

4  
FISCAAL VRIENDELIJK  
EEN GOEDKOPE EIGEN-  
WONINGLENING VOOR  
UW WERKNEMER

5  
50 PROCENT  
AFSCHRIJVING OP UW  
BEDRIJFSINVESTERING  
IN 2013

6  
VERSOEPELDE FISCALE  
REGELS BIJ TERUG-  
HALEN GELEVERDE  
GOEDEREN

8  
COSMETISCHE  
BEHANDELINGEN  
VRIJGESTELD VAN BTW

10  
FISCALE REGELS BIJ  
STAKING  
ONDERNEMING

12  
HYPOTHEEKRENT-  
AFTREK LEEGSTAANDE  
WONING

## 1 TIJDELIJK VERLAAGD BTW-TARIEF BIJ RENOVEREN EN HERSTELLEN VAN WONINGEN

Vanaf 1 maart 2013 geldt het 6 procent BTW-tarief op de arbeidskosten bij het renoveren en herstellen van woningen na meer dan twee jaren na het tijdstip van eerste ingebruikneming. Dit geldt ook voor arbeidskosten bij aanleg en onderhoud van tuinen.

Het gaat om een tijdelijke maatregel die geldt vanaf 1 maart 2013 tot 1 maart 2014. Bepalend voor de toepassing van het 6 procent-tarief is het moment waarop de dienst wordt afgerond. Renovatie- en herstelwerkzaamheden zijn: het vernieuwen, vergroten, herstellen of vervangen en onderhouden van (delen van) de woning en aanleg en onderhoud van de tuin. Het 6 procent-tarief is alleen van toepassing op de arbeidskosten en niet op de materialen.



**Controleer goed of op de factuur die u van uw aannemer of klusjesman ontvangt het juiste BTW-percentage staat vermeld, anders betaalt u mogelijk 15 procent te veel BTW.**

## 2 UITSTEL INVOERING WERKKOSTENREGELING

De verplichte invoering van de werkkostenregeling is uitgesteld tot 1 januari 2015. Staatssecretaris Weekers (Financiën) heeft de regeling uitgesteld zodat hij de werkkostenregeling verder kan vereenvoudigen en daarmee aantrekkelijker kan maken voor het midden- en kleinbedrijf.

De werkkostenregeling is een nieuwe manier om belastingtechnisch met vergoedingen en verstrekkingen om te gaan. Werkgevers kunnen door het uitstel ook volgend jaar nog kiezen of zij al dan niet overgaan op de werkkostenregeling.

Staatssecretaris Weekers wil de wetgeving in de loonbelasting beter laten aansluiten bij wat werkgevers in de praktijk als loon beschouwen. Op de huidige werkkostenregeling is namelijk forse kritiek. Mede omdat de administratieve lasten van werkgevers nauwelijks worden verlicht door de regeling, heeft tot nu toe nog geen 20 procent van de werkgevers in Nederland de overstap naar de werkkostenregeling gemaakt.



**Tip!**

**Maakt u dit jaar nog geen gebruik van de werkkostenregeling, maar bent u dit wel van plan? Of maakt u nu wel gebruik van de werkkostenregeling, maar wilt u daar weer van af? Overleg dan tijdig met ons. Er kan namelijk straks maar op één moment worden ingestapt of uitgestapt en dat is 1 januari 2014.**

## 3 EXTRA BELASTINGVOORDEEL VOOR GIFTEN AAN CULTUUR

U kunt extra fiscaal voordeel behalen door te schenken aan culturele instellingen. De Europese Commissie (EC) heeft op 20 maart 2013 namelijk de zogenaamde multiplier voor de aftrek van giften aan culturele instellingen goedgekeurd. Dat betekent dat giften voor de berekening van de aftrek met een bepaald percentage mogen worden vermenigvuldigd. Dit levert een extra belastingvoordeel op!

**Stap 1: bereken gewone giftenaftrek**  
Giften aan door de Belastingdienst erkende algemeen nut beogende instel-

lingen (ANBI's) zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Er geldt wel een drempel van 60 euro of, als dat meer is, 1 procent van het verzamelinkomen. Vervolgens zijn de giften aftrekbaar tot maximaal 10 procent van het verzamelinkomen. De drempel en de maximumaftrek gelden niet voor een periodieke gift. Deze moet dan wel zijn vastgelegd in een notariële akte en de verplichting inhouden om jaarlijks gedurende ten minste vijf jaar een gift te doen.

### **Stap 2: vanaf 2012 tot en met 2017 multiplier voor giften aan culturele instellingen**

Sinds 2012 mogen giften aan culturele ANBI's voor de berekening van de aftrek worden verhoogd met een multiplier. Voor de inkomstenbelasting is deze 25 procent, met een maximum van 1.250 euro. Verder zou de multiplier oorspronkelijk gelden tot en met 2016, maar dat is nu met een jaar verlengd tot en met 2017.

In de vennootschapsbelasting zijn giften aftrekbaar tot 50 procent van de winst, met een maximum van 100.000 euro. De multiplier bedraagt 50 procent, met een maximum van 2.500 euro.



#### **Tip!**

Neem contact met ons op om te bepalen welk type schenking voor u het meest voordelig is of het beste bij uw situatie past: een gewone schenking met multiplier of een periodieke gift.

## **4**

### **FISCAAL VRIENDELIJK EEN GOEDKOPE EIGENWONINGLENING VOOR UW WERKNEMER**

Een korting op het rentepercentage van een geldlening van de werkgever is voor de werknemer een voordeel dat in beginsel belast loon oplevert. Een dergelijk voordeel is voor de loonheffing zowel onder de huidige

regeling voor vergoedingen en verstrekkingen als onder de werkkostenregeling echter geen belast loon als de lening wordt gebruikt in verband met een eigen woning. Er gelden dan wel enkele voorwaarden waaraan de werknemer moet voldoen en waarbij de werkgever een administratieplicht heeft.

Voor andere renteloze of laagrentende personeelsleningen gelden andere regels. Deze regels verschillen afhankelijk van de vraag of de werkgever reeds is overgestapt op de werkkostenregeling of niet.



#### **Let op!**

Met ingang van 1 januari 2013 zijn de regels voor hypotheekrenteaf trek ingrijpend veranderd, maar voor bestaande hypotheeken blijven de oude regels van toepassing. Als u uw werknemer een lening wilt gaan verstrekken, neem dan altijd contact op met ons op.

## **5**

### **50 PROCENT AFSCHRIJVING OP UW BEDRIJFSINVESTERING IN 2013**

Het kabinet wil een flinke eenmalige impuls op bedrijfsinvesteringen. Bedrijven kunnen in 2013 daarom direct 50 procent van hun investering afschrijven, normaal is dat maximaal 20 procent. In essentie wordt door deze maatregel pas later belasting over de winst betaald. Het doel van de hogere afschrijving is om bedrijven tijdelijk meer financiële armslag te geven voor het doen van investeringen en daarmee een bijdrage te leveren aan de binnenlandse economische groei.



#### **Tip!**

Als u in 2013 50 procent in plaats van 20 procent op uw bedrijfsinvestering gaat afschrijven, dan kunt u hierdoor uw fiscale winst aanzienlijk verlagen. Daarmee is hoogstwaarschijnlijk nog geen rekening gehouden in uw voorlopige

aanslag inkomsten- of vennootschapsbelasting 2013.

Wij gaan graag voor u na of uw voorlopige aanslag moet worden aangepast.

## **6**

### **VERSOEPELDE FISCALE REGELS BIJ TERUGHALEN GELEVERDE GOEDEREN**

Bent u van plan om een geleverde zaak (bijvoorbeeld een machine) terug te halen omdat uw klant de rekening niet betaalt of failliet is gegaan? Dan hoeft u dat plan in sommige gevallen niet langer eerst aan de Belastingdienst te melden. Door de meldingsplicht heeft de fiscus altijd de eerste keuze om belastingvorderingen te verhalen. Uw zekerheidsrecht zou hierdoor niets meer voorstellen.

#### **Wanneer?**

Het vervallen van uw meldingsplicht aan de fiscus (die op 1 januari 2013 werd ingevoerd) geldt niet langer als er sprake is van aankoopfinanciering, zoals dat bijvoorbeeld het geval is bij leveringen met eigendomsvoorbehoud, bepaalde vormen van leasing en huurkoop.

#### **Goed voor midden- en kleinbedrijf**

Staatssecretaris Frans Weekers (Financiën) komt met deze versoepeling tegemoet aan de ernstige bezwaren van ondernemingsorganisaties VNO-NCW en MKB-Nederland tegen de fiscale meldingsplicht voor zaken die onder het zogenaamde fiscale bodemrecht vallen. De schade die de meldingsplicht dreigde toe te brengen aan de kredietverlening aan het midden- en kleinbedrijf, wordt daarmee afgewend, stellen de ondernemingsorganisaties.

'Dat Weekers de meldingsplicht nu beperkt, is dus vooral goed nieuws voor het midden- en kleinbedrijf. Voor deze bedrijven blijkt kredietverlening vandaag de dag al lastig genoeg', aldus de beide organisaties.

Door het zogenoemde bodemrecht mag de Belastingdienst bepaalde belastingvorderingen, zoals BTW en loonbelasting, op bodemzaken verhalen. Zelfs als niet de ondernemer zelf, maar een ander de eigenaar van die zaken is. Bodemzaken zijn roerende zaken die op het terrein (het perceel) van de ondernemer staan. Te denken valt aan machines in een fabriek en de inventaris van winkels en horecagelegenheden.



#### Tip!

Hebt u plannen om door u geleverde maar (nog) niet betaalde zaken terug te halen, doe dat dan in overleg met ons. Daarmee voorkomt u dat u aansprakelijk kunt worden gesteld voor de belastingschulden van uw (failliete) klant, als blijkt dat u achteraf toch een melding had moeten doen.

## 7

### VOORKOM LIQUIDITEITSNADEEL: VRAAG TE VEEL BETAALDE BIJDRAGE ZORGVERZEKERINGSWET TERUG

Dga's die bij meerdere eigen BV's een dienstbetrekking hebben en niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen, zijn voor al die dienstbetrekkingen de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet verschuldigd. Als zij op die manier boven de maximumbijdrage uitkomen, krijgen zij een automatische teruggaaf voor het te veel betaalde.

Het maximumbijdrageloon voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet is 50.853 euro in 2013. De maximumbijdrage voor dga's die niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen is 5,65 procent daarvan, oftewel 2.873 euro per jaar. Als deze dga's bij meerdere eigen BV's een dienstbetrekking hebben, zijn zij voor iedere dienstbetrekking de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet verschuldigd.

Het maximumbijdrageloon wordt daarbij afzonderlijk per dienstbetrekking toegepast. Als het totale loon van alle dienstbetrekkingen meer bedraagt dan het maximumbijdrageloon, wordt dus te veel inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet afgedragen.

#### Liquiditeitsnadeel

Deze dga's krijgen automatisch de teveel betaalde bijdragen over 2012 terug van de fiscus, maar pas laat in 2013 en dat levert dus een liquiditeitsnadeel op.

#### Voorkom liquiditeitsnadeel: vraag voorschot op teruggaaf of maak gebruik van doorbetaaldloonregeling

Om dit liquiditeitsnadeel te voorkomen kunnen dga's in de tweede helft van 2013 een voorschot aanvragen op de verwachte teruggaaf voor de inkomensafhankelijke bijdrage. De Belastingdienst betaalt dat voorschot dan in het derde kwartaal van 2013 uit.

Een andere oplossing is om de zogenoemde doorbetaaldloonregeling toe te passen. Eén BV betaalt dan het totale loon ook namens de andere BV's en treedt als inhoudingsplichtige op. De andere BV's zijn dan geen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet meer verschuldigd.



#### Tip!

Bent u dga en in dienstbetrekking van meerdere BV's? Overleg dan met ons, of het vragen van een voorschot of het gebruik van de doorbetaaldloonregeling voor u het voordeligst is.

## 8

### COSMETISCHE BEHANDELINGEN VRIJGESTELD VAN BTW

Cosmetische ingrepen als borstvergrotingen, borstverkleiningen, borstlifts, abdominoplastie, liposucties, facelifts, wenkbrauwlifts, oog-, oor- en neusoperaties en andere plastische chirurgie, zijn

door een uitspraak van het Europese Hof van Justitie (hierna: het Hof) vrijwel altijd vrijgesteld van BTW. Dat geldt ook voor esthetische behandelingen als permanente ontharing met IPL (intense pulsed light), IPL-huidverjonging, cellulitisbehandelingen en injecties met botox en restylane.

Het Hof vindt dat dergelijke operaties en behandelingen in beginsel vrijgesteld van BTW kunnen worden verricht. Van belang is wel dat deze diensten worden verricht door een medisch bevoegde persoon of dat het doel van deze ingrepen door een dergelijke persoon wordt bepaald.

Controleer of op de rekening geen BTW staat vermeld als u (een deel van) de ingreep zelf moet betalen.

## 9

### VOORKOM KETENAANSPRAKELIJKHEID

De ketenaansprakelijkheidsregeling heeft als doel te voorkomen dat aannemers en onderaannemers misbruik maken van de uitbesteding van het werk bij de afdracht van loonheffingen. Onder loonheffingen vallen loonbelasting, premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

De ketenaansprakelijkheidsregeling maakt de aannemer van een werk aansprakelijk voor de loonheffingen die zijn onderaannemer in verband met (een deel van) het werk moet afdragen. Op zijn beurt kan de onderaannemer (een deel van) het werk dat aan hem is uitbesteed, aan een ander uitbesteden. Zo kan een keten ontstaan van (onder)aannemers die allen betrokken zijn bij de uitvoering van een werk. De ketenaansprakelijkheidsregeling maakt elke schakel in de keten aansprakelijk voor alle volgende schakels.

### ***G-rekening kan risico's aansprakelijkstelling beperken***

Om het risico van aansprakelijkheid te beperken, kan de onderaannemer een geblokkeerde rekening (g-rekening) openen. De aannemer stort op deze g-rekening bedragen die overeenkomen met de loonheffingen die de onderaannemer in verband met het werk moet afdragen. De aannemer kan dat deel van het factuurbedrag ook rechtstreeks storten op een speciaal rekeningnummer bij de Belastingdienst.



**Let op!**

Voor het openen van een g-rekening hebt u toestemming nodig van de Belastingdienst en van uw bank. Overleg daarom eerst met ons.

10

### **FISCALE REGELS BIJ STAKING ONDERNEMING**

Als u uw onderneming staakt en u heeft een bedrijfspand dat u tot uw ondernemingsvermogen hebt gerekend, dan gaat het pand tot uw privévermogen behoren. Afrekenen tegen de waarde in het economisch verkeer is dan de hoofdregel. Als u het pand daarna verkoopt, dan is de hiermee behaalde winst in beginsel onbelast.

Er is in de regel namelijk sprake van de onbelaste verkoop van een box 3 bezitting. Dat ligt echter anders als u het pand bij de staking van uw onderneming aanhoudt in afwachting van een geschikte gelegenheid tot vervreemding.

In dat geval blijft het pand verplicht tot het ondernemingsvermogen behoren. De winst die dan wordt behaald, vormt voor u winst uit onderneming.

### ***Hoe werkt het?***

In een procedure voor de belastingrechter in Amsterdam was sprake van een agrarisch ondernemer die na de staking van zijn onderneming een aantal percelen met winst had verkocht. De boekwinst werd belast omdat de belastingrechter het aannemelijk achtte dat de percelen waren aangehouden in afwachting van een geschikt moment voor verkoop. Dat pakte in dit geval nadelig uit voor de voormalig agrariër. De keerzijde is dat als de percelen met verlies waren verkocht, hetgeen niet ondenkbaar is in deze economische tijden, er sprake zou zijn geweest van een aftrekbaar verlies in box 1.



**Tip!**

Gaat u uw onderneming (binnenkort) staken, overleg dan tijdig met ons welke weg u het beste kunt bewandelen. Daarmee kunt u zich een hoop fiscale narigheid achteraf besparen.

11

### **HOUD REKENING MET HOGER GEBUIKELIJK LOON DGA IN 2013**

Het minimumbedrag voor het gebruikelijk loon voor aandeelhouders met een aanmerkelijk belang is in 2013 verhoogd van 42.000 euro naar 43.000 euro. Volgens de gebruikelijkloonregeling

hoort een aanmerkelijkbelanghouder een loon te krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van zijn arbeid. Voor 2013 is dit loon vastgesteld op minimaal 43.000 euro.



**Let op!**

Het kan zijn dat een hoger of lager gebruikelijk loon beter bij uw situatie past. Wij kunnen dit voor u in orde maken.

12

### **HYPOTHEEKRENTAFTREK LEEGSTAANDE WONING**

Hebt u tijdelijk twee woningen? Bijvoorbeeld omdat uw vorige woning nog te koop staat? In een aantal situaties mag u dan ook de rente en kosten aftrekken voor de andere woning.

#### ***Vorige woning staat te koop***

Staat uw vorige woning leeg te koop? Dan kunt u maximaal 3 jaar de (hypotheek)rente aftrekken voor deze woning.

#### ***Tijdelijke verhuur woning die te koop staat***

Verhuurt u de woning die te koop staat? Gedurende de verhuurperiode hebt u dan geen recht op (hypotheek)renteaftrek.

#### ***Nieuwe woning staat leeg of nog in aanbouw***

Hebt u een woning gekocht die in aanbouw is of nog leeg staat? Dan mag u maximaal 3 jaar de (hypotheek)rente aftrekken.

### **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

**Hoofdredactie:** Mr Ed de Vlam

**Redactie:** Fiscanet

**Vormgeving:** Stephan Lerou 's-Hertogenbosch

**Druk:** Dekkers van Gerwen 's-Hertogenbosch

©NOAB 2013

Postbus 2478

5202 CL 's-Hertogenbosch

Telefoon (073) 614 14 19

Fax (073) 614 01 89

info@noab.nl

www.noab.nl