

4  
VOORBEELDDOCUMEN-  
TEN VERVANGEN VAR

8  
BTW SNELLER TERUG BIJ  
WANBETALING

11  
G-REKENING VERVANGT  
WKA-DEPOT

15  
KINDEROPVANGTOE-  
SLAG VERHOOGD

17  
BONUS MAG NIET MEER  
VIA WKR

25  
NIEUW 'WERKNEMERS'-  
CRITERIUM DGA

## EINDEJAARSTIPS 2015

### 1 VOORLOPIGE AANSLAG 2016

Begin 2016 ontvangt u een voorlopige aanslag 2016. Op basis van een prognose van de winst en de gegevens over uw persoonlijke situatie maakt de Belastingdienst een voorlopige berekening van de verschuldigde belasting. Verandert uw persoonlijke situatie, of heeft u goede redenen om te verwachten dat de berekening anders moet uitpakken, omdat de winst in 2016 hoger of lager uit zal vallen? Dan kunt u een verzoek indienen om uw voorlopige aanslag 2016 Inkomstenbelasting en Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekering te wijzigen.



Let op!

De wijzigingen kunnen ook invloed hebben op de toeslagen. Uw NOAB-adviseur kan u helpen bij de onderbouwing van het verzoek.

### 2 BELASTINGTERUGGAAF BIJ WISSELEND INKOMEN

Als ondernemer komt het zelden voor

dat het belastbaar inkomen uit werk en woning jaar na jaar rond hetzelfde bedrag ligt. Het ene jaar draait uw onderneming weer beter, een ander jaar heeft u te kampen met wat tegenvallers en blijft het resultaat achter bij de verwachting. Met de lastige jaren achter ons, is dit niet ondenkbaar dat er wel eens zo'n jaar tussen heeft gezeten.

Dankzij de zogenoemde middelingsregeling heeft u in dat geval waarschijnlijk recht op belastingteruggaaf. Dat zit zo: als u een sterk wisselend inkomen heeft, betaalt u meer belasting dan wanneer uw inkomen gelijkmatig verdeeld is. Met de middelingsregeling berekent u het gemiddelde inkomen over drie aaneengesloten jaren. Vervolgens wordt de belasting berekend die u op basis van dit gemiddelde bedrag moet betalen. De eerste € 545 van het verschil tussen de verschuldigde en de herrekende belasting krijgt u niet terug.



Tip!

U moet uw verzoek om middeling doen binnen 36 maanden nadat alle aanslagen van de jaren

die tot uw middelingstijdvak horen, onherroepelijk vaststaan. Uw NOAB-adviseur kan u helpen bij de berekening van de middelingsteruggaaf.

### 3 VÓÓR 31 DECEMBER INVESTEREN

Als u dit jaar een bedrag tussen € 2.301 en € 309.693 investeert in bedrijfsmiddelen voor uw onderneming, dan kunt u in aanmerking komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. De bedrijfsmiddelen waarin u investeert, moeten dan wel in aanmerking komen voor investeringsaftrek. Bedrijfsmiddelen die minder dan € 450 per stuk kosten (excl. BTW) tellen niet mee voor de investeringsaftrek. Een (personen)auto die bestemd is voor beroepsvervoer wel.

Maakt uw onderneming deel uit van een samenwerkingsverband, zoals een vennootschap onder firma of een maatschap, dan wordt voor het bepalen van de aftrek gekeken naar de totale investering van het samenwerkingsverband en niet naar de investering van elke onderneming afzonderlijk.

**Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2015**

Investering	Kleinschaligheids- investeringsaftrek
niet meer dan € 2.300	0%
2.301 t/m € 55.745	28 %
€ 55.746 t/m € 103.231	€ 15.609
€ 103.232 t/m € 309.693	€ 15.609 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven de € 103.231
meer dan € 309.693	0%

**Tip!**

Wanneer u op dit moment voor minder dan € 2.301 heeft uitgegeven aan bedrijfsmiddelen, loopt u de investeringsaftrek mis. Door een geplande investering naar voren te halen en nog vóór 31 december te doen, mag u 28% van het totale investeringsbedrag aftrekken van de winst.

**4****VOORBEELDDOCUMENTEN  
VERVANGEN VAR**

Dat de VAR-verklaring verdwijnt wisten we al. Het antwoord op de vraag van één miljoen zzp'ers en hun opdrachtgevers ('Wat komt er voor in de plaats?') was ook al min of meer beantwoord. In eerste instantie zou de VAR vervangen worden de zogenoemde 'Beschikking geen loonheffingen'. Dat plan is alweer van de baan. De samenwerking tussen zzp'er en opdrachtgever moet nu voldoen aan de voorschriften van de Wet Deregulering beoordeling arbeidsrelaties (DBA).

In tegenstelling tot het huidige VAR-systeem zijn de opdrachtgever en -nemer straks gezamenlijk verantwoordelijk voor de mogelijke gevolgen van schijnzelfstandigheid. De Belastingdienst gaat met zogenoemde voorbeeldovereenkomsten werken. Het idee is dat u naar Belastingdienst.nl gaat

en daar een modelcontract download dat inhoudelijk overeenkomt met de aard van uw werkovereenkomst. Op dit moment zijn er al een aantal van deze modelovereenkomsten beschikbaar. Op deze overeenkomsten staat het goedkeuringsstempel van de fiscus: u weet dus zeker dat u op basis van zo'n contract niet opdraait voor de inhouding van loonheffing of de afdracht van sociale premies. Zekerheid geldt echter alleen als de werkzaamheden conform de overeenkomst worden verricht. Intermediairs voor zzp'ers voorzien dat ruim 100.000 zzp'ers hun opdracht zullen mislopen door de wet. Dat blijkt uit een peiling van NBBU en Bovib, brancheorganisaties voor zzp-intermediairs, onder hun leden.

De vermoedelijke invoeringsdatum van de wet is 1 april 2016. Tot die tijd geldt de VAR-verklaring van 2015 en 2014 nog gewoon. De bedoeling is dat er steeds meer modelcontracten beschikbaar komen die uiteindelijk elke werksituatie moeten dekken. Bij twijfel is het mogelijk om de individuele overeenkomst alsnog door de Belastingdienst te laten beoordelen. Er komt een overgangperiode, zodat u voldoende tijd krijgt om uw werkwijze aan te passen. Maar let op: vanaf 1 januari 2017 is de wienperiode voorbij en moet u werken met de nieuwe voorbeeldcontracten.

**Tip!**

Modelcontracten en de wet DBA zijn complexe materie. Raadpleeg uw NOAB-adviseur voordat u nieuwe overeenkomsten aangaat.

**5****BEDRIJFSKREDIET: MKB LAAT  
KANSEN LIGGEN**

Ondernemers uit het mkb kiezen vooral voor traditionele financieringsvormen. Als die spaak lopen, haken de meeste ondernemers af in hun zoektocht naar geld,

blijkt uit onderzoek van de KvK in samenwerking met de Hogeschool Utrecht. Door onbekendheid worden nieuwe financieringsmogelijkheden nog nauwelijks gebruikt. In de top-5 van meest gebruikte financieringsvormen staan de hypotheek, de reguliere banklening, het verhogen van de rekening-courant, de lening van familie en vrienden en de vooruitbetaling door klanten. Opvallend is dat de starterslening, crowdfunding en het overbruggingskrediet bij vier van de vijf zzp'ers (deels) bekend zijn, maar door slechts 1 tot 2% van de zzp'ers worden gebruikt. Vier van de vijf mkb'ers kennen (deels) het overbruggingskrediet, operationele leasing, de starterslening en crowdfunding, maar slechts 1 tot 3% van de mkb'ers maakt er gebruik van. Overheidsregelingen zijn veel minder bekend bij ondernemers. De bekendste is de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek die de helft van de zzp'ers kent en twee derde van de mkb'ers.

**Tip!**

Uw NOAB-adviseur kan u helpen bij uw financieringsvragen. Hij weet de weg naar (alternatieve) financieringsvormen en kan u helpen bij de onderbouwing van de financieringsbehoefte en omzetprognose.

**6****KABINET LAAT ZZP'ER  
(VOORLOPIG) ONGEMOEID**

Het lijkt erop dat de zelfstandigenaftrek deze kabinetsperiode ongemoeid blijft. Een ambtelijke werkgroep met specialisten van Sociale Zaken, Financiën, Algemene Zaken en Economische Zaken kreeg in 2014 de opdracht onderzoek te doen naar de positie van de zzp'er en om met beleidsvoorstellen te komen. Eind vorig jaar onthulde het FD dat het kabinet plannen had om te snijden in de (hoogte van de) zelfstandigenaftrek. Een van de conclusies in het eindrapport luidt dat het wenselijk is

7

## EINDE BELASTINGENVELOPPE NABIJ: CHECK UW ACCOUNT OP MIJNOVERHEID.NL

De Eerste Kamer heeft ingestemd met het wetsvoorstel Elektronisch Berichtenverkeer (EBV). Hierdoor kan de Belastingdienst de eerste stappen zetten naar het volledig digitaliseren van het berichtenverkeer van en naar burgers en bedrijven. De blauwe envelop, die dit jaar zijn honderdste verjaardag viert, gaat verdwijnen. Het streven is om het berichtenverkeer tussen de belastingplichtige en de Belastingdienst op langere termijn uitsluitend nog langs elektronische weg te laten plaatsvinden.

De communicatie zal onder meer plaatsvinden via portalen als MijnOverheid, elektronische authenticatie (DigiD) en elektronische registratie van machtigingen en het raadplegen ervan (DigiD Machtigen). Aanmaningen en invordering van belastingen en toeslagen worden de komende jaren gewoon nog op de oude manier verstuurd, per post. De Belastingdienst gaat voor de aangifte inkomstenbelasting 2016 een pilot opzetten, waarbij u met de inlogmethode van de bank kunt inloggen op de website van de Belastingdienst. De pilot beperkt zich tot rekeninghouders bij ABN Amro, ING, Rabobank, SNS en Triodos Bank.



**Let op!**

De digitale communicatie begint voor veel mensen met de rode envelop met berichten over uw toeslagen. Vanaf 1 januari 2016 zullen berichten hierover via de Berichtenbox van MijnOverheid gaan. Het is daarom raadzaam om te controleren of u uw account op <https://mijn.overheid.nl> al heeft geactiveerd.

8

## BTW SNELLER TERUG BIJ WANBETALING

Het kabinet gaat onderzoeken of en op welke wijze de regels kunnen worden

versoepeld om BTW terug te vragen, als het duidelijk is dat een klant een factuur (gedeeltelijk) niet zal betalen. Nu zijn de regels dusdanig streng, dat het erg lang kan duren voordat u de BTW kunt terugvragen. De beoogde wetwijziging komt met een 'rechtsvermoeden' dat de factuur oninbaar is als deze binnen één jaar na uitreiking nog steeds niet is betaald. Wordt de factuur alsnog betaald, dan vervalt dit rechtsvermoeden uiteraard.



**Tip!**

Heeft u meer vragen rondom de BTW? Neem dan contact op met uw NOAB-adviseur.

9

## SCHENKVRIJSTELLING EIGEN WONING VERRUIMD

De eenmalig verhoogde vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen die verband houden met de eigen woning is (opnieuw) verruimd en wordt per 2017 verhoogd naar € 100.000. Daarnaast vervalt de beperking dat de schenking door een ouder aan een kind moet worden gedaan. De huidige vrijstelling bedraagt € 52.752 (2016: € 53.016) en geldt alleen voor schenkingen van ouders aan kinderen. De voorwaarde dat de ontvanger van een schenking tussen de 18 en 40 jaar oud moet zijn, blijft bestaan. Deze mag alleen gebruikmaken van de verhoogde schenkingsvrijstelling als hij het bedrag van de schenking gebruikt voor:

- Aankoop, verbetering of onderhoud van uw eigen woning;
- Aflossing van uw eigenwoningsschuld;
- Aflossing van een restschuld van uw verkochte eigen woning; of
- Afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming.



**Let op!**

De verhoogde schenkingsvrijstelling is éénmalig. Deze kan niet worden gespreid over meerdere kalenderjaren. Wel kunt u jaarlijks

gebruikmaken van de normale vrijstelling van € 5.277 voor (pleeg)kinderen.

10

## OUDE WERKNEMER HOEFT NIET VERPLICHT MET PENSIOEN

Vanaf volgend jaar wordt het voor AOW'ers makkelijker om door te werken op basis van een arbeids-overeenkomst, bij de eigen of bij een andere werkgever. De Wet werken na de AOW-gerechtigde leeftijd moet het voor werkgevers aantrekkelijker maken om werknemers na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd in dienst te nemen of te houden. Zo wordt bijvoorbeeld de opzegtermijn van hun contract één maand.

Met ingang van 2016 mag u een AOW-gerechtigde werknemer zes tijdelijke contracten geven (dit waren er drie) binnen 48 maanden (dit was 24 maanden), voordat hij recht heeft op een vast contract. Voor de vaststelling van het aantal contracten of de maximale periode tellen alleen arbeidsovereenkomsten mee die zijn aangegaan na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd.

Bij ziekte van een AOW-gerechtigde werknemer hoeft u met ingang van 1 januari 2016 nog maar maximaal 13 weken loon door te betalen. Dat was twee jaar. Ook de periode voor re-integratieverplichtingen en de periode voor het opzegverbod bij ziekte zijn verkort naar 13 weken. In 2018 kan het kabinet besluiten deze loondoorbetalingsperiode verder in te perken naar maximaal 6 weken.

In de Wet werk en zekerheid is al geregeld dat een werkgever het contract bij het bereiken van de AOW-leeftijd zonder tussenkomst van UWV of rechter kan opzeggen. Ook hoeft er geen transitievergoeding betaald te worden. Wanneer een AOW'er daarna in vaste dienst wordt genomen gelden wel weer de gewone ontslagregels.

**Let op!**

Wilt u een AOW-er in dienst nemen of houden, dan gelden afwijkende regels. Uw NOAB-adviseur kan helpen bij het opstellen of aanpassen van het arbeidscontract en van de loonheffingen.

**11**

### **G-REKENING VERVANGT WKA-DEPOT**

Bedrijven die uitzendkrachten inhuren of met een onderaannemer in zee gaan, kunnen vanaf 1 januari niet meer bij de Belastingdienst terecht om er zeker van te zijn dat loon- en omzetbelasting en sociale premies worden betaald. De Belastingdienst maakt per 1 januari 2016 een einde van het WKA-depot, waarbij de afkorting WKA staat voor Wet ketenaansprakelijkheid. Hierdoor is het niet langer mogelijk om het bedrag, dat is bestemd voor de loonheffingen en omzetbelasting, rechtstreeks naar de fiscus over te maken in plaats van naar de uitzendorganisatie of de onderaannemer.

Vanaf 1 januari kan dat alleen nog door deze afdrachten over te maken naar een g-rekening (geblokkeerde rekening) bij een bank. De inlener maakt het bedrag, dat overeenkomt met de loonheffingen en omzetbelasting die de uitlener moet afdragen aan de Belastingdienst, over naar deze g-rekening. De uitlener betaalt vervolgens de verschuldigde loonheffingen en omzetbelasting vanaf de g-rekening.

**Let op!**

De Wet ketenaansprakelijkheid heeft als doel te voorkomen dat aannemers en onderaannemers misbruik maken van de uitbesteding van het werk bij de afdracht van loonheffingen. Om het risico van aansprakelijkheid te beperken, kan de onderaannemer een geblokkeerde rekening (g-rekening) openen.

**12**

### **RDA EN WBSO VERDER ALS ÉÉN REGELING**

Met de Wet bevordering spur- en ontwikkelingswerk (WBSO) kunnen bedrijven of zelfstandigen de financiële lasten van Research & Development-projecten, kortweg R&D-projecten, verlagen. Bedrijven genieten het voordeel in de vorm van een lagere afdracht van loonheffing, zelfstandigen krijgen een vaste aftrek.

Met ingang van 2016 worden de WBSO en de RDA samengevoegd tot één WBSO. Voor de nieuwe WBSO komt in 2016 ruim € 1,1 miljard beschikbaar. Na integratie van de WBSO en RDA blijft vanaf 2016 de huidige S&O-afdrachtvermindering in soortgelijke vorm bestaan. Maar naast de S&O-loonkosten worden ook de overige S&O-kosten en -uitgaven onder de S&O-afdrachtvermindering gebracht. Deze vallen nu nog onder de RDA.

De opzet en de systematiek van de regeling blijft in grote lijnen gelijk. Er gelden twee tariefschijven: het tarief van de 1ste schijf wordt 32% (in 2015: 35%), dat van de 2de schijf 16% (in 2015: 14%). De te gebruiken schijf is afhankelijk van de totale S&O-kosten. De loongrens van de 1e schijf komt op € 350.000 (in 2015: € 250.000 euro). Het verhoogde starterspercentage van de eerste schijf blijft bestaan, zij het iets lager: 40% (2015: 50%). Tot slot vervalt het huidige plafond in de S&O-afdrachtvermindering (in 2015 was dat nog € 14 miljoen). Er is dus geen maximum meer voor de afdrachtvermindering op de te betalen loonbelasting en premie volksverzekeringen.

**Tip!**

Met behulp van de WBSO-regeling kunt u uw kosten voor procesinnovatie of het bedenken van nieuwe producten of nieuwe programma-

tuur verlagen. In de praktijk betekent dit dat u minder loonheffing afdraagt. Zelfstandigen krijgen een vaste aftrek voor S&O. Vraag uw NOAB-adviseur om begeleiding.

**13**

### **DEFINITIE FISCALE EENHEID VERRUIMD**

Het Europees Hof acht de definitie van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting te krap gedefinieerd. Binnen een fiscale eenheid mogen winsten en verliezen van het moederconcern/holding en de (klein)dochterbedrijven met elkaar worden verrekend. De holding doet één gezamenlijke aangifte waarover de vennootschapsbelasting wordt vastgesteld. De Nederlandse wetgever is beducht voor constructies met buitenlandse moeders en dochters. Het Europese Hof heeft in een drietal rechtszaken geoordeeld dat bij grensoverschrijdende holdingconstructies de bedrijven wel degelijk een fiscale eenheid moeten kunnen vormen. Staatssecretaris Wiebes heeft naar aanleiding van de uitspraken een wetswijziging naar de Tweede Kamer gestuurd.

**Tip!**

Een fiscale eenheid biedt vele fiscale voordelen. Overleg met uw NOAB-adviseur of het zinvol is uw bv's onder te brengen in een fiscale eenheid.

**14**

### **ACTIEPLAN 50PLUSWERKT VERLENGD**

Een oudere werknemer in dienst nemen kan ook in 2016 financieel aantrekkelijk zijn, zeker nu het kabinet het Actieplan 50PlusWerkt heeft verlengd. Belangrijk onderdeel van het Actieplan is de zogenoemde scholingsvoucher: een subsidie voor een opleiding van een nieuwe werknemer. Als u een werkloze werknemer van 50 jaar of ouder in dienst

wilt nemen, maar niet volledig wilt opdraaien voor de opleidingskosten, dan krijgt u via een scholingsvoucher maximaal € 1.000 van de opleidingskosten vergoed. De voorwaarden zijn:

- De opleiding van de werknemer duurt maximaal een jaar. Als hij slaagt, krijgt hij een erkend diploma/certificaat.
- De aanvraag scholingsvoucher is uiterlijk twee weken na de eerste opleidingsdag van de werknemer door UWV ontvangen.
- Er moet een getekend arbeidscontract zijn tussen u en de werknemer. Hieruit moet blijken dat de werknemer bij u in dienst komt, uiterlijk de eerste dag van de maand na de maand waarin hij de opleiding heeft afgerond.
- U neemt de werknemer in dienst voor ten minste de helft van het aantal uren waarvoor hij een WW-uitkering krijgt, maar minimaal 12 uur per week, voor ten minste 3 maanden. U kunt als werkgever de scholingsvoucher aanvragen óf de werknemer kan dit doen.
- Per werknemer is één aanvraag mogelijk.



#### Tip!

Denkt u erover een 50-plusser in dienst te nemen? Raadpleeg dan uw NOAB-adviseur. Hij kan u helpen bij de aanvraag van de scholingsvoucher.

## 15

### KINDEROPVANGTOESLAG VERHOOGD, CONTROLEER UW OPGEGEVEN UREN

Alle huishoudens met kinderopvangtoeslag gaan er in 2016 op vooruit. Meer geld en meer faciliteiten, met die twee maatregelen wil het kabinet werkende ouders (financieel) ontlasten en het eenvoudiger maken om werk en zorg voor kinderen te combineren.

Vanaf 1 januari 2016 trekt het kabinet

structureel € 290 miljoen extra uit voor kinderopvangtoeslag. De hoogte van de toeslag is afhankelijk van uw inkomen.

- Ouders met een inkomen lager dan € 18.176 krijgen 93% van de kosten voor kinderopvang vergoed. De vergoeding bij het tweede kind en verder is zelfs 94%.
- In de inkomensgerelateerde toeslagentabel daalt het percentage voor het eerste kind naar minimaal 23,8% (voor ouders met een jaarinkomen van € 107.115 of meer). De toeslag voor het tweede kind is in dat geval 82,3% (en heeft in de toeslagentabel een minimum van 64%).

Hoeveel u er precies op vooruitgaat, hangt naast uw inkomen af van het gebruik van kinderopvang (aantal kinderen, aantal uren en het type opvang). Stel dat u met uw partner een verzamelinkomen van anderhalf maal modaal hebt en twee kinderen die driemaal per week naar de opvang gaan. In het geval van een buitenschoolse opvang krijgt u dan te maken met een kostendaling van € 666 per jaar (€ 56 per maand). Met de kinderen op de dagopvang gaat u er jaarlijks € 1298 op vooruit (€ 108 per maand).

De maximumuurtarieven voor kinderopvang worden geïndexeerd. Vanaf 1 januari gelden de volgende maxima:

- Voor dagopvang bedraagt de uurprijs € 6,89 (was € 6,84).
- Voor buitenschoolse opvang bedraagt de uurprijs € 6,42 (was € 6,38).
- Voor gastouderopvang bedraagt de uurprijs € 5,52 (was € 5,48).



#### Let op!

Check of uw account op MijnOverheid is geactiveerd: berichtgeving over toeslagen gaat vanaf 1 januari 2016 alleen nog digitaal via de Berichtenbox van MijnOverheid. Het aantal ingevoerde uren kunt u controleren op Toeslagen.nl. Uw NOAB-adviseur kan u helpen bij het aanvragen van toeslagen.

## 16

### EXTRA HYPOTHEEKRUIMTE TWEEVERDIENERS

De hypotheeknormen worden komend jaar versoepeld, waardoor tweeverdieners makkelijker aan een hypotheek komen en een hoger bedrag kunnen lenen voor hun huis. Het Nibud ziet bij de inkomens lager dan € 40.000 per jaar iets minder ruimte in 2016. Over de hele linie blijft de ruimte in het budget dat huishoudens in 2016 hebben voor hypotheeklasten nagenoeg gelijk aan 2015, schrijft het Nibud in het adviesrapport Financieringslastnormen 2016 dat aan de Tweede Kamer is aangeboden. Deze normen vormen een onderdeel van de Ministeriele regeling hypothecair krediet. Rekening houdend met een gemiddelde loonstijging van 1,4% kunnen consumenten over het algemeen iets meer of net zo veel hypotheek kan krijgen, en de lagere inkomens net iets minder.

De belangrijkste veranderingen per 1 januari 2016:

- Consumenten mogen een hypotheek afsluiten tot maximaal 102% van de waarde van de koopwoning (sinds juli 2015: 103%).
- De jaarlijkse beperking van de hypotheekrenteafrek met 0,5%-punt in de hoogste schrijf zorgt ervoor dat de maximale aftrek van 51 naar 50,5% gaat.
- Bij huishoudens met twee inkomens mag het tweede (laagste) inkomen voor de helft worden meegenomen bij het bepalen van het financieringslastpercentage. Dit financieringslastpercentage mag toegepast worden op het totaalbedrag van beide inkomens. Nu geldt dat het tweede inkomen voor een derde meegenomen mag worden.

#### Nationale hypotheekgarantie

De kostengrens van de Nationale Hypotheek Garantie, waarbij de staat garant staat voor een eventuele hypotheekschuld, gaat verder naar beneden.



Die grens gaat per 1 juli 2016 omlaag van € 245.000 naar € 225.000. Dit is de laatste stap van de stapsgewijze afbouw van de tijdelijk verhoogde kostengrens. Vanaf 2017 wordt de kostengrens gekoppeld aan de gemiddelde woningwaarde.



**Let op!**

Banken en hypotheekverstrekkers nemen steeds vaker het gemiddelde jaarinkomen van de zelfstandig ondernemer als uitgangspunt voor de hypotheekaanvraag. Een voorwaarde is dat u de laatste drie jaar aan jaarcijfers kunt overleggen. Daar kan uw NOAB-adviseur bij helpen.

17

### BONUS MAG NIET MEER VIA WKR

Met ingang van 2016 wordt het gebruikelijkheidscriterium van de werkkostenregeling (WKR) op subtielere wijze aangescherpt. Het kabinet wil voorkomen dat werkgevers grote bonussen ten onrechte in de vrije ruimte stoppen en daarmee belasting omzeilen. Die verleiding is groot, doordat zelfs de 80% eindheffing bij overschrijding van de vrije ruimte, in veel gevallen voordeliger uitpakt dan bruteren als loon.

Het voorstel tot wijziging van de Wet op de loonbelasting 1964 omvat een nieuwe bepaling die stelt dat de werkgever alleen vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers mag aanwijzen als het onderbrengen ervan in de WKR gebruikelijk is. Tot en met 2015 moest de omvang van de vergoeding of verstrekking gebruikelijk zijn, vanaf 2016 is de gebruikelijkheid van het in de WKR onderbrengen van de vergoeding of verstrekking als zodanig beslissend. Als een vergoeding op zich al ongebruikelijk is, is het aanwijzen als eindheffingsbestanddeel dat uiteraard ook.

Bij de weging of aan het gebruikelijkheidscriterium is voldaan, kunt u de volgende factoren betrekken:

- wat is de aard van de vergoeding of verstrekking;
- wat is de omvang of waarde van de vergoeding of verstrekking;
- hoe werd de vergoeding of verstrekking vóór de WKR in uw organisatie behandeld;
- krijgen collega's de vergoeding of verstrekking ook;
- krijgen vergelijkbare werknemers bij een andere werkgever de vergoeding of verstrekking ook?



**Let op!**

Voor de berekening van de loonheffing over de bonus, vakantiegeld of andere bijzondere beloning geldt een bijzonder tarief. Daarnaast moet u ook het zogenoemde verrekeningspercentage toepassen, omdat de algemene heffingskorting en arbeidskorting inkomensafhankelijk zijn. Uw NOAB-adviseur kan u hierin bijstaan.

18

### VRIJSTELLING SPAARLOONREGELING VERVALT

Hoewel de spaarloonregeling al in 2012 is afgeschaft, is de vrijstelling in box 3 over het opgebouwde vermogen nog actief. Vanaf 2016 vervalt deze vrijstelling. Wie op 1 januari 2016 nog een geblokkeerd spaartegoed heeft onder de spaarloonregeling, gaat hierover vermogensrendementsheffing betalen. Dit geldt uiteraard alleen als het totaal van de bezittingen in box 3 het heffingsvrije vermogen (van € 21.330 en fiscale partners € 42.660) te boven gaat.



**Tip!**

Het gedeblokkeerde spaarloon kunt u gebruiken voor aanvulling op uw pensioenopbouw. Dit levert een aftrekpost op in plaats van een vermogensrendementsheffing in box 3. Uw NOAB-adviseur kan uitrekenen hoeveel u maximaal fiscaal aftrekbaar kunt inzetten voor uw pensioen.

19

### HOE STAAT HET MET UW BELASTINGMORAAL?

De Tweede Kamer maakt zich zorgen over de belastingmoraal van kleine ondernemers. Kamerleden vrezen dat die het minder nauw nemen met belastingaangiften, omdat de fiscus minder boekenonderzoek doet en meer gericht controleert op risico's waarmee veel geld is gemoeid. De zorg van de Kamer kwam half oktober naar voren in een overleg van de Vaste Kamercommissie voor Financiën met staatssecretaris Eric Wiebes over de Belastingdienst. Het aantal boekenonderzoeken is in de eerste helft van dit jaar gehalveerd ten opzichte van vorig jaar. Belastinginspecteurs verrichtten 11.000 boekenonderzoeken bij ondernemers die niet onder het horizontaal toezicht vallen. Bij horizontaal toezicht maakt de Belastingdienst afspraken met belastingadvieskantoren die de aangiften voor ondernemers verzorgen.

Wiebes stelt in zijn reactie dat de fiscus-nieuwe-stijl op basis van data-analyse, daar controleert waar het risico van fouten of fraude het hoogst is en de potentiële opbrengst voor de schatkist het grootst. Door achter grote in plaats van kleine risico's aan te gaan, heeft de Belastingdienst naar schatting 10% meer opgehaald, aldus Wiebes. Wel erkent hij dat zichtbare controle bevorderlijk is voor de belastingmoraal (bron: FD).

Over verzwegen inkomsten, vermogen of een erfenis die u had moeten aangeven, is de boete per 1 juli 2015 verhoogd van 30 naar 60% bij vrijwillige melding bij de Belastingdienst. Wie niet tot inkeer komt en zichzelf niet meldt, riskeert een boete tot 300%.



**Tip!**

Een NOAB-kantoor zorgt voor een solide administratie en een correcte fiscale afwikkeling.

20

**UITGAVEN KINDERALIMENTATIE IN 2017 NIET LANGER AFTREKBAAR**

Vanaf 1 januari 2017 mag u de kinderalimentatieverplichting niet meer meenemen in box 3 van de inkomstenbelasting. Dit is een direct gevolg van de invoering van de Wet hervorming kindregelingen (WHK) per 1 januari 2015. Hierbij is de aftrek van uitgaven voor levensonderhoud van kinderen namelijk komen te vervallen. Bij de invoering van de WHK is vergeten om de kinderalimentatieverplichting per 2015 via een afzonderlijke bepaling uit te sluiten van box 3. Dit wordt met ingang van 1 januari 2017 hersteld. Er komt een extra bepaling waarmee 'verplichtingen aan bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of in de tweede graad van de zijlijn die rechtstreeks uit het familierecht voortvloeien' worden uitgezonderd van de in box 3 in aanmerking te nemen verplichtingen.

**Tip!**

Informeer bij uw NOAB-adviseur wat het einde van de aftrek van de uitgaven voor kinderalimentatie voor uw situatie betekent.

21

**EIGEN RISICO OMHOOG, WERELDDEKKING BEPERKT**

In 2016 betaalt u opnieuw méér eigen risico voor de zorgverzekering: € 385. Dat is een tientje meer dan in 2015. Bij de invoer van het eigen risico – in 2008 – ging het nog om een bedrag van € 150. Sindsdien is het eigen risico, met een forse stap tussen 2012 en 2013, elk jaar gestegen. Vermoedelijk wordt in 2017 de € 400-grens gepasseerd. In datzelfde jaar verdwijnen overigens de zorgkosten die u in geval van tijdelijk verblijf buiten Europa maakt uit het basispakket. Die kosten worden vaak gedekt vanuit een aanvullende verzekering of reisverzekering, maar

nu nog deels ook vergoed vanuit het basispakket van de zorgverzekering. Een wetsvoorstel beperkt per 1 januari 2017 deze zogenoemde werelddekking. De beperking geldt niet voor:

- mensen die voor hun werkgever of uit hoofde van beroepsuitoefening in het buitenland verblijven (en hun zvw-verzekerde gezinsleden);
- mensen die zorg behoeven die wél in het pakket zit, maar die alleen buiten Europa verkrijgbaar is.

**Tip!**

Controleer of de vergoeding van buitenlandse medische behandelingen deel uitmaakt van uw (doorlopende) reisverzekering.

22

**BOETES OPNIEUW OMHOOG**

Met ingang van 1 januari 2016 worden de administratiekosten voor verwerking en inning van financiële straffen verhoogd van € 7 naar € 9 euro. Het gaat om verschillende straffen, zoals administratiefrechtelijke verkeersboetes en sancties die een strafrechtelijke grondslag hebben, zoals boetes die een rechter oplegt of een strafbeschikking van het OM en de politie.

**Tip!**

Kunt of wilt u een boete van CJIB niet in één keer betalen? Vanaf verkeersboetes van € 225 kunt u tegenwoordig een betalingsregeling afspreken.

23

**CONSERVERENDE AANSLAG EMIGRERENDE DGA**

Het kabinet heeft een einde gemaakt aan situaties waarin de schatkist belastinginkomsten misloopt bij emigratie van de directeur-groootaandeelhouder. Iemand met een aanmerkelijk belang (minstens 5% van de aandelen in een bv) die

emigreert, krijgt van de Belastingdienst een zogenoemde conserverende aanslag over de waardegroei van zijn bezit in de periode dat hij in Nederland woonde. De conserverende aanslag blijft voortaan voor onbepaalde tijd openstaan. De maatregelen zijn per direct van kracht.

De kwijtschelding van de conserverende aanslag na tien jaar verblijf in het buitenland wordt geschrapt. Daarnaast verdwijnt de bepaling dat emigranten met een aanmerkelijk belang de conserverende aanslag slechts hoeven te voldoen bij een winstuitkering van 90% of meer. Voortaan moet bij iedere winstuitkering naar rato belasting worden betaald. Dit voorkomt dat iemand met een aanmerkelijk belang na emigratie een aanzienlijk deel van de winst kan incasseren zonder dat de Nederlandse fiscus dit (volledig) in de heffing kan betrekken. Voor dga's die al in het buitenland wonen geldt de oude regeling.

**Tip!**

Bij emigratie gaat de Belastingdienst uit van verkoop van uw aandelenpakket. Uw NOAB-adviseur kan u bijstaan in geschillen over de hoogte van de conserverende aanslag.

24

**PENSIOENKNIP WEER MOGELIJK**

Per juli 2015 is de pensioenknip (opnieuw) ingevoerd. De pensioenknip maakt het mogelijk om bij een premie- en kapitaalovereenkomst de uitkering op de ingangsdatum te splitsen ('knippen'). U bent als deelnemer hierdoor niet verplicht om op de pensioendatum het kapitaal om te zetten in een vaste uitkering, maar kunt kiezen om een tijdelijke uitkering van maximaal twee jaar aan te kopen.

Reden voor de zogenoemde pensioenknip is de lage rentestand. Als u nu een opgebouwd pensioenkapitaal wilt omzetten in een levenslange uitkering,

kunt u onaangenaam verrast worden. Door de lage rentestand kunt u namelijk een (veel) lagere levenslange uitkering aankopen dan waar u eerder wellicht vanuit bent gegaan. De pensioenknp geeft u de mogelijkheid om een tijdelijke uitkering aan te kopen in afwachting van de vaste uitkering. Pensioenuitvoerders zijn verplicht hieraan mee te werken. De AFM vindt het belangrijk dat pensioenuitvoerders deelnemers expliciet en actief informeren over deze mogelijkheid. Alle relevante voor- en nadelen moeten aan bod komen. Ook moet u inzicht kunnen krijgen in uw keuzemogelijkheden en de bijbehorende gevolgen. De Pensioenknp loopt voor op het Concept voorstel van wet tot wijziging van de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Wet op de loonbelasting 1964 in verband met de invoering van een variabele uitkering (Wet variabele pensioenuitkering), die bij de Tweede Kamer ligt.



Tip!

Is uw pensioendatum in zicht? Dan kan het financieel voordelig zijn om uw pensioen pas op een later tijdstip in te laten gaan.

## 25 NIEUW 'WERKNEMERS'-CRITERIUM DGA

Op 1 januari 2016 treedt de nieuwe Regeling aanwijzing directeur-groootaandeelhouder in werking. Deze regeling bepaalt of en wanneer u als

dga verplicht verzekerd bent voor de werknemersverzekeringen. Beslissend criterium hierbij is of sprake is van een gezagsverhouding.

Bepalend is dat er geen sprake is van een reële gezagsverhouding als u als bestuurder zelf kunt besluiten over uw ontslag, en dus niet tegen uw wil ontslagen kunt worden. Als u als bestuurder niet in een ondergeschikte positie verkeert, bestaat derhalve geen verzekeringsplicht voor de werknemersverzekeringen.



Tip!

Overleg met uw NOAB-adviseur of u al dan niet verplicht verzekerd bent.

## 26 LOONDOORBETALING BIJ ZIEKTE

Als ondernemer bent u verplicht om twee jaar lang het loon van een zieke werknemer door te betalen. Een fors financieel risico dat onevenredig zwaar op de schouders van kleine werkgevers rust. En een belangrijke drempel om (nieuwe) werknemers in dienst te nemen. Het kabinet heeft een aparte regeling aangekondigd voor kleine werkgevers, die niet meer dan tienmaal de gemiddelde loonsom betalen. De loondoorbetalingsplicht wordt verlaagd naar één jaar. In het tweede ziektejaar betaalt het UWV het loon. Het UWV neemt het tweede jaar ook de re-integratieplicht over. De kosten hiervoor worden betaald vanuit een vrijwillige collectieve verzekering. Wie hieraan niet meedoet,

blijft gebonden aan de twee jaar durende loondoorbetalingsplicht.

## 27 BIJZONDERE BELONINGEN LAAGBETAALDE WERKNEMERS

In het Belastingplan 2015 is het mogelijk gemaakt om in de zogenoemde tabel bijzondere beloningen de arbeidskorting te verwerken. Denk bij bijzondere beloningen aan het vakantiegeld en de dertiende maand. Voor het jaar 2015 is van die mogelijkheid gebruikgemaakt door de inkomensafhankelijke afbouw van de arbeidskorting in die tabel te verwerken. Met ingang van 1 januari 2016 zal ook de inkomensafhankelijke opbouw van de arbeidskorting in de tabel bijzondere beloningen worden verwerkt. Dit heeft gevolgen voor werknemers met een inkomen tot circa € 20.000. Veel van deze werknemers krijgen de te veel betaalde loonafdracht pas terug in de vorm van een teruggaaf inkomstenbelasting. Het gaat hier om ongeveer 1,1 miljoen werknemers die gedurende het jaar één werkgever hebben.

## 28 LANGER VADERVERLOF

Het kabinet wil het betaald kraamverlof voor partners (vaderverlof) vanaf 1 januari 2016 meer dan verdubbelen, van twee naar vijf dagen. Vrouwen die in verwachting zijn van een meerling hebben vanaf 1 april 2016 recht op een vervroeging van het zwangerschapsverlof.

### 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 accepteren dan ook 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:

Nederlandse Orde van Administratie- en Belastingdeskundigen

Hoofredactie: NOAB

Redactie: Loft 238 Tekst & Media

Opmaak: Repro Design Zutphen

Druk: Dekkers van Gerwen 's-Hertogenbosch

©NOAB 2015

Postbus 2478

5202 CL 's-Hertogenbosch

Telefoon (073) 614 14 19

info@noab.nl

www.noab.nl