

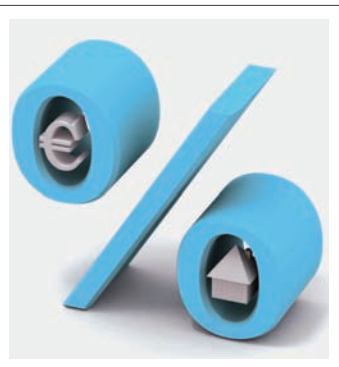
Aan de orde

NO
AB

Nieuws voor ondernemende ondernemers

Jaargang 19 Nr. 4 - 2009

IN DIT NUMMER



**Ongehuwd
samenwonenden
moeten naar notaris**

**Ten onrechte
ontvangen
looninkomsten**

**Fiscale gevolgen
cafetariaregelingen
verduidelijkt**

**Isolatiemaatregelen
fiscaal gestimuleerd**

**Tarief vennootschaps-
belasting tijdelijk
verlaagd**

**Extra voordeel
energie-
investeringsaftrek**

**Inkeerlijn voor
zwartsparenders**

Hypotheekrenteaftrek herleeft na tijdelijke verhuur eigen woning

De hypotheekrente van een te koop staande woning kan nog twee jaar na de verhuizing worden afgetrokken. In verband met de kredietcrisis worden woningen op dit moment veel minder snel verkocht dan voorheen. Tijdelijke verhuur kan dan een optie zijn om de dubbele maandlasten te drukken. Dat betekent naar de letter van de Wet inkomstenbelasting 2001 echter wel dat de hypotheekrente definitief komt te vervallen, ook al wordt de te koop staande woning slechts 1 maand verhuurd. Deze regeling wordt tijdelijk verruimd. Met ingang van 2010 wordt het mogelijk om na afloop van een periode van verhuur van de te koop staande voormalige eigen woning, de hypotheekrenteaftrek te laten herleven voor de resterende periode waarin dubbele hypotheekrenteaftrek toegestaan is.

Per 1 januari 2012 wordt weer teruggekeerd naar de huidige regeling.

Lage heffings- en invorderingsrente

De rente die de fiscus berekent of vergoedt, blijft onverminderd laag. Deze heffings- en invorderingsrente daalt op 1 oktober 2009 zelfs nog iets. Het percentage van deze wettelijke rente zakt van 2,75 in het derde kwartaal naar 2,5 in het vierde kwartaal. Het rentepercentage is de uitkomst van een vaste formule. Door de lage rente is het minder erg als achteraf blijkt dat (voorlopige) belastingaanslagen te laag of te hoog waren. Eind vorig jaar stond de rente nog op 5,45 procent.



Aanpak intracommunautaire btw-fraude

Intracommunautaire btw-fraude is een niet te onderschatten probleem. Hoewel intracommunautaire btw-fraude meer kan omvatten, bestaat zij voor het overgrote deel uit carrouselfraude, waarbij grensoverschrijdend wordt samengewerkt om een grote btw-teruggave te incasseren, terwijl de daarmee samenhangende afdracht niet plaatsvindt. Door intracommunautaire btw-fraude worden in Nederland en in de rest van Europa forse bedragen aan belasting misgelopen. In een brief aan de Tweede Kamer heeft staatssecretaris De Jager (Financiën) aangekondigd deze btw-fraude zo snel mogelijk hard aan te zullen gaan pakken.

Ongehuwd samenwonenden moeten naar notaris

Ongehuwd samenwonenden die nog niet beschikken over een samenlevingscontract, krijgen na invoering van de nieuwe successiewet per 1 januari 2010 een half jaar de tijd om dit te regelen. Dit is een van de aanpassingen die staatssecretaris De Jager voorstelt in een nota van wijziging op het wetsvoorstel Wijziging Successiewet. Waarschijnlijk hoeft slechts een klein aantal mensen - alleen personen die al jaren op hetzelfde adres wonen en uitsluitend als gevolg van tijdsverloop als partner gelden - alsnog een samenlevingscontract te sluiten om in aanmerking te komen voor de partnervrijstelling en het partnerta-

rief. In veel gevallen zal de notaris bij het opmaken van het testament al hebben gewezen op het samenlevingscontract.



Fiscale gevolgen cafetarieregelingen verduidelijkt

De fiscale gevolgen van zogenaamde cafetarieregelingen zijn voor lang niet iedereen even duidelijk. Toch blijkt er aan duidelijkheid in de praktijk een grote behoefte te bestaan. Staatssecretaris De Jager (Financiën) komt de praktijk tegemoet en heeft op dit terrein een besluit uitgevaardigd. Een cafetarieregeling is een regeling waarbij de werknemer zelf kan bepalen hoe hij zijn loon geniet. Meestal houdt zo'n regeling in dat de werknemer belast loon ruilt voor onbelast loon. Hij kan bijvoorbeeld kiezen voor een beloning in natura, een vrije verstrekking of een vrije vergoeding in de plaats van loon in geld. Voor de werknemer heeft een cafetarieregeling 2 voordelen: Hij kan de arbeidsvoorwaarden beter afstemmen op zijn persoonlijke behoeften. Hij kan beter gebruikmaken van de fiscale mogelijkheden. Een nadeel kan zijn dat uitkeringen en

verstrekkingen waarvan de hoogte wordt bepaald door het loon in geld, lager worden. Bijvoorbeeld vakantiegeld en doorbetaald loon bij ziekte. Maakt een werknemer gebruik van een cafetarieregeling, dan wijzigt zijn brutoloon.

(Besluit staatssecretaris van Financiën, 5 augustus 2009, nr. CPP2009/1458M, www.minfin.nl)

Voorbeeld van een cafetarieregeling:

Een werknemer heeft recht op een dertiendemaanduitkering in december. Hij krijgt een vergoeding van € 0,10 per kilometer voor zijn woon-werkverkeer. Hij reist per jaar 4.280 kilometer tussen zijn woning en zijn werk. De fiscaal toegestane vergoeding voor deze werknemer is $4.280 \times € 0,19 = € 813,20$, maar hij krijgt van de werkgever een vrijgestelde vergoeding van € 428. Het verschil tussen de beide vergoedingen is € 385,20. In maart komt de werkgever met de werknemer overeen dat hij voor een bedrag van € 385,20 afziet van zijn dertiende maand. In plaats daarvan krijgt de werknemer een aanvullende vergoeding voor het woon-werkverkeer van € 385,20. Deze aanvullende vergoeding is vrijgesteld.



Ten onrechte ontvangen looninkomsten

Het komt voor dat looninkomsten ten onrechte worden ontvangen. Ook komt het voor dat looninkomsten aanvankelijk terecht worden ontvangen, maar dat die inkomsten later met terugwerkende kracht worden vervangen door andere inkomsten. Van dit laatste is bijvoorbeeld sprake als een bijstandsuitkering met terugwerkende kracht wordt vervangen door een Ziektewetuitkering. In een besluit van staatssecretaris De Jager (Financiën) wordt aangegeven wat de fiscale gevolgen zijn als

Samenlevingscontract



de ontvangen inkomsten moeten worden terugbetaald.

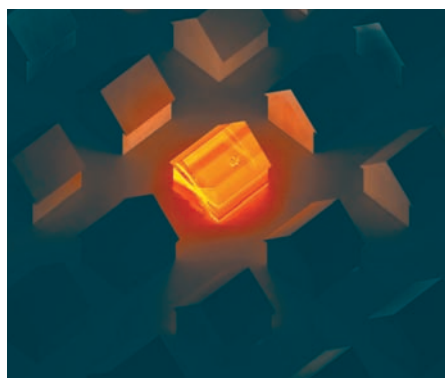
(Besluit staatssecretaris van Financiën, 5 augustus 2009, nr. CPP2009/1096M, www.minfin.nl)

Isolatiemaatregelen fiscaal gestimuleerd

In het kader van het fiscaal stimuleringspakket in verband met de economische crisis is het BTW-tarief voor isolatiewerkzaamheden aan woningen met ingang van 1 juli tijdelijk verlaagd van 19% naar 6%. Het gaat hierbij om dak-, muur- en vloerisolatie van woningen ouder dan 2 jaar. Het moment waarop de dienst wordt verricht, is bepalend voor het antwoord op de vraag of het verlaagde tarief van toepassing is. Het verlaagde tarief is pas van toepassing als de dienst wordt afgerond op of na 1 juli 2009. Het verlaagde tarief is echter weer niet van toepassing op de materialen als die materialen een beduidend deel vertegenwoordigen van de waarde van de totale dienst. Onder beduidend dient hier te worden verstaan meer dan 50 procent. Het ministerie van Financiën heeft hierover twee voorbeelden gegeven.

Voorbeeld A:

arbeidsloon 1000 euro, isolatiemateriaal 800 euro. In deze situatie is de waarde van de materialen minder dan 50 procent van de waarde van de totale dienst (1800 euro). Dit betekent dat de totale dienst is onderworpen aan het verlaagde tarief.



Voorbeeld B:

arbeidsloon 1000 euro; isolatiemateriaal 1001 euro of meer. In deze situatie is de waarde van de materialen meer dan 50 procent van de waarde van de totale dienst (2001 euro). Dit betekent dat alleen het arbeidsloon is onderworpen aan het verlaagde tarief.

Wet Compensatieregeling voor loonkosten bij langdurige ziekte oudere werknemers

Werkgevers krijgen vanaf 8 juli de loonkosten vergoed van oudere en langdurig zieke werknemers die voor ze in dienst kwamen minstens 52 weken werkloos waren. Deze regeling geldt voor personen die op deze datum 55 jaar of ouder zijn. Het kabinet wil met deze compensatieregeling de kans vergroten dat oudere werklozen een baan krijgen. Het UWV gaat de werkgever compenseren voor de doorbetaling van het loon als de oudere werknemer langer dan dertien weken ziek is. De werkgever krijgt de compensatie als de werknemer binnen de eerste vijf jaar na het in dienst treden ziek wordt. De compensatieregeling is een tijdelijke regeling die loopt tot 8 juli 2019.

Tarief vennootschapsbelasting tijdelijk verlaagd

Op 1 juli is de Wet Fiscaal stimuleringspakket in werking getreden. De in deze wet opgenomen maatregelen zijn tijdelijk. Ze gelden slechts voor de jaren 2009 en 2010. Een van de belangrijkste maatregelen is de verlaging van het tarief van de vennootschapsbelasting tot 20% voor winsten tot € 200.000. Deze verlaging werkt terug tot en met 1 januari 2009.

Extra voordeel energie-investeringsaftrek

Met ingang van 1 juni 2009 kan de energie-investeringsaftrek (EIA) voor energiebesparing in huurwoningen worden toegepast. De kosten van investeringen zijn



voor maximaal € 15.000 euro aftrekbaar tegen 44%. Dat levert dus een maximum voordeel op van € 6.600.

Hogere boete op verzwegen (buitenlands) vermogen

Met ingang van 2 juli is de (vergrijp) boete op het niet aangeven van box 3 inkomen verhoogd tot maximaal 300 procent. In de praktijk betekent dit een verhoging van 1,2% naar 3,6% van de verschuldigde maar niet betaalde box 3-belasting.



Fiscale informatie-uitwisseling met Luxemburg

Het is straks niet meer lonend om zwart geld aan te houden op een bankrekening in Luxemburg. Staatssecretaris De Jager (Financiën) heeft namelijk samen met de Luxemburgse minister van Begroting Luc Frieden een nieuw belastingverdrag gesloten. Het verdrag is in lijn met de intensieve aanpak van De Jager van zwartsparenders. De overeenkomst regelt dat beide



landen op verzoek informatie in belastingzaken zullen uitwisselen. Hiermee kan belastingontwijking worden tegengegaan.

Ook monumenten-vrijstelling overdrachtsbelasting voor particulier

Niet alleen rechtspersonen maar ook particulieren kunnen sinds 1 mei van dit jaar een vrijstelling van overdrachtsbelasting claimen als zij een monumentenpand kopen. Dat heeft het Gerechtshof in Den Haag beslist. Staatssecretaris De Jager (Financiën) legt zich daar bij neer. De overdrachtsbelasting is een belasting die kort gezegd wordt geheven bij de verkrijging van een onroerende zaak. Het tarief bedraagt 6%. Deze belasting kent echter ook een groot aantal vrij-

stellingen. Een daarvan is de verkrijging van een monument in de zin van de Monumentenwet 1988 door een rechtspersoon (bijvoorbeeld een BV) die hoofdzakelijk de instandhouding van monumenten ten doel heeft. Een man die als particulier voor € 1 miljoen een monument had gekocht vond dat hij ook recht had op deze zogenaamde monumentenvrijstelling. De belastingrechter vindt het een ongeoorloofde fiscale discriminatie dat gewone mensen niet voor de vrijstelling in aanmerking komen als zij een monumentenpand kopen, maar rechtspersonen wel. Of een monument in stand wordt gehouden door een rechtspersoon of door een natuurlijk persoon is dus niet langer van belang, aldus het Gerechtshof en De Jager. Dit komt er feitelijk op neer dat de verkrijging van een monumentenpand door een particulier vanaf 1 mei 2009 is vrijgesteld van overdrachtsbelasting.

Inkeerlijn voor zwartsparenders

Staatssecretaris De Jager (Financiën) heeft een apart telefoonnummer en e-mailadres (inkeer@belastingdienst.nl) geopend voor belastingplichtigen die gebruik willen maken van de zogenaamde inkeerrekening. Uit de praktijk blijkt dat belastingplichtigen sneller de stap nemen om in te keren nadat er informatie is gegeven over de werking van de inkeerrekening. Inspecteurs kregen veel praktische vragen over de boetes en navordering. Sinds begin van het jaar hebben meer dan 2100 belastingplichtigen gebruik gemaakt van de regeling. In totaal gaven zij aan ruim 463 miljoen euro op buitenlandse rekeningen te hebben staan. Bijzondere uitschieters waren bedragen van bijna 22,4 en 3 miljoen euro. De meeste inkeerders hebben hun geld op rekeningen in Zwitserland, België en Luxemburg staan. De Jager verhoogde eerder al de maximale boete voor zwartsparenders die door de Belastingdienst of FIOD-ECD worden opgespoord naar 300 procent. Ook komend jaar kan nog



gebruik worden gemaakt van de inkeerrekening, wel legt de Belastingdienst dan een boete van 15 procent op over ingekeerd vermogen dat langer dan 2 jaar op een buitenlandse rekening staat.

Belastingvoordeel innovatieve ondernemers

Innovatieve ondernemers hoeven minder belasting te betalen. Staatssecretaris De Jager (Financiën) heeft de Octrooiwettelijke vermindering, waardoor eventuele verliezen op de exploitatie van octrooien niet voor 10 procent, maar volledig verrekenbaar zijn met de belastbare winst. Het belastingvoordeel geldt voor bedrijven die bijvoorbeeld uitvindingen of technische toepassingen ontwikkelen en daarvoor een octrooi hebben. De Jager wil met deze maatregel innovatieve bedrijven die het door de kredietcrisis moeilijk hebben permanent een steuntje in de rug geven.

Colofon

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd. De samenstellers en de uitgever aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

Aan de Orde is een uitgave van de Nederlandse Orde van Administratie- en Belastingdeskundigen

Hoofdredactie Mr Ed de Vlam
Redactie Fiscanet
Vormgeving Repro Design, Zutphen
Druk Drukkerij BiblioVanGerwen, 's-Hertogenbosch



©NOAB
Postbus 2478
5202 CL 's-Hertogenbosch
Telefoon (073) 614 14 19
Telefax (073) 614 01 89
E-mail noab@noab.nl
Internet www.noab.nl