

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

Maart 2017



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.

PENSIOEN IN EIGEN BEHEER AFGESCHAFT

Eerder hebben wij u al geïnformeerd over het afschaffen van toekomstige fiscaal gefacilieerde pensioenopbouw in eigen beheer. Vanaf 1 april 2017 is er geen verdere pensioenopbouw in eigen beheer meer mogelijk voor de dga. Uiteraard kunt u nog wel bij een externe verzekeraar of een (bedrijfstaking-) pensioenfonds een oudedagsvoorziening opbouwen.

Let op!

Omdat de verdere pensioenopbouw in eigen beheer nu toch echt ten einde is, moet u al vóór 1 juli van dit jaar actie ondernemen om de nodige zaken te regelen. In ieder geval moet u de pensioentoezegging stopzetten in geval u dat niet al reeds deed.

Verdere opbouw van pensioen in eigen beheer is weliswaar afgeschaft, maar de reeds opgebouwde rechten vervallen niet zomaar. U kunt kiezen wat u wilt gaan doen met de reeds opgebouwde pensioenaanspraken in uw bv of stichting. Er zijn drie mogelijkheden:

1. Niets doen met de opgebouwde pensioenrechten in eigen beheer en deze ongewijzigd laten. Verdere opbouw is echter niet meer mogelijk.
2. Het pensioen tegen fiscale waarde afkopen met een belastingkorting.
3. Het pensioen tegen fiscale waarde omzetten in een oudedagsverplichting.

Drie maanden regeltijd

U heeft nu drie maanden de tijd, dus tot 1 juli 2017, om de nodige zaken te regelen rondom de afschaffing van het pensioen in eigen beheer. U moet daarbij denken aan onder andere het premievrij maken van het in eigen beheer opgebouwde pensioen, het aanpassen van de pensioenbrief en het eventueel terughalen van een extern verzekerd pensioendeel.

Let op!

Voor het eventueel terughalen van een extern verzekerd pensioendeel is het voldoende dat uw externe verzekeraar vóór 1 juli een verzoek tot overdracht heeft ontvangen. De administratieve afhandeling kan dan vervolgens binnen de gebruikelijke termijnen in 2017 plaatsvinden.

Pensioenopbouw in eigen beheer is complexe materie. Het gaat niet alleen over fiscaliteit, maar ook de civielrechtelijke gevolgen zijn ingewikkeld en de financiële consequenties van de verschillende keuzemogelijkheden kunnen aanzienlijk zijn. Neemt u daarom gerust contact op met uw RSM-adviseur, voordat u actie onderneemt.

VERHUUR ZAKELIJKE DEELAUTO KAN ZONDER BIJTELLING

Wist u dat u zakelijke deelauto's ook kunt verhuren aan uw werknemers voor privégebruik? Als de werknemer maar voor een korte periode een auto nodig heeft, dan kan dit een interessante mogelijkheid zijn. Als uw werknemer hiervoor een marktconform huurtarief aan u betaalt, dan kan dit plaatsvinden zonder een fiscale bijtelling.

De Belastingdienst heeft onlangs samen met de Vereniging van Nederlandse Autoleasemaatschappijen uitvoeringsafspraken gemaakt over de mogelijkheid om een zakelijke deelauto te huren en wat daarvan de gevolgen zijn voor de bijtelling. Een zakelijke deelauto is een door een werkgever geleasede auto die door wisselende werknemers uitsluitend wordt gebruikt voor zakelijke ritten. In de periode dat een deelauto niet zakelijk wordt gebruikt, kunt u deze verhuren aan uw werknemers voor privégebruik. Dat kan zonder dat de werknemer te maken krijgt met een bijtelling. Dan moet u wel optreden als verhuurder van de deelauto en moet de werknemer, al dan niet via de leasemaatschappij, een marktconform huurtarief voor het privégebruik van de auto aan u betalen.

Marktconform huurtarief

Als u de volgende tarieven in rekening brengt, is sprake van een marktconform huurtarief:

RDC-segmenten	A (klein)	B (kleine midden-klasse)	C (midden-klasse)	D (grote midden-klasse)
Voorbeeld-model	Citroen C1	Ford Fiësta	Opel Astra	Audi A4
Toetstarief per dag ¹	€ 48	€ 57	€ 67	€ 83
Toetstarief dagdeel ²	€ 31	€ 36	€ 43	€ 53
Toetstarief weekend ³	€ 78	€ 92	€ 108	€ 134

¹ dag: 09.00 uur tot 09.00 uur volgende dag;

² dagdeel: periode van 4 uur of van 17.00 uur t/m 09.00 uur volgende dag

³ weekend: vrijdag 17.00 uur tot maandag 09.00 uur

Deze toetstarieven worden jaarlijks aangepast.

Let op!

U bent als verhuurder van de deelauto wel btw verschuldigd. Bovenstaande bedragen zijn dan ook inclusief btw, maar exclusief brandstofkosten.

Aantoonbaar gebruik

Verder moet u het gebruik van de deelauto kunnen aantonen. U moet inzichtelijk maken in welke perioden de deelauto is gebruikt en hoeveel kilometers per rit zijn gereden. Dat inzichtelijk maken kan bijvoorbeeld plaatsvinden met een gecertificeerd rittenregistratiesysteem. Voor wat betreft de privé gereden kilometers moet uit de administratie blijken (a) door welke werknemers in welke perioden de auto is gebruikt en (b) dat u aan deze werknemers een marktconform huurtarief in rekening heeft gebracht.

Let op!

U bent verantwoordelijk voor een juiste kwalificatie van de rit als zakelijk dan wel privé. Woon-werkverkeer kwalificeert voor de loonheffingen als zakelijk verkeer.

2% OF 6% OVERDRACHTSBELASTING BIJ OVERDRACHT KANTOORPAND?

In het kader van de crisismaatregelen is een aantal jaren terug de overdrachtsbelasting op woonhuizen verlaagd van 6% naar 2%. Deze verlaging geldt echter niet voor andere panden dan woonhuizen. Echter heeft de Hoge Raad recent een ruimere uitleg gegeven aan het begrip woning. Hierdoor kan in sommige gevallen ook bijvoorbeeld een kantoorpand met maar 2% overdrachtsbelasting worden overgedragen.

Naar aard bestemd voor woning

Het tarief van 2% overdrachtsbelasting geldt volgens de Hoge Raad voor panden die naar hun aard bestemd zijn voor bewoning. Vraag hierbij is of bijvoorbeeld een kantoorpand dat ooit een woning was, kan worden aangemerkt als naar aard bestemd voor bewoning. Volgens de Hoge Raad is dat mogelijk. De Hoge Raad sluit namelijk aan bij het doel waarvoor het pand oorspronkelijk is ontworpen en gebouwd. Indien het pand later wordt verbouwd, dan blijft het naar aard bestemd voor bewoning als er slechts beperkte aanpassingen nodig zijn om het weer voor bewoning geschikt te maken.

Tandartspraktijk

Een tot tandartspraktijk omgebouwde woning blijft daarom een woning als deze relatief eenvoudig weer geschikt kan worden gemaakt voor bewoning. Hetzelfde geldt voor een tot kantoorvilla omgebouwde woning en een tot kantoor omgebouwde boerderij.

Tip: het begrip woning kan ruimer worden uitgelegd dan de Belastingdienst tot nu toe aannam. Beoordeel voorafgaande aan de notariële levering, dan wel een economische eigendomsovergang van een pand of mogelijk 2% in plaats van 6% overdrachtsbelasting kan worden toegepast.

LEVERING AAN ONDERNEMERS IN HET BUITENLAND EN BTW

Voor leveringen van goederen in het buitenland, gelden specifieke btw-regels. Waar moet de btw worden afgedragen? In Nederland of in het buitenland? En wie moet de btw afdragen: u of uw afnemer? De regels zijn niet altijd eenvoudig en in ieder geval altijd afhankelijk van uw individuele situatie. Laat u daarom vooraf goed informeren en zorg dat u de regels juist toepast.

Let op!

Als eerste is het van belang om vast te stellen of het gaat om de levering van goederen of het verrichten van een dienst. Voor leveringen van goederen gelden namelijk andere btw-regels dan voor het verrichten van diensten. Hierna gaan wij alleen in op de leveringen van goederen.

Levering aan een ondernemer in de EU

Bij levering aan een ondernemer in de EU zal over het algemeen sprake zijn van een intracommunautaire levering (ICL) tegen het 0% btw-tarief. Voorwaarde is dat de goederen vanuit Nederland naar een ander EU-land worden vervoerd en dat u over het btw-identificatienummer beschikt van de in dat EU-land gevestigde ondernemer. U berekent 0% btw, maar geeft deze levering wel aan (tegen 0% btw) in uw btw-aangifte. Hierdoor heeft u ook recht op vooraf trek van de btw op uw inkomen. Tevens geeft u de 0%-levering aan in uw opgaaf intracommunautaire prestaties. Uw buitenlandse afnemer draagt in het andere EU-land de btw af tegen het daar geldende tarief (maar kan over het algemeen deze btw in zijn aangifte ook weer in aftrek brengen).

Levering aan ondernemer buiten de EU

Bij levering aan een ondernemer buiten de EU is sprake van export als de goederen naar het land buiten de EU worden vervoerd. Over export bent u 0% btw verschuldigd. Voorwaarde is wel dat u kunt aantonen dat de goederen de EU hebben verlaten. U berekent 0% btw, maar geeft deze export wel aan (tegen 0% btw) in uw btw-aangifte.

Tip: wij hebben hiervoor de standaardsituaties weergegeven. Bijna geen enkele situatie is echter standaard. Overleg daarom met uw RSM-adviseur over de btw-regels voor uw eigen specifieke situatie.

NIEUWSBERICHTEN

Vervroegd afkopen kapitaalverzekering eigen woning in combinatie met het gedeeltelijk aflossen hypotheek per 1 april 2017?

Heeft u in het verleden een kapitaalverzekering gesloten voor de aflossing van uw hypotheek, dan kunt u deze kapitaalverzekering eigen woning binnenkort eerder beëindigen dan de geldende looptijd en het vrijgekomen saldo gebruiken om uw hypotheek vervroegd af te lossen. Kortom u kunt de verzekering voortijdig afkopen. Ook uw spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning kunt u gebruiken om de hypotheek (gedeeltelijk) vervroegd af te lossen. Afkopen is vanaf 1 april aanstaande mogelijk zonder belastingheffing. Binnenkort zal staatssecretaris Wiebes hierover meer duidelijkheid geven. Vervroegd aflossen is echter niet altijd financieel aantrekkelijk.

Te weinig btw aangegeven, dan wel te veel btw teruggevraagd? Corrigeer vóór 1 april 2017

Heeft u over 2016 te weinig btw aangegeven, dan wel te veel btw teruggevraagd, dan kunt u dit alsnog corrigeren met een suppletieformulier omzetbelasting. Doet u dat vóór 1 april 2017, dan betaalt u geen belastingrente. Wacht daarom niet te lang. U bent namelijk geen belastingrente verschuldigd als u de verschuldigde btw alsnog aangeeft en betaalt vóór 1 april 2017. Ook kunt u zo een boete voorkomen, maar dan mag het alsnog te betalen btw-bedrag niet hoger zijn dan € 20.000 of niet meer zijn dan 10% van de betaalde btw over 2016. Na het indienen van de suppletie ontvangt u van de Belastingdienst een naheffingsaanslag. Heeft u te veel btw aangegeven, dan kunt u dit ook met een suppletieformulier corrigeren. U ontvangt dan binnen enkele weken een teruggaafbeschikking van de Belastingdienst.

Lunchvergadering belast of onbelast?

Stel, elke donderdagmiddag houden uw werknemers een lunchvergadering bij u op kantoor. U verzorgt de broodjes, wat te drinken en een stuk fruit. Is deze lunch belast of onbelast? Als u een lunch verstrekt aan uw werknemers op kantoor, dan is deze lunch in principe belast. De wetgever heeft de waarde van zo'n maaltijd forfaitair vastgesteld op € 3,30 (bedrag 2017). U kunt € 3,30 individueel belasten

bij uw werknemers, maar u kunt er ook voor kiezen dit bedrag aan te wijzen in uw vrije ruimte van de werkkostenregeling.

Maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter zijn daarentegen onbelast. De Belastingdienst vindt een lunch met uitsluitend werknemers over het algemeen echter niet zakelijk genoeg. Dit geldt ook als tijdens de lunch over werk gepraat wordt.

Als echter de lunchvergadering duidelijk een zakelijk karakter heeft (bijvoorbeeld een werkoverleg of een overleg met een zakenrelatie), zal de lunch onbelast kunnen zijn voor uw werknemers.

Buitenlandse zorgkosten aftrekbaar

Als u in Nederland ziektekosten maakt, kunt u deze in aftrek brengen. Maar hoe zit het als u deze kosten in het buitenland maakt? In beginsel gelden dezelfde voorwaarden als voor Nederlandse zorgkosten. Ook een behandeling door een buitenlandse arts is dus aftrekbaar. Deze aftrek staat los van de vraag waarom u naar het buitenland bent gegaan. Ziektereiskosten zijn tevens aftrekbaar, ook als u noodzakelijkerwijs per vliegtuig moet reizen, zo blijkt uit recente rechtspraak. Verblijft u gedurende uw behandeling in een hotel, dan zijn deze kosten niet aftrekbaar. Alleen kosten van een verpleeginrichting leiden tot aftrek. De aftrek van ziektekosten kent wel een drempel.

Met of zonder btw de garagebox verhuren

Is de verhuur van een garagebox met of zonder btw? En hoe zit het met de verhuur van een ruimte die in principe geen garage is, maar die wel uitsluitend als parkeerruimte wordt gebruikt? Berekent u over de huurvergoeding btw of is dit vrijgesteld? Verhuur van garageboxen of andere multifunctionele ruimten die als parkeerruimten worden gebruikt, komt in de praktijk geregeld voor. Niet altijd is duidelijk of deze verhuur met of zonder btw moet plaatsvinden. Het antwoord op deze vraag wordt in belangrijke mate bepaald door de aard van de ruimte, alsmede de feitelijke afspraken tussen huurder en verhuurder. Twijfelt u of u een garagebox met of zonder btw kunt verhuren? Overlegt u gerust met uw RSM-adviseur.

Meld gerealiseerde uren WBSO vóór 31 maart!

Heeft u in 2016 innovatieve werkzaamheden verricht en gebruikgemaakt van de WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk)? Vergeet dam moet om binnen drie kalendermaanden na afloop van het aanvraagjaar de gerealiseerde uren en eventuele kosten aan speur- en ontwikkelingswerk (S&O-uren) doorgeven via het eLoket op RVO.nl. U heeft hiervoor nog tot uiterlijk 31 maart a.s. de tijd, anders riskeert u een boete.

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. Maart 2017