

## Cliëntennieuwsbrief mei 2014

In dit nummer onder andere:

- Schenkingsvrijstelling eigen woning wetenswaardigheden
- Belastingplicht voor overheidsbedrijven
- Werkkostenregeling per 1 januari 2015 definitief?
- Var-verklaring via webmodule KvK vanaf 1 januari 2015 moet opdrachtgever mede beoordelen of zzp-er (opdrachtnemer) de werkzaamheden als zelfstandige niet in loondienstbetrekking uitvoert

Wij wensen u veel leesplezier en nodigen u uit contact op te nemen met mr. Ewoud de Ruiters via [ewoud.deruiters@3rrrbelastingadviseurs.nl](mailto:ewoud.deruiters@3rrrbelastingadviseurs.nl) voor al uw vragen.

## Schenkingsvrijstelling eigen woning wetenswaardigheden

Onder de tot 1 januari 2015 van toepassing zijnde schenkingsvrijstelling eigenwoning, is het mogelijk om € 100.000 te schenken in verband met de aankoop van een eigen woning, dan wel de aflossing van een met de eigenwoning samenhangende schuld. Inmiddels is er met betrekking tot de regeling meer duidelijk geworden hoe een en ander uitwerkt. Hierna gaan wij in op een tweetal aandachtspunten.

## Schenking en het huwelijksvermogensrecht met verstreckende gevolgen

Als men wil voorkomen dat het geschonken bedrag deels bij de schoonzoon/-dochter terechtkomt na een echtscheiding, is het verstandig om te schenken met een zogenaamde uitsluitingsclausule. Dat kan in relatie tot het huwelijksvermogensrecht ook gevolgen hebben.

Het per 1 januari 2012 gewijzigde huwelijksvermogensrecht kan ingrijpende gevolgen hebben, als de ene partner de ontvangen schenking gebruikt om de hypothecaire schuld af te lossen, die evenals de woning op naam van de andere partner staat. Dit in gevallen waarin men buiten gemeenschap van goederen is gehuwd, dan wel als men in gemeenschap van goederen is gehuwd en met privévermogen een schuld aflost, die betrekking heeft op een goed van de andere echtgenoot. Tot 1 januari 2012 golden er dan nominale vergoedingsrechten, wat nominaal betaald was moest vergoed worden. Op grond van de per 1 januari 2012 ingevoerde vergoedingsrechten met beleggingsleer, heeft de partner die de schuld heeft afgelost een vergoedingsrecht op de partner die de schuld was aangegaan. Over deze vordering bestaat geen recht op rentevergoeding, de partner gaat meedelen in de waardeontwikkeling van in dit geval de woning.

Op het moment dat de schuld wordt afgelost zal men moeten bepalen wat de waarde is van de woning. Vervolgens deelt men mee in de positieve en negatieve toekomstige waardeontwikkeling van de woning.

Een schenking met eventueel een uitsluitingsclausule doorkruist mogelijk de bedoeling van partijen. Het is dan ook van belang dat men zich hiervan bewust is. Door afspraken te maken in de huwelijksvoorwaarden kunnen de echtgenoten, indien ze dat wensen afwijken van de beleggingsleer.

## Aflossingsvrijstelling na aflossing met hoge vrijstelling

Leidt de aflossing van een eigenwoningschuld met een schenking, waarvoor de (tijdelijk extra) verhoogde eigenwoningschenkingsvrijstelling geldt, ertoe dat een nieuw aflossingsschema moet worden berekend? Gebeurt dat op basis van de door de schenking verlaagde eigenwoningschuld of blijft het oorspronkelijke aflossingsschema intact? Dat laatste zou betekenen dat de begiftigde gedurende langere tijd niet hoeft af te lossen. Deze vraag is voorgelegd aan het ministerie van Financiën. Het antwoord luidt dat het oorspronkelijke aflossingsschema blijft gelden.

De volgorde van schenking en aanwending voor de eigen woning is bepalend voor het aflossingsschema. Als eerst geld wordt geschonken en daarna een woning wordt gekocht, is de totale eigenwoningschuld meteen bij aanvang lager en zijn er over de gehele looptijd lagere maandlasten ten opzichte van de situatie zonder schenking. Als eerst een woning wordt gekocht, een eigenwoningschuld wordt aangegaan en daarna geld wordt geschonken waarmee de eigenwoningschuld deels wordt afgelost, ontstaat er een voorsprong op het aflossingsschema, waardoor een periode niet hoeft te worden afgelost.

Voorbeeld: bij een lening van € 250.000, een rente van 5% en een looptijd van 360 maanden, bedraagt de maandannuïteit € 1.342,05. Bij een schenking van € 100.000 in de eerste maand waarmee de eigenwoningschuld (gedeeltelijk) wordt afgelost, hoeft pas na 17 jaar de aflossing te worden voortgezet.

### **Belastingplicht overheidsbedrijven**

In het najaar presenteert de Staatssecretaris van Financiën een definitief wetsvoorstel waarin de belastingplicht voor overheidsbedrijven is geregeld. Op basis van recente publicaties hierover, waaronder een concept wetsvoorstel, zijn de contouren van de nieuwe regelgeving bekend geworden.

Als uitgangspunt geldt dat een overheidsbedrijf die een materiële onderneming drijft VPB-plichtig is, tenzij er een in de wet genoemde vrijstelling van toepassing is. Daarnaast leidt het uitoefenen van de eigen activiteiten door de overheid ook niet tot belastingplicht. De rechtsvorm waarin de onderneming gedreven wordt, is in beginsel niet van invloed op de vraag of er sprake is van belastingplicht. Als de activiteiten in een BV of NV plaatsvinden, zal in ieder geval sprake zijn van belastingplicht.

Ten aanzien van die belastingplicht geldt voor rechtstreeks door de overheid gedreven ondernemingen dat elke onderneming afzonderlijk belastingplichtig wordt en zelfstandig aangifte moet doen voor de vennootschapsbelasting. Dat betekent ook dat (tijdelijk) verliesgevende activiteiten niet gesaldeerd kunnen worden met winstgevende activiteiten van een andere onderneming. Door ondernemingen samen te voegen binnen een (groep van) besloten vennootschap(pen) ontloopt men deze beperking om onderling verliezen en winsten te salderen.

Uiteindelijk zal de nieuwe regelgeving per 1 januari 2016 van kracht zijn, het is echter van belang om vooraf al na te gaan wat de eventuele gevolgen kunnen zijn van die belastingplicht. Moeten bepaalde investeringen/kosten uitgesteld worden tot het moment waarop men belastingplichtig is? Of is het vanuit fiscaal oogpunt geen bezwaar om nu al te investeren en/of de kosten te maken? Daarnaast kan geïnventariseerd worden in hoeverre het wenselijk is om bepaalde activiteiten samen te voegen, dan wel in een apart lichaam onder te brengen. En welke rechtsvorm past daar dan het beste bij?

Zodra er meer bekend is over de definitieve vorm van de regelgeving rondom de belastingplicht voor overheidsbedrijven, zullen wij u hierover informeren.

## Werkkostenregeling definitief per 1 januari 2015?

Per 1 januari 2014 zou alleen de werkkostenregeling van toepassing zijn. Omdat veel werkgevers de overstap naar de nieuwe werkkostenregeling nog niet hadden gemaakt, is de keuzeregeling om de oude regelgeving te blijven toepassen tot 1 januari 2015 verlengd. Zoals het er nu naar uitziet moeten werkgevers per 1 januari 2015 overstappen naar de nieuwe regelgeving, voor zover ze dat nog niet hebben gedaan.

Ten aanzien van de nieuwe werkkostenregeling is het volgende van belang:

1. In kaart brengen van alle werkkosten
2. De HR-afdeling het arbeidsvoorwaardenpakket in relatie tot de werkkostenregeling laten beoordelen

Deze werkzaamheden zullen tijdig opgepakt moeten worden, om te voorkomen dat u op een later moment in tijdsnood komt, als u op het gebied van het arbeidsvoorwaardenpakket wijzigingen wilt doorvoeren. In de praktijk blijkt dit vaak een tijdrovende klus, omdat de arbeidsvoorwaarden niet alleen zijn opgenomen in de arbeidsovereenkomst, maar ook in de CAO, het personeelshandboek en eventueel in een andere (individuele) regeling.

Hoewel vooral ondernemers in het MKB de overstap naar de werkkostenregeling nog niet hebben gemaakt, is het de vraag of de Staatssecretaris van Financiën zal besluiten om de invoering om die reden nog langer uit te stellen. Binnenkort komt de Staatssecretaris met definitieve plannen rondom de invoering van de werkkostenregeling.

Wij hebben de werkkosten-scan ontwikkeld om voor u in kaart te brengen wat de gevolgen zijn, als u de overstap maakt naar de nieuwe werkkostenregeling. Aan de hand daarvan kunt u vervolgens bepalen welke wijzigingen er in het arbeidsvoorwaardenpakket moeten worden doorgevoerd per 1 januari 2015. Daarnaast blijkt er uit de scan of er nog ruimte is om uw personeel fiscaal vriendelijk extra te belonen.

## Var-verklaring via webmodule KvK

Op dit moment loopt een opdrachtgever, als aan bepaalde voorwaarden is voldaan, geen risico's op naheffing van loonheffingen bij de inhuur van personeel, als hij beschikt over een VAR WUO of VAR Dga. Als later blijkt dat de werkzaamheden feitelijk in een loondienst-betrekking bij de opdrachtgever zijn uitgevoerd, kan de Belastingdienst alleen naheffen bij de opdrachtnemer en niet bij de opdrachtgever. Om aan deze onevenwichtigheid een eind te maken, zal er per 1 januari 2015 een wijziging optreden met betrekking tot het aanvragen van een var-verklaring. Vanaf dat moment moet deze aangevraagd worden via een module op de website van de KvK. Met hulp van deze module zullen opdrachtgever en opdrachtnemer samen de arbeidsrelatie vooraf beoordelen. De opdrachtgevers worden verantwoordelijk voor de juistheid van de in de module aangegeven feiten en omstandigheden op grond waarvan de Belastingdienst vooraf de arbeidsrelatie al kan beoordelen. Als de werkzaamheden vervolgens conform deze feiten en omstandigheden worden verricht, loopt de opdrachtgever geen risico's op naheffing van loonheffingen.

Voor de Belastingdienst is het door de webmodule eenvoudiger om te achterhalen welke ondernemers langdurig opdrachten uitvoeren, maar ook welke bedrijven zelfstandigen inhuren voor langlopende opdrachten. Vervolgens kunnen de Belastingdienst en andere overheidsinstanties door het uitvoeren van actieve controles zogenaamde schijnzelfstandigheid terugdringen.

Voor werkgevers wordt het belangrijk om ruimschoots voorafgaand aan het in werking treden van de nieuwe procedure rondom het aanvragen van var-verklaringen het proces rondom het inhuren van zzp-ers kritisch onder de loep te nemen:

1. Welke rol vervullen de ingehuurde tijdelijke arbeidskrachten binnen mijn organisatie?
2. Hoe moet ik de relatie met de ingehuurde tijdelijke arbeidskracht kwalificeren? Zijn ze feitelijk in een loondienstbetrekking bij mijn organisatie?
3. Welke risico's loop ik als opdrachtgever bij het inhuren van tijdelijk personeel, als ik samen met de opdrachtnemer via de web module van de KvK een var-verklaring aanvraag?
4. Welke afspraken moet ik vooraf maken met ingehuurde zzp-ers, als er gebruik gemaakt wordt van de webmodule van de KvK?

Indien u dat wenst kunnen wij u behulpzaam zijn met het in kaart brengen van het proces rondom het inhuren van tijdelijk personeel en wat de gevolgen voor u zijn vanaf 1 januari 2015.

Indien u naar aanleiding van een van de hiervoor genoemde onderwerpen vragen hebt, kunt u contact opnemen met:

mr. E. de Ruiter  
ewoud.de.ruiter@3rrrbelastingadviseurs.nl  
+31 30 – 687 0 383



@EwouddeRuiter75

Deze publicatie bevat informatie in samengevatte vorm en is daarom enkel bedoeld als algemeen leidraad. Ze is niet bedoeld om te dienen als een substituut voor gedetailleerd onderzoek of voor het aanwenden van een professioneel oordeel. 3RRR Belastingadviseurs BV kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies van iemand die handelde of afzag te handelen ten gevolge van enige informatie in deze publicatie. Bij elke specifieke aangelegenheid, dient steeds een adviseur geraadpleegd worden.