

Flitsen

belastingadvies, financiële en

juridische actualiteiten

2

jaargang 15 • mei 2009

- 'Dubbele' aftrek voor lijfrentetermijnen
- Verbeter uw liquiditeit met de stimuleringsmaatregelen uit het crisispakket
- Toch aftrek kosten levensonderhoud voor kind met eigen vermogen
- Permanent laag BTW-tarief op arbeidsintensieve diensten
- Laat uw testament controleren op de rentebepaling
- Voortaan geen speciale regels meer voor elektronisch factureren
- Tijdelijke verhoging dekking bancaire depositogarantieregeling wordt definitief
- Maak gebruik van de sloopregeling voor uw oude auto
- Uw werknemer bouwt ook verlofdagen op tijdens langdurige ziekte
- Tijdelijke regeling deeltijd WW
- Vliegtax vliegt er al weer uit

'Dubbele' aftrek voor lijfrentetermijnen

Als u bij notariële akte periodieke giften doet aan een algemeen nut beogende instelling, dan zijn die giften zonder drempel aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek in box 1.

De verplichting tot het doen van periodieke uitkeringen (giften) aan een algemeen nut beogende instelling vormt echter sinds kort ook een schuld in box 3. Dat de giften tevens als aftrekpost in box 1 in aanmerking zijn genomen, staat daaraan niet in de weg. Dat heeft onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, beslist. De zaak betrof een man die in 2001 en 2002 schonk aan een algemeen nut beogende instelling. De schenkingen hadden de vorm van een periodieke (lijfrente)gift van zes jaarlijkse termijnen. In zijn aangiften inkomstenbelasting had hij de betaalde termijnen in mindering gebracht op zijn inkomen in

box 1 (giftenaftrek). Daarnaast had hij in box 3 de contante waarde van de verplichting tot betaling van de resterende 4 termijnen als schuld opgevoerd. De inspecteur en de rechtbank wezen dat laatste af. De Hoge Raad gaf echter de man gelijk. De praktijk springt hier gretig op in. Ook het opnemen van een alimentatieverplichting in box 3 in (nog openstaande aangiften) lijkt door deze uitspraak verdedigbaar. Wellicht komt er een wetswijziging. De eerste Kamervragen hierover zijn inmiddels al gesteld. De uitspraak krijgt dus zeker nog een staartje. Als uw aangiften al zijn ingediend, maar nog niet definitief vaststaan, kunt u een aanvulling (laten) doen of bezwaar (laten) maken. Neem gerust contact met ons op over de mogelijkheden.

Verbeter uw liquiditeit met de stimuleringsmaatregelen uit het crisispakket

Het kabinet heeft eind maart 2009 een crisispakket maatregelen getroffen ter ondersteuning van de economie. We lichten er twee uit die kunnen bijdragen aan een verbetering van de liquiditeitspositie van uw bedrijf.

De eerste betreft de verruiming van de verliesverrekening voor 2008. Bedrijven kunnen hun verlies verrekenen met de winst die zij in het verleden hebben behaald. Ondernemers die over hun winst inkomstenbelasting betalen, kunnen 3 jaar terug en ondernemers die vennootschapsbelasting betalen (BV's en NV's), kunnen 1 jaar terug. De verruiming die het kabinet voorstelt, betreft de mogelijkheid om het verlies over 2008 sneller te verrekenen met de winst uit het verleden. Momenteel kan verliesverrekening niet eerder plaatsvinden dan dat de aangifte over het verliesjaar is gedaan én de aanslag over het jaar waarmee wordt verrekend, definitief is vastgesteld. Door de verruiming is in plaats van de aangifte een redelijke schatting van het verlies over 2008 voldoende, bijvoorbeeld op basis van een voorlopige jaarrekening. Verder hoeft de aanslag waarmee het verlies wordt verrekend, niet definitief te zijn vastgesteld. Een voorlopige aanslag volstaat.

De tweede maatregel die u ruimte geeft in uw liquiditeiten, is de mogelijkheid voor BTW-ondernemers die maandaangifte doen en maandelijks BTW afdragen, om met ingang van 1 juli 2009 kwartaalaangifte en -betaling te doen. U hoeft dan de BTW die u over de eerste en tweede maand van een kwartaal bent verschuldigd, pas te betalen op het moment dat u normaal gesproken de verschuldigde BTW over de derde maand betaalt, dat wil zeggen uiterlijk aan het eind van de maand volgend op het kwartaal. De BTW over juli, augustus en september 2009 betaalt u dan dus pas uiterlijk eind oktober 2009.

U krijgt van de Belastingdienst een brief, waarin u wordt verzocht aan te geven of u van deze mogelijkheid gebruik wenst te maken.

Toch aftrek kosten levensonderhoud voor kind met eigen vermogen

U kunt de kosten van levensonderhoud voor uw kinderen tot 30 jaar tot een bepaald maximum en onder voorwaarden, in aftrek brengen op uw inkomen in box 1. U moet het kind dan (onder meer) tenminste in belangrijke mate (30%) onderhouden en u moet zich 'in de gegeven omstandigheden redelijkerwijs gedrongen hebben kunnen voelen tot het doen van de uitgaven'. Tot voor kort werd vaak aangenomen en ook door de Belastingdienst gesteld, dat als het kind eigen vermogen heeft, daarvan geen sprake kon zijn. De Hoge Raad heeft onlangs geoordeeld dat dit uitgangspunt niet altijd opgaat. De zaak betreft een vader die zijn inwonende dochter (geboren 1981) in de eerste 3 kwartalen van 2002 grotendeels (50%) had onderhouden. De dochter volgde in die periode een opleiding, maar had geen recht op studiefinanciering. Zij had een jaarinkomen van ongeveer € 3.000 en haar eigen vermogen bedroeg ongeveer € 18.000. Haar ouders hadden voor haar geen recht op kinderbijslag. De inspecteur had de aftrek van levensonderhoud geweigerd, omdat de vader door de aanwezigheid van het eigen vermogen van de dochter, niet gedrongen zou kunnen zijn geweest de uitgaven te doen. De Hoge Raad oordeelt echter dat die gedrongenheid er wel was, gegeven de omstandigheden en de (verlengde) wettelijke onderhoudsplicht voor kinderen tot 21 jaar die op vader rust.

Permanent laag BTW-tarief op arbeidsintensieve diensten

Onlangs is een Europees akkoord bereikt over de toepassing van het verlaagd BTW-tarief. De tijdelijke regeling voor toepassing van het verlaagd BTW-tarief op arbeidsintensieve diensten zoals diensten door kappers, schoenmakers en fietsmakers is hiermee structureel geworden. Het verlaagd BTW-tarief gaat ook gelden voor onderhoudskosten van alle huizen en geldt dus niet meer alleen voor huizen van 15 jaar of ouder. Verder wordt het mogelijk om het verlaagd BTW-tarief toe te passen op digitale gegevensdragers, zoals luisterboeken, studieboeken met daarin een cd-rom of een cursus op dvd. Wanneer de Nederlandse wet op dit punt wordt aangepast, is nog onbekend. Vraag uw adviseur naar de voortgang.



Laat uw testament controleren op de rentebepaling

Heeft u een testament waarin nog een zogenoemde 'ouderlijke boedelverdeling' is opgenomen? In dat geval krijgt de langstlevende ouder de gehele nalatenschap en de kinderen (in beginsel) niet-opeisbare vorderingen op de langstlevende. Sinds 2003 geldt deze verdeling ook als er geen testament is opgemaakt en heet dan de 'wettelijke verdeling'. Tot voor kort werd vaak gedacht dat een ouderlijke boedelverdeling per definitie inhoudelijk overeenkwam met de wettelijke verdeling. Een afwijkende renteafspraak voor de vorderingen van de kinderen tussen de langstlevende en de kinderen zou daardoor dezelfde fiscale gevolgen kunnen hebben. De belastingrechter heeft onlangs echter geoordeeld dat een testament met een ouderlijke boedelverdeling, waarin een rentebepaling is opgenomen, inhoudelijk niet overeenkomt met een wettelijke verdeling. De afwijkende renteafspraak tussen de langstlevende en de kinderen kan dan niet leiden tot erfrechtelijke verkrijgingen, maar tot belaste schenkingen. Laat daarom uw testament op de rentebepaling controleren.

Voortaan geen speciale regels meer voor elektronisch factureren

Ondanks de tijds- en kostenbesparing die met elektronisch factureren kan worden bereikt, is de animo bij ondernemers om tot invoering ervan over te gaan nog niet erg groot. Dat komt omdat tot voor kort aanvullende vereisten golden. Met name de verplichte elektronische handtekening riep de nodige weerstand op. Die drempel is op 12 februari 2009 echter weggenomen, omdat sindsdien de aanvullende eisen niet meer gelden. U hoeft nu alleen nog te voldoen aan de factuurvereisten die al voor de papieren factuur golden.

Het vervallen van de aanvullende vereisten voor de elektronische factuur, verlaagt mogelijk ook voor u de drempel om de overstap van de papieren factuur naar de elektronische factuur te maken. U kunt de omschakeling dan wellicht ook aangrijpen om eens te controleren of uw facturen (nog) wel aan alle eisen voldoen. Een factuur die niet voldoet aan de eisen heeft voor zowel de leverancier als de afnemer vervelende gevolgen. De leverancier kan te maken krijgen met naheffingen en/of boetes en de afnemer heeft geen aftrekrecht van de in rekening gebrachte BTW. Kortom reden genoeg om te zorgen dat u aan de factuurvereisten voldoet.

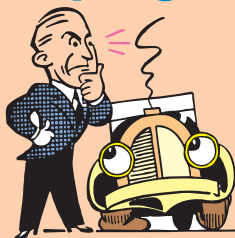
Tijdelijke verhoging dekking bancaire depositogarantieregeling wordt definitief

De bancaire depositogarantieregeling werd oktober vorig jaar tijdelijk verhoogd tot € 100.000. De verhoging zou voor een jaar gelden en dus op 1 oktober 2009 eindigen. Minister Bos van Financiën heeft de termijn verlengd tot 31 december 2010. Daarna zijn de lidstaten op grond van een onlangs aangenomen wijziging in de Europese regelgeving verplicht om een dekking te bieden van € 100.000 per persoon per bank. Het depositogarantiestelsel is van toepassing op particulieren en kleine ondernemingen en treedt in werking als de bank niet

meer aan haar verplichtingen kan voldoen, bijvoorbeeld bij een faillissement. Banken die in Nederland gevestigd zijn en een vergunning hebben van De Nederlandse Bank, vallen onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Buitenlandse banken die in Nederland vanuit een bijkantoor werken, vallen vaak onder een depositogarantiestelsel van hun land van herkomst. Deze kan ongunstiger zijn dan de Nederlandse regeling. Op uw verzoek dient uw bank u te informeren over de toepasselijke garantieregeling.

Maak gebruik van de sloopregeling voor uw oude auto

Heeft u een oude personen- of bestelauto, dan kan de nieuwe sloopregeling voor u wellicht interessant zijn. Minister Cramer van Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Milieubeheer (VROM) heeft namelijk met de RAI Vereniging, de BOVAG en AutoRecycling Nederland (ANR) een akkoord bereikt over een slooppremie voor oude auto's. Laat u uw oude benzinepersonen- of bestelauto van vóór 1990 slopen en inruilen voor een nieuwer model, dan krijgt u een premie van € 750. Is de auto van een bouwjaar tussen 1 januari 1990 en 1 januari 1996, dan krijgt u een premie van € 1.000. Dat geldt ook voor de dieselpersonenauto met een bouwjaar vóór 2000 en voor de dieselbestelauto van vóór 2000 met een maximaal leeggewicht van minder dan 1800 kg. Voor een zwaardere dieselbestelauto van vóór 2000 kunt u zelfs een premie van € 1.750 krijgen bij inruil voor een nieuwere personen- of bestelauto. De premie wordt niet uitbetaald, maar in mindering gebracht op de aankoop prijs van de nieuwere auto.



Er zijn uiteraard wel voorwaarden aan de sloopregeling verbonden. Zo moet de nieuwere auto gebouwd zijn vanaf 1 januari 2001 en als het een dieselauto betreft, dan moet de auto voorzien zijn van een af fabriek (gesloten) roetfilter. Verder moet de inruilauto een nog rijdende auto zijn (dus geen wrakken), waarop nog minimaal 3 maanden APK resteert. Om misbruik te voorkomen, is bovendien bepaald dat de laatste tenaamstelling van de inruilauto vóór 1 maart 2008 moet hebben plaatsgevonden. De exacte voorwaarden worden nog in een speciale regeling vastgelegd. Uw adviseur informeert u graag verder. Ten tijde van het schrijven van deze bijdrage was nog niet bekend wanneer de regeling precies zou ingaan, maar de bedoeling was zo spoedig mogelijk. De regeling eindigt zodra het beschikbare budget van € 85 miljoen op is. Het is overigens de verwachting dat fabrikanten ook eigen slooppremies zullen invoeren om de verkopen verder te stimuleren. Enkele fabrikanten hebben dat inmiddels ook al aangekondigd.

Uw werknemer bouwt ook verlofdagen op tijdens langdurige ziekte

Volgens de huidige regelgeving in het Burgerlijk Wetboek (BW) bouwt een werknemer na een half jaar ziekte geen vakantie-dagen meer op. De Europese rechter heeft onlangs twee uitspraken gedaan, waardoor deze bepaling waarschijnlijk in strijd is met de Europese richtlijn voor arbeidstijden. Deze richtlijn schrijft namelijk voor dat werknemers bij een volledige dienstbetrekking recht hebben op tenminste 4 weken vakantie met behoud van loon. Daarvoor is niet van belang of zij daadwerkelijk hebben gewerkt of niet hebben gewerkt door ziekte. De Europese rechter acht dit een dusdanig fundamenteel recht dat de lidstaten daarvan niet mogen afwijken. Dit kan voor u grote gevolgen hebben. Omdat voor de toekenning van vakantiedagen geen onderscheid wordt gemaakt tussen het aantal daadwerkelijk gewerkte dagen en het aantal niet gewerkte dagen door ziekte, bouwt uw werknemer ook tijdens een ziekteperiode vakantiedagen op. Een lidstaat mag dit recht niet beperken of daaraan voorwaarden verbinden. De Nederlandse bepaling in het BW doet dat echter wel. Dit betekent dat u onder de huidige

regelgeving aan het einde van het dienstverband aan de werknemer maximaal de vakantiedagen over zes maanden hoeft te vergoeden. Als de Nederlandse bepaling in strijd is met de Europese regels voor arbeidstijden, dan moet de wetgeving hierop worden aangepast en zult u dus voortaan een vergoeding moeten betalen voor alle vakantiedagen die noodgedwongen onbenut zijn gebleven gedurende het ziekteverlof.

Let wel: Dit betreffen alleen de wettelijke vakantiedagen. De opbouw van eventueel toegekende bovenwettelijke vakantiedagen mag wel na zes maanden vervallen. Dat neemt niet weg dat het voor u een behoorlijke lastenverzwaring oplevert, wanneer u een werknemer na twee jaar ziekte wilt ontslaan.



Tijdelijke regeling deeltijd WW

De eerste maatregel betreft de regeling voor deeltijd WW. Heeft u een voldoende gezond bedrijf om door de crisis heen te komen, maar tijdelijk met een tekort aan omzet en orders te kampen, meldt uw werknemers dan voor deze regeling aan bij het UWV. Zo kunt u uw werknemers tijdelijk minder (maximaal 50%) laten werken zonder dat u ze hoeft te ontslaan en kunt u hen weer inzetten als de economische situatie verbetert. Uw werknemers blijven gedurende de periode dat zij deeltijd WW ontvangen, bij u in dienst en hoeven niet te solliciteren of aan een reïntegratietraject deel te nemen. U moet wel afspraken maken over scholing en detachering tijdens deze periode.

De regeling is op 1 april jl. ingegaan. De aanvraagtermijn duurt tot 1 januari 2010. De deeltijd WW wordt toegekend voor 3 maanden, waarna u twee keer een verlenging van 6 maanden kunt aanvragen. De maximale duur van de deeltijd WW bedraagt dus 15 maanden. Uw werknemers verbruiken tijdens de deeltijd WW wel hun opgebouwde WW-rechten en bouwen alleen over de gewerkte uren nieuwe rechten op. Als u de werknemer tijdens de periode van deeltijd WW ontslaat, moet u het UWV de helft van de betaalde WW-uitkering terugbetalen. Dat is ook het geval als u de werknemer binnen de eerste 3 maanden na de deeltijd WW alsnog ontslaat.

Vliegtax vliegt er al weer uit

De op 1 juli 2008 ingevoerde vliegbelasting is binnenkort waarschijnlijk al weer verleden tijd. In het kader van de stimuleringsmaatregelen ter ondersteuning van de economie is namelijk ook voorgesteld om de vliegtax per 1 juli 2009 op nul vast te stellen. De afschaffing wordt in het Belastingplan 2010 geregeld. De vliegbelasting wordt geheven van iedere passagier die vanaf een in Nederland gelegen luchthaven vertrekt, met uitzondering van transpassagiers. De vliegtax die al is betaald door passagiers die na 1 juli 2009 vertrekken, zal worden terugbetaald. Voor deze maatregel is, in tegenstelling tot de eerder genoemde stimuleringsmaatregelen, een wetswijziging

nodig. Die lag ten tijde van het schrijven van deze bijdrage nog bij de Tweede Kamer, maar zou zo spoedig mogelijk worden afgerond. Uw adviseur weet of dat inmiddels is gebeurd.

