

Flitsen

belastingadvies, financiële en

juridische actualiteiten

4

jaargang 13 • november 2007

- Enkele belastingmaatregelen voor 2008 en latere jaren
- Telefoonregeling ook van toepassing op smartphone en Black-Berry
- Wijziging in BTW-heffing over privé-gebruik
- Zorg voor een sluitende onderbouwing van uw vaste kostenvergoedingen
- Advocaatkosten ter behoud van baan niet aftrekbaar / ter behoud van uitkering wel
- Toch geen schenkingsrecht door wederzijdse dwaling
- Haal meer opbrengst uit een beleggingsverzekering

Enkele belastingmaatregelen voor 2008 en latere jaren

Het kabinet heeft op Prinsjesdag de voorgenomen fiscale maatregelen bekendgemaakt. Hierna staan we stil bij de meest in het oogspringende voorstellen. Opvallend is dat lang niet alle maatregelen op 1 januari 2008 in werking zullen treden. Sommige maatregelen treden in de loop van 2008 in werking en andere pas in 2009. Ten tijde van het schrijven van deze bijdrage moesten de Eerste en Tweede Kamer de plannen nog wel goedkeuren. Vraag uw adviseur naar de stand van zaken.

Wijzigingen in de bijtelling voor de eigen woning

Als u een eigen woning heeft, geeft u daarvoor in beginsel jaarlijks een bijtelling (het eigenwoningforfait) aan bij uw inkomen uit werk en woning (box 1). Hierop brengt u dan de betaalde hypotheekrente in mindering. Meestal is die rente hoger dan de bijtelling, zodat u een aftrekpost in box 1 heeft. Hoewel het kabinet heeft aangegeven in deze kabinetsperiode niet te willen tornen aan de aftrek van de eigenwoningrente, gebeurt dit vanaf 1 januari 2009 feitelijk toch voor huis-eigenaren van een woning met een WOZ-waarde van € 1 miljoen

of meer.

Als u onder de huidige regelgeving een woning bezit met een waarde van ruim € 1,6 miljoen of meer, dan bedraagt het eigenwoning-

forfait € 9.150. Dit plafond wordt op 1 januari 2009 afgeschaft en tegelijkertijd wordt een hoger percentage van 2,35 (in plaats van 0,55%) ingevoerd voor woningen met een WOZ-waarde van € 1 miljoen of meer. Het hoge percentage zal worden toegepast voorzover de waarde van de woning uitgaat boven het bedrag van € 1 miljoen. Gezien de forse verhoging van het eigenwoningforfait vanaf 1 januari 2009 zal de renteaftrek dus feitelijk weldegelijk worden beperkt. De grens van € 1 miljoen zal jaarlijks worden geïndexeerd, het verhoogde percentage daarentegen niet.

Wijzigingen in de bijtelling voor de auto van de zaak

De bijtelling wegens privé-gebruik van de auto van de zaak wordt vanaf 1 januari 2008 verhoogd van 22 naar 25% over de cataloguswaarde. Voor zeer zuinige auto's wordt een lage bijtelling van 14% geïntroduceerd. Een dieselauto is zeer zuinig als de CO₂-uitstoot niet meer dan 95 gram per kilometer



bedraagt. Andere auto's (benzine, LPG, elektrisch) komen voor de lage bijtelling in aanmerking als de CO₂-uitstoot niet meer dan 110 gram per kilometer bedraagt. Bepaalde hybride auto's kwalificeren bijvoorbeeld als zeer zuinig. De autodealer kan u vertellen welke automerken het precies betreffen.

Stimuleringsmaatregelen voor het rijden in een zuinige auto

Het rijden in een zuinige auto wordt ook in de belasting voor personenauto's en motorrijwielen (BPM) en de motorrijtuigenbelasting (MRB) beloond. Voor een auto die kwalificeert voor de bijtelling van 14% geldt per 1 februari 2008 een halvering van de MRB en een verhoging van de korting op de BPM bij aanschaf van € 1.000 naar € 1.400. Daarnaast komt er per 1 februari 2008 een extra BPM-korting van € 1.000 voor een dieselauto met een uitstoot van fijnstof van 0 mg/per kilometer. De korting neemt af en kan zelfs omslaan in een toeslag naarmate de uitstoot hoger is. De toeslag bedraagt maximaal € 4.000.

Per 1 februari 2008 wordt de malus in de BPM van € 540 naar € 1.600 verhoogd bij aanschaf van een zeer onzuinige auto (label G). Verder wordt een CO₂-toeslag voor uitstoot boven een bepaalde grens ingevoerd. Bestelauto's zijn van deze maatregel uitgezonderd.

Daarnaast wordt in twee fasen de accijns op diesel, rode diesel (beide met € 0,04 per liter) en LPG (€ 0,025) verhoogd.

Wijzigingen in en op termijn afschaffing van buitengewone uitgavenregeling

Vanaf 1 januari 2008 wordt de buitengewone uitgavenregeling (BU) gewijzigd. Op 1 januari 2009 zal de regeling geheel worden afgeschaft en vervangen door een niet fiscale regeling voor chronisch zieken en gehandicapten. De wijzigingen houden enerzijds in afschaffing van de aftrek van de (nominale) standaardpremie (2007: € 1.059) en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW) en anderzijds verlaging van de inkomensafhankelijke drempel waarboven de uitgaven voor ziekte, invaliditeit, bevalling en overlijden aftrekbaar zijn, van 11,5 naar 1,65% van het gezamenlijk inkomen in box 1, 2 en 3. De aftrek van premie voor aanvullende ziektekostenverzekeringen, bijvoorbeeld voor de tandarts, blijft bestaan. Samenhangend met de afschaffing van de BU zal ook de recent ingevoerde Tegemoetkomingsregeling buitengewone uitgaven (TBU) op 1 januari 2009 al weer worden afgeschaft.

Deze regeling werd in het leven geroepen voor mensen die de aftrek van buitengewone uitgaven niet konden verzilveren, omdat zij te weinig belasting betaalden.

Telefoonregeling ook van toepassing op smartphone en Black-Berry

Sinds 1 januari 2007 bestaat er één eenvoudige regeling voor telefoon, internet en dergelijke communicatiemiddelen.

Daarbij worden de vergoedingen en verstrekkingen vrijgesteld van loonheffing, mits sprake is van meer dan bijkomstig (10%) zakelijk gebruik. Het zakelijk gebruik moet structureel zijn en zal veelal uit de functie van de werknemer blijken.

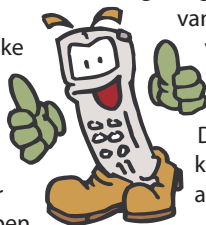
De nieuwe regeling geldt niet voor computers en dergelijke en bijbehorende apparatuur, hoewel dit ook communicatiemiddelen kunnen zijn. Deze apparaten kunt u slechts onbelast vergoeden of verstrekken als sprake is van meer dan 90% zakelijk gebruik.

Tot voor kort werden smartphones en Black-Berries onder deze laatste categorie gerangschikt. Deze apparaten hebben

de uiterlijke kenmerken van een mobiele telefoon, maar het beeldscherm en de invoermogelijkheden zijn te beperkt voor langdurig gebruik als computer. De Staatssecretaris heeft deze apparaten daarom nu toch als 'communicatiemiddelen' gerangschikt. U kunt ze dus nu al bij meer dan 10% (in plaats

van 90%) zakelijk gebruik belastingvrij aan uw werknemers vergoeden of verstrekken. Volgens de Staatssecretaris vallen de pocket-PC, de mini-notebook en navigatie-apparatuur niet onder 'communicatiemiddelen'.

Deze apparaten vallen onder de computerregeling en u kunt ze dus bij 90% of meer zakelijk gebruik belastingvrij aan uw werknemers vergoeden of verstrekken.



Wijziging in BTW-heffing over privé-gebruik

Vanaf 1 januari 2008 wordt de BTW-heffing over het privé-gebruik van ondernemingsgoederen en diensten aangepast. De wijziging zorgt ervoor dat de huidige regeling die op 1 januari 2007 is ingevoerd, eenvoudiger wordt en heeft als gevolg dat de BTW-afdracht over het privé-gebruik beter aansluit bij het werkelijk privé-gebruik. Om deze redenen bestaat de maatstaf van heffing voor het privé-gebruik vanaf 1 januari 2008 uit twee categorieën kosten:

1. kosten van verwerving of vervaardiging van investeringsgoederen waarop pleegt te worden afgeschreven;
2. kosten van herstel, onderhoud, verbetering en verbouwing.

Verder moet u de kosten uit deze categorieën op basis van de werkelijke verhouding tussen het privé-gebruik en het totale gebruik per kalenderjaar aan het privé-gebruik toerekenen. De tijdsevenredige formules uit de huidige regeling komen te vervallen. Over de kosten toerekenbaar aan het privé-gebruik berekent u dan de BTW-heffing wegens privé-gebruik.

Voorbeeld ter verduidelijking

Stel u koopt een woon-werkpand van € 500.000 (exclusief 19% BTW). U gebruikt dit pand vervolgens voor 80% voor zakelijke met BTW belaste prestaties en voor 20% voor privé-doeleinden. Op basis van dit gebruik kunt u het woon-werkpand volledig tot uw ondernemingsvermogen rekenen. U kunt de totale BTW die drukt op de aanschafkosten van het woon-werkpand bij de aanschaf in aftrek brengen. Vervolgens moet u jaarlijks BTW afdragen over het privé-gebruik van het pand. Deze BTW-afdracht over het privé-gebruik berekent u als volgt. De aankoopprijs van € 500.000 heeft voor 20% betrekking op het privé-gebruik. De aanschafkosten voor het privé-gebruik bedragen derhalve € 100.000.



Voor onroerende zaken geldt een herzieningstermijn van 10 jaar. De kosten voor het privé-gebruik bedragen dus € 10.000 per jaar gedurende 10 jaar. De jaarlijkse BTW-afdracht voor het privé-gebruik bedraagt dus 19% over € 10.000 is € 1.900. Na 10 jaar bedraagt de totale correctie dus € 19.000 oftewel 19% over € 100.000.

U moet, net als in het verleden, voor toepassing van de nieuwe regeling aantekening houden van het privé-gebruik. De Belastingdienst zal in beleidsregels aangeven dat als u door bijzondere omstandigheden niet over exacte gebruiksgegevens kunt beschikken, u kunt uitgaan van een schatting die het werkelijk gebruik zo goed mogelijk benadert.

Goedkeuring voor 2007

Omdat u de belaste dienst wegens privé-gebruik in de laatste BTW-aangifte van het jaar moet aangeven, wordt goedgekeurd dat u desgewenst de nieuwe regeling ook al voor het kalenderjaar 2007 mag toepassen. Uw adviseur kan berekenen of dat voor u voordelig is.

Zorg voor een sluitende onderbouwing van uw vaste kostenvergoedingen

Betaalt u uw werknemers een vaste onbelaste kostenvergoeding? Zorg er dan voor dat u daarvoor een sluitende onderbouwing heeft. Een vaste vergoeding waaruit de werknemer geacht wordt zijn kosten te betalen, moet reëel zijn. De vergoeding kan bijvoorbeeld zijn gebaseerd op het declaratiegedrag uit het verleden. U moet voor een vaste onbelaste vergoeding in ieder geval aan twee voorwaarden voldoen:

1. u moet bij de loonadministratie een specificatie hebben van de vaste vergoeding per kostensoort en naar aard en veronderstelde omvang; en
2. u moet op verzoek van de Belastingdienst een steekproef van de werkelijk gemaakte kosten houden.

Uit de steekproef moet blijken of uw werknemers deze kosten gemiddeld plegen te maken. Daarbij geldt het volgende uitgangspunt. Werknemers die ongeveer dezelfde functie vervullen, maken voor de vervulling van die functie ook ongeveer dezelfde kosten van ongeveer dezelfde omvang. Voor het verstrekken van een vaste onbelaste vergoeding is

het cruciaal om in ieder geval over een reële specificatie per kostensoort en veronderstelde omvang te beschikken. Uit de rechtspraak blijkt dat zonder steekproef alleen een onbelaste vergoeding kan worden verstrekt, als u kunt aantonen welke werkelijk voor de dienstbetrekking gemaakte kosten met de onbelaste vergoeding zijn gedekt.

Let op: Bij functiewijziging van een werknemer binnen het bedrijf moet u controleren of de werknemer nog steeds in aanmerking komt voor dezelfde onbelaste onkostenvergoeding. Als dat niet het geval is, dan moet u de onkostenvergoeding aanpassen.

Als u niet aan deze voorwaarden voldoet, kan dat dure gevolgen hebben, met name als u de nageheven loonheffing niet meer op de (voormalige) werknemer kunt verhalen. In dat geval moet namelijk brutering van de belaste vergoeding plaatsvinden. De naheffing wordt dan een zeer kostbare aangelegenheid.

Advocaatkosten ter behoud van baan niet aftrekbaar / ter behoud van uitkering wel

Onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, heeft twee uitspraken gedaan over de aftrekbaarheid van advocaatkosten in de inkomstenbelasting. De ene zaak betrof een ontslagprocedure en de andere een procedure ter behoud van een uitkering.

De werknemer in de ontslagzaak heeft de advocaatkosten in 2001 in aftrek gebracht op zijn inkomen uit werk en woning, hoewel die aftrekmogelijkheid bij de invoering van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001) is afgeschaft. De werkgever kan die kosten sindsdien nog wel vergoeden. Dat is volgens de werknemer een ongerechtvaardigd onderscheid. De Hoge Raad oordeelt echter dat dit onderscheid is toegestaan. Tijdens de parlementaire behandeling van het wetsvoorstel Belastingherziening 2001 is een mogelijke uitzondering voor deze bijzondere kosten wel aan de orde geweest, maar de wetgever heeft er toch van afgezien omdat een dergelijke inbreuk op de structuur van het nieuwe belastingstelsel op zichzelf weer conflicten zou kunnen opleveren. De Hoge Raad oordeelt dat het een gerechtvaardigde keuze van de wetgever is om geen uitzonderingsregel te creëren.

In de zaak van de uitkeringsgerechtigde liggen de kaarten anders. Zij heeft in 2001 advocaatkosten betaald in verband

met de instandhouding en juiste vaststelling van haar uitkeringen. Ook zij heeft deze kosten in 2001 in aftrek gebracht op haar inkomen uit werk en woning. De inspecteur heeft de aftrek geweigerd omdat de uitkering door toepassing van een bepaling in de loonbelasting ook voor de Wet IB 2001 als loon (uit vroegere arbeid) moest worden aangemerkt. De kosten zouden dan net als in de eerste zaak ook als arbeidskosten worden aangemerkt, waarvan de aftrek in 2001 is afgeschaft. De Hoge Raad oordeelt echter dat de bepaling in de loonbelasting uitsluitend dient om de heffing te vergemakkelijken door de uitkeringen als loon uit vroegere arbeid onder de loonbelasting te brengen. Het is niet de bedoeling geweest om daarmee een hogere heffing (door het mislopen van de kostenaftrek) in de inkomstenbelasting te creëren. Bij de totstandkoming van de Wet IB 2001 is uitdrukkelijk opgemerkt dat, anders dan bij inkomen uit een dienstbetrekking, de mogelijkheid voor aftrek van werkelijke kosten wel blijft bestaan voor uitkeringen die worden verstrekt op grond van een publiekrechtelijke regeling. De uitkeringsgerechtigde kon daarom de kosten wel in aftrek brengen.



Toch geen schenkingsrecht door wederzijdse dwaling

Als een overeenkomst door wederzijdse dwaling tot stand is gekomen, dan kan deze ongedaan worden gemaakt. De overeenkomst wordt dan geacht niet te zijn gesloten. De belastingrechter heeft geoordeeld dat daarvan ook in het volgende geval sprake is. Een man en een vrouw zijn sinds 1 november 2003 op hetzelfde adres bij de basisadministratie persoonsgegevens ingeschreven. Op 1 oktober 2004 zijn zij een wederzijdse zorgverplichting aangegaan die in een notarieel samenlevingscontract is vastgelegd. De man wil de vrouw een schenking doen van € 30.000. De schenking vindt alleen doorgang als tariefgroep 1 kan worden toegepast. Dan zijn zij immers het minste schenkingsrecht (tussen 5 en 8%) verschuldigd. Zij winnen daarom voorafgaand aan de schenking informatie in bij een notaris en een accountant. Op grond van die informatie hebben zij met de schenking gewacht totdat zij langer dan 2 jaar op hetzelfde adres zijn

ingeschreven. De man doet in november 2005 de schenking aan de vrouw. De inspecteur legt desondanks een aanslag schenkingsrecht op met toepassing van tariefgroep 3 (tarief tussen 41 en 45%) en voert als reden aan dat zij voor indeling in tariefgroep 1 ten tijde van de schenking niet alleen 2 jaar op hetzelfde adres bij de basisadministratie persoonsgegevens moeten zijn ingeschreven, maar dat dan ook de notarieel vastgelegde wederzijdse zorgverplichting 2 jaar moet hebben bestaan. Aan deze laatste voorwaarde voldoen zij niet. De belastingrechter oordeelt echter dat onder deze omstandigheden het aannemelijk is dat de schenking bij een juiste voorstelling van zaken niet in november 2005 zou hebben plaatsgehad. Verder is van belang dat de schenking inmiddels is terugbetaald. De schenking is ongedaan gemaakt, waardoor toch geen schenkingsrecht verschuldigd is.

Haal meer opbrengst uit een beleggingsverzekering

Er is de laatste tijd veel negatieve publiciteit over beleggingspolissen. De kosten zouden hoog zijn en de opbrengsten teleurstellend. De opbrengsten hangen af van enerzijds het rendement gedurende de looptijd en anderzijds van de kosten en de premies voor overlijdensrisico-verzekeringen. Op het rendement heeft u weinig invloed, maar op de kosten en premies kunt u vooraf wel besparen. U zorgt er dan in ieder geval voor dat een zo groot mogelijk deel van uw inleg wordt belegd. Zo kunt u besparen op de premies voor het verzekeren van het nabestaandenpensioen

en afspraken maken over de beloning van de adviseur zodat u vooraf weet wat de prijs is van advies en begeleiding. De kosten van verzekeraars worden bovendien steeds inzichtelijker, met name ook de kosten die kleven aan de gekozen beleggingen (aankoop- en verkoopkosten, beheerkosten en fonds-administratie). Het loont absoluut als u enige kosten maakt en tijd besteed aan een goede kosten- en productvergelijking voordat u de polis afsluit. Als u meer wilt weten, neem dan contact met ons op. Indien gewenst kunnen wij u bij dit proces begeleiden.