen, is 80% aftrekbaar. Achterstallig onderhoud valt hier ook onder, maar een verbetering, zoals een uitbreiding van het monumentenpand, niet. Ook eigenaarslasten en afschrijvingen zijn niet aftrekbaar.

Bij verhuur vakantiewoning mogelijk btw aanschaft terug

Ziet u op uw vakantiebestemming een leuke vakantie-woning te koop? Overweegt u serieus de stap te zetten of is de deal al gesloten? Let dan op eventuele fiscale voordelen. Als u bij aankoop van een vakantiewoning btw betaalt en u de vakantiewoning ook gaat verhuren, kunt u in sommige gevallen namelijk deze btw (deels) van de Belastingdienst terugkrijgen.

De verhuur van de vakantiewoning moet dan wel zodanig zijn dat sprake is van exploitatie van een vermogensbestanddeel om er duurzaam opbrengsten uit te verkrijgen. Hiervan is volgens beleid van de Belastingdienst in ieder geval sprake als de vakantiewoning voor minimaal 140 dagen per jaar wordt verhuurd. Hoeveel btw u uiteindelijk kunt terugvragen is afhankelijk van uw eigen gebruik.

Let op!

Meld u eerst aan bij de Belastingdienst als ondernemer voor de btw, anders kunt u de btw niet terugvragen. Inschrijven als ondernemer bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel is niet nodig.

Voorbeeld

U koopt in 2017 een vakantiewoning voor € 121.000 (inclusief btw). De vakantiewoning wordt in 2017 voor 70% verhuurd en voor 30% door u zelf gebruikt. Van de aankoop-btw (€ 21.000) kunt u in 2017 € 14.700 (70%) terugvragen bij de Belastingdienst.

Mogelijkheid aftrek scholingsuitgaven blijft voorlopig gehandhaafd

De voorgenomen afschaffing van de fiscale aftrek van scholingsuitgaven is wederom uitgesteld. Deze aftrekpost zou mogelijk per 1 januari 2018 worden afgeschaft, maar dit wordt op z'n vroegst 1 januari 2019. Particulieren die een opleiding of studie voor een (toekomstig) beroep volgen waarvoor geen recht bestaat op studiefinanciering, kunnen de kosten hiervan in de aangifte inkomstenbelasting in aftrek brengen als scholingsuitgaven. Niet alle studiekosten zijn aftrekbaar.

Niet-aftrekbaar zijn bijvoorbeeld reis- en verblijfkosten en de kosten van computerapparatuur, zoals een tablet of een notebook. Bovendien geldt er een drempel van € 250 en kan er maximaal € 15.000 aan studiekosten en andere scholingsuitgaven in aftrek worden gebracht indien de studie wordt gevolgd buiten de standaardstudieperiode. Een eventuele vergoeding van de werkgever komt in mindering op de aftrekbare studiekosten. In plaats van de fiscale aftrek van scholingsuitgaven komt er op termijn een nieuwe regeling in de vorm van scholingsvouchers. Deze regeling moet nog verder worden uitgewerkt.

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. Juli 2017