

## NIEUWSBRIEF MKB

juni 2019

MKB



Geachte lezers,

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Met ondernemende groet,  
Remko Metz, Eric Leermakers en  
Patrick Coomans



TIPS VOOR DE DGA

## Tijdelijke huur auto van de zaak voorkomt bijtelling niet

**Heeft de bv (uw werkgever) een auto aan u ter beschikking gesteld en rijdt u daar minder dan 500 km per jaar privé mee? In dat geval hoeft u geen bijtelling wegens privégebruik bij uw inkomen te tellen.**

U moet dit geringe privégebruik wel kunnen aantonen. Meestal wordt hiervoor een sluitende kilometeradminis-

tratie bijgehouden. Maar huurt u die auto van de zaak tijdens vakanties van uw bv, dan krijgt u alsnog de bijtelling aan uw broek, omdat de auto tijdens uw vakantie nog steeds door uw bv aan u ter beschikking wordt gesteld. De vakantiekilometers met de auto van de zaak tellen dan mee bij de beoordeling of u met de auto de 500 km grens heeft overschreden. ►►

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## De nieuwe personenvennootschappen komen er aan

**De bestaande vormen van personenvennootschappen zijn niet meer van deze tijd. Daarom wordt al een hele tijd gezocht naar nieuwe vormen van personenvennootschappen die meer aansluiten bij deze tijd. De eerste stap daartoe is nu eindelijk gezet.**

Er is namelijk een conceptwetsvoorstel 'Modernisering personenvennootschappen' uitgebracht, waarop belangstellenden tot 31 mei j.l. konden reageren. Het conceptwetsvoorstel moderniseert de civielrechtelijke

regels voor de huidige rechtsvormen van maatschap, vof en cv. Het doel van de nieuwe regels is dat er een regeling komt die u als ondernemer faciliteert. Daarnaast moeten de nieuwe regels zekerheid bieden aan het handelsverkeer en passende bescherming aan schuldeisers. De fiscale maatregelen, het overgangsrecht en de wijzigingen in de overige wetten zullen op een later moment nog volgen. Zodra er nieuwe ontwikkelingen zijn, komen we hier zeker op terug. •

TIPS VOOR DE DGA

### Tijdelijke huur auto van de zaak voorkomt bijtelling niet (vervolg)

Het huurcontract met uw bv voorkomt dat niet, zo blijkt uit een recente zaak van een holding-bv die een auto ter beschikking stelde aan een DGA. Daarvoor werd de bijtelling wegens privégebruik toegepast. Een dochter-bv stelde aan de DGA ook een auto ter beschikking, waarvoor hij een rittenadministratie bijhield. De kosten werden niet doorberekend aan de holding-bv. Deze auto gebruikte de DGA ook tijdens vakanties, waarvoor hij en de dochter-bv een huurovereenkomst hadden gesloten. De DGA betaalde de huur en de brandstof. Toch werd volgens de rechter in hoger beroep de auto tijdens de vakanties nog steeds ter beschikking gesteld. De vakantiekilometers telden mee bij de beoordeling van de 500 km grens, waardoor de naheffing over de bijtelling terecht was.

**Tip**

*Rijdt u (of een gewone werknemer van een werkgever) in een ter beschikking gestelde auto van uw bv (uw werkgever) en houdt u een rittenregistratie bij om zo de bijtelling wegens privégebruik te voorkomen? In dat geval ontkomt*

*u niet aan de bijtelling als u vervolgens die auto gedurende een bepaalde periode huurt van uw bv (werkgever). De terbeschikkingstelling blijft dan namelijk voortduren. Door de tijdens de huurperiode verreden kilometers overschrijdt u dan de 500 km grens, waardoor u toch de bijtelling wegens privégebruik bij uw inkomen moet tellen.*

*Slechts onder strikte voorwaarden keurt de Belastingdienst goed dat er geen sprake is van een ter beschikking gestelde auto. Dit blijkt uit de op de website van de Belastingdienst gepubliceerde afspraak met de Vereniging van Nederlandse Autoleasemaatschappijen (VNA) over Privégebruik Deelauto.*

**Huur auto zonder terbeschikking-gestelde auto**

Wordt aan u (of aan een gewone werknemer van een werkgever) geen auto van de zaak ter beschikking gesteld en huurt u dan van de bv (de werkgever) een auto voor bijvoorbeeld de vakantie tegen een marktconforme huur? In dat geval is er geen loonvoordeel dat wordt belast. •

TIPS VOOR WERKGEVER EN WERKNEMERS

### Wettelijk minimumloon jongeren per 1 juli fors omhoog

**De bedragen van het wettelijk minimumloon voor 18-jarigen t/m 21-jarigen gaan per 1 juli a.s. fors omhoog. Dit blijkt uit de gepubliceerde verhoogde bedragen van het wettelijk minimumloon per 1 juli 2019.**

Ten opzichte van de bedragen van het wettelijk minimumloon per 1 januari 2019 krijgen 21-jarigen ruim 19% meer loon, 20-jarigen bijna 15,7%, 19-jarigen ruim 10,4% en 18-jarigen ruim 6,5% meer loon. U zult deze forse stijging van de loonkosten waarschijnlijk moeten doorberekenen in de vergoedingen voor uw producten en diensten. Ook zullen de sociale uitkeringen voor deze leeftijdscategorieën - voor zover gekoppeld aan het wettelijk minimumloon - evenredig stijgen. •



TIPS VOOR WERKGEVER EN WERKNEMERS

### Bereid u tijdig voor op einde pensioencontract

**Heeft u de pensioentoezegging aan uw werknemers ondergebracht bij een verzekeraar? In dat geval krijgt u op enig moment van deze verzekeraar bericht dat de uitvoeringsovereenkomst zal eindigen, bijvoorbeeld op 1 december aanstaande.**

U denkt dat duurt nog wel even, dus dat komt later wel. Maar wacht

niet te lang met reageren. Als u op 1 december geen nieuwe uitvoeringsovereenkomst hebt gesloten, loopt u als werkgever een groot risico. De pensioentoezegging aan uw werknemers eindigt namelijk niet ook automatisch op 1 december. Als de toezegging na 1 december niet verzekerd is, bent u als werkgever zelf aansprakelijk voor bijvoorbeeld het uitkeren van een partnerpensioen.

**Tip**

*Zorg ervoor dat u ruim voor de einddatum van de uitvoeringsovereenkomst met uw verzekeraar (een andere mag ook) een nieuw contract hebt afgesloten.*

*U bent namelijk als werkgever verplicht om uw pensioentoezegging buiten de onderneming te verzekeren. •*

TIPS VOOR WERKGEVER EN WERKNEMERS

## Eigenrisicodrager ZW moet werknemers na einde contract weer in dienst nemen!

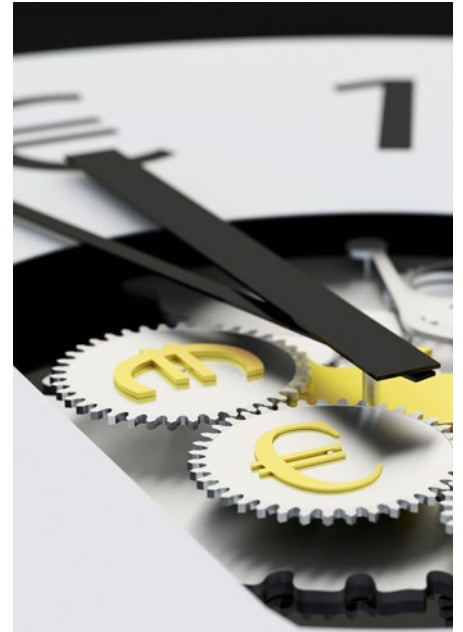
**Bent u publiek verzekerd bij het UWV, dan moet u zieke werknemers in uw eigen bedrijf re-integreren zolang de arbeidsovereenkomst duurt (Spoor 1) en buiten het eigen bedrijf zolang de loondoorbetalingsplicht bij ziekte duurt (Spoor 2).**

In de regel is dat twee jaar en bij een opgelegde loonsanctie drie jaar. Bent u eigenrisicodrager (ERD) voor de Ziektewet (ZW), dan heeft u de genoemde re-integratieplicht voor de ZW ook voor ex-werknemers ná het einde van het dienstverband. Het leek logisch dat van een ERD-ZW-werkgever bij een re-integratie Spoor 1 niet in redelijkheid kon worden verlangd om een ex-werknemer weer in dienst te moeten nemen in het kader van re-integratie. Dit bleek een misvatting; het UWV denkt daar anders over. ERD-ZW-werkgevers werden overstelpt met door het UWV opgelegde loonsancties, omdat zij zieke ex-werknemers niet opnieuw een (vast) contract aanboden. De minister van SZW is het eens met de handelwijze van het UWV.

### Tip

*Het aantal eigenrisicodragers ZW is de laatste jaren flink toegenomen, met name onder grote(re) uitzend- en payroll-bedrijven. Payrollwerkgevers worden (mogelijk) vanaf 1 januari 2020 bij nieuwe overeenkomsten niet meer als 'uitzendbedrijf' aangemerkt door het wetsvoorstel 'Wet arbeidsmarkt in balans.' Maar afgezien daarvan maakt een verplichting om ex-werknemers in het kader van re-integratie na einde contract weer in dienst te nemen, het niet erg aantrekkelijk*

*om ERD-ZW-werkgever te worden of te blijven. Daarom is het verstandig om uiterlijk in september 2019 af te wegen of u per 1 januari 2020 nog ERD-ZW-werkgever wilt blijven of worden. Deze re-integratieverplichting kan een reden zijn om terug te keren naar de publieke verzekering bij het UWV. •*



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Stok achter de deur voor staatssecretaris | BSN uiterlijk 1 januari 2020 uit btw-nummer

**In 2018 gaf de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) aan dat er geen wettelijke grondslag is voor het gebruik van het BSN in het btw-identificatienummer van zelfstandigen met een eenmanszaak. De Belastingdienst moest dit zo snel mogelijk beëindigen, omdat dit kan leiden tot identiteitsfraude. Staatssecretaris Snel beloofde dat het BSN voor 1 januari 2020 uit het btw-identificatienummer van alle zelfstandigen wordt gehaald.**

Onlangs kreeg de staatssecretaris van de rechter een zetje in de rug om hier snel werk van te maken.

De zaak betreft een juriste die van de Belastingdienst eist dat het BSN (burgerservicenummer) uit haar btw-identificatienummer wordt gehaald en wordt vervangen door een andere cijfer- en/of lettercombinatie. Zij stelt dat dit per direct moet gebeuren

vanwege de fraudegevoeligheid van het BSN. De Belastingdienst weigert dit. De rechter oordeelt dat de eis om per direct het BSN uit het btw-identificatienummer van de juriste te halen, niet kan worden toegewezen. De juriste onderbouwt niet waarom haar belang zwaarder moet wegen dan de heffingsbelangen van de staatssecretaris. Maar de Belastingdienst moet het BSN wel uiterlijk op 1 januari 2020 hebben verwijderd.

### Tijdelijk nieuw btw-identificatienummer

Als de staatssecretaris zijn woord houdt, krijgt u het nieuwe btw-identificatienummer eind 2019 uitgereikt. U kunt dit nummer gebruiken op uw facturen en website. Het nieuwe btw-identificatienummer is een tijdelijke oplossing totdat er een nieuw ICT-systeem voor de btw wordt ingevoerd. •



TIPS VOOR DE DGA

## Aanpak bovenmatig lenen bij de eigen bv gestart

Een dag na Prinsjesdag 2018 kondigde de regering aan dat er een wetsvoorstel zou komen om bovenmatig lenen bij de eigen vennootschap tegen te gaan.

Dat wetsvoorstel is inmiddels in concept verschenen. Uit de reacties van met name de belastingdeskundigen blijkt dat er nog veel schort aan dit concept. Dat komt vooral door de vele – mogelijk onbedoelde – dubbele heffingen, die besloten liggen in de voorgestelde maatregelen. Het conceptwetsvoorstel zal daarom waarschijnlijk nog de nodige aanpassingen ondergaan, voordat het bij de Tweede Kamer zal worden ingediend. Ten tijde van het schrijven van deze bijdrage was de verwachting dat dit deze zomer zal gebeuren.



### Bovenmatig lenen

Het bovenmatig lenen bij de eigen vennootschap wordt tegengegaan door het lenen bij de eigen bv van meer dan € 500.000 te belasten als inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2. Dit wil zeggen dat er over het meerdere 25% (huidig tarief) inkomstenbelasting moet worden betaald. Dit aanmerkelijkbelangtarief wordt de komende jaren in twee stappen verhoogd: naar 26,25% in 2020 en naar 26,9% in 2021. De maatregelen tegen het bovenmatig lenen bij de eigen vennootschap moeten in werking treden vanaf 1 januari 2022.

#### Tip

*Bent u een aanmerkelijkbelanghouder voor wie deze maatregelen gevolgen hebben? Zorg dan dat u de schulden aan uw eigen bv tijdig terugbrengt tot een bedrag onder de € 500.000.*

### Overgangsregeling bestaande eigenwoningsschulden

Er geldt een overgangsregeling voor bestaande en nieuwe eigenwoningsschulden van de eigen bv. Die regeling houdt in dat boven op deze eigenwoningsschulden een aanvullende drempel geldt van € 500.000 voor u en uw partner gezamenlijk. Er is echter voorgesteld om een extra voorwaarde te verbinden aan nieuwe (na 31 december 2021) eigenwoningsschulden bij de eigen bv. Voor deze schulden geldt dat u een recht van hypotheek verstrekt aan uw bv. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Tarieven eurovignet per 1 juli omhoog

De tarieven van de belasting zware motorrijtuigen (het eurovignet) gaan per 1 juli 2019 omhoog.

Rijdt u of rijden uw werknemers met een vrachtwagen(combinatie), dan moet u naast motorrijtuigenbelasting vaak ook de belasting zware motorrijtuigen betalen. Dat is het geval als u of uw werknemers de vrachtwagen(combinatie) op de autosnelweg wil gebruiken en uw wagen aan de volgende voorwaarden voldoet:

- de vrachtwagen(combinatie) is bestemd of wordt gebruikt voor goederenvervoer;
- de toegestane maximummassa van de vrachtwagen(combinatie) is 12.000 kilogram of meer.

Het totaal aantal assen en de euro-norm van uw vrachtwagen-(combinatie) bepalen het tarief. Het tarief voor 1 dag wordt € 12 voor alle klassen. Op de website van de Belastingdienst is een overzicht van de tarieven 2019 en die per 1 januari 2020 (zoek op tarief bzm). •



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Verblijfkosten eigen rijders 2019

**Bent u een eigen rijder en maakt u meerdaagse internationale ritten? In dat geval maakt u mogelijk gebruik van de regeling voor aftrek van verblijfskosten. Daarbij mag u – onder voorwaarden – per gereden dag een vast bedrag als verblijfskosten aftrekken van uw winst.**

De Belastingdienst maakte onlangs bekend dat het vaste bedrag voor 2019 is vastgesteld op € 37,50 (in 2018: € 36,50). Als u van deze regeling gebruikmaakt, hoeft u geen bonnen van de verblijfskosten te bewaren. Wilt u de hogere werkelijke verblijfskosten aftrekken, dan moet u wel bewijsstukken van de kosten bewaren. •

TIPS VOOR DE DGA

### Wetsvoorstel UBO-register ingediend

**De wet die de invoering van het UBO-register mogelijk maakt, is eindelijk ingediend bij de Tweede Kamer.**

Het UBO-register bevat informatie over belanghebbenden (Ultimate Beneficial Owners) die uiteindelijk voor 25% of meer eigenaar zijn - of

zeggenschap hebben over - onder meer bv's, nv's, stichtingen en verenigingen, maar ook over maatschappen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen. Een deel van deze informatie wordt openbaar. Het UBO-register moet uiterlijk op 10 januari 2020 in werking treden. •



TIPS VOOR WERKGEVER EN WERKNEMERS

### Seizoenswerk wordt niet ontzien in WAB

**De Wet arbeidsmarkt in balans (WAB) moet het voor u aantrekkelijker maken om personeel in vaste dienst te nemen. Een van de maatregelen daartoe is dat er een hoger WW-tarief wordt betaald bij flexibele arbeidscontracten en een laag tarief bij vaste dienstverbanden.**

Wie nog de stille hoop had dat er in de WAB een bijzonder regime zou worden toegepast voor seizoenswerk, kan deze hoop laten varen. Minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft zich er stellig over uitgelaten dat het niet de bedoeling is om een uitzondering te maken. Uitzonderingen zouden namelijk leiden tot een onoverzichtelijke administratie, waarbij het voor de Belastingdienst niet meer na te gaan is of u de juiste informatie bij de loonaangifte opgeeft. En zaken die niet na te gaan zijn, zijn ook niet te handhaven en daarmee onwenselijk, zo is de stelling van de minister. Ten aanzien van de berekening van de transitievergoeding zal er evenmin een uitzondering worden geïntroduceerd voor seizoenswerkers. Dit hadden belangenverenigingen wel aan de minister gevraagd ten behoeve van werkgevers die actief zijn in de horeca, beveiliging, landbouw en recreatie. •

TIPS VOOR WERKGEVER EN WERKNEMERS

### Ontslaan bijna gepensioneerde werknemer niet altijd verstandig

**Het kan onverstandig zijn om een werknemer te ontslaan kort voor zijn pensioendatum. Dat blijkt uit de zaak van een werknemer die ruim anderhalf jaar voor zijn pensioendatum werd ontslagen.**

De kantonrechter oordeelde dat het naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is om de volledige vergoeding toe te kennen. Hij wees een gedeeltelijke vergoeding toe van € 25.000 bruto. Daarbij hield hij rekening met het daadwerkelijke verlies aan inkomen van deze werknemer. Maar het hof (in hoger beroep) en de Hoge Raad – de hoogste rechter - menen dat uit de wetgeschiedenis van de 'Wet werk en zekerheid' blijkt dat een werknemer gewoon aanspraak kan maken op de volledige transitievergoeding! Ook als de inkomensderving tot aan de pensioendatum lager is dan de hoogte van de transitievergoeding. De werkgever moet de werknemer daarom bijna € 75.000 bruto betalen.

#### In dienst houden

Kortom, er is geen sprake van een zogenaamde 'aftopping'. De transitievergoeding is echter niet verschuldigd bij een ontslag op de pensioendatum. Daarom is het in sommige gevallen de



afweging waard om een werknemer nog even in dienst te houden. Dit is uiteraard afhankelijk van de hoogte van het loon en de duur van het dienstverband; deze factoren zijn bepalend voor de berekening van de hoogte van de transitievergoeding.

#### Compensatie

Het bijzondere aan deze zaak is het feit dat de vergoeding hier moet worden betaald nadat de ontslagvergunning werd aangevraagd na 24 maanden arbeidsongeschiktheid van de werknemer. Gezien de nieuwe wetgeving 'compensatie transitievergoeding' die per 1 april 2020 van kracht wordt, zou deze werkgever de rekening straks kunnen doorschuiven naar het UWV. •

TIPS VOOR WERKGEVER EN WERKNEMERS

### Anw-hiaatverzekering; vrijwillig maar niet vrijblijvend

Werknemers kunnen in steeds meer pensioenregelingen naast de verplichte deelname aan ouderdoms- en partnerpensioen op vrijwillige basis deelnemen aan een Anw-hiaatverzekering.

Een dergelijke verzekering biedt de partner van de werknemer een jaarlijkse uitkering voor het geval de werknemer overlijdt. Het is voor u als werkgever belangrijk om bij de introductie van een dergelijke regeling aan uw werknemers goed uit te (laten) leggen dat er risico's zijn voor diegenen die op een later tijdstip besluiten om alsnog mee te doen met deze Anw-hiaatverzekering. Het is namelijk mogelijk dat voor deelname op een later tijdstip een medische keuring is vereist. •

### Salderingsregeling zonnepanelen blijft tot 2023

Als u zonnepanelen op het dak heeft, dan kunt u in dat geval nog tot 1 januari 2023 gebruikmaken van de bestaande salderingsregeling.

Dat wil zeggen dat u de opgewekte stroom die u aan het stroomnet teruggeeft, mag blijven aftrekken van uw eigen energiegebruik. Vanaf 2023 krijgt u nog wel een vergoeding voor de teruggeleverde stroom, maar het belastingvoordeel wordt dan geleidelijk afgebouwd. Op een later moment wordt beslist hoe invulling wordt gegeven aan de afbouw. Het fiscale voordeel zal naar verwachting in 2030 tot nul zijn teruggebracht. •



### Beperking terugvraagtermijn btw op zonnepanelen

**Heeft u zonnepanelen aangeschaft? In dat geval kunt u de btw op de aanschafprijs van de panelen en op de installatiekosten terugvragen bij de Belastingdienst.**

Voor 1 januari 2019 gold hiervoor geen uiterste termijn. Daarin is verandering gekomen. De teruggaaf

moet u sindsdien aanvragen binnen zes maanden na afloop van het jaar waarin u de panelen heeft aangeschaft. Heeft u de panelen vóór 2019 gekocht, dan kunt u in elk geval de btw nog tot 1 juli 2019 terugvragen, ongeacht het jaar waarin de zonnepanelen zijn aangeschaft. •

### Bezwaar tegen box-3-heffing 2018 aangewezen als massaal bezwaar

**Ook de bezwaarschriften die gericht zijn tegen de box-3-heffing in de definitieve aanslag inkomstenbelasting (IB) 2018 zijn - onder voorwaarden - aangewezen als massaal bezwaar. Er lopen momenteel nog massaalbezwaarprocedures tegen de box-3-heffing over de jaren tot en met 2017.**

Wilt u deelnemen aan de massaalbezwaarprocedure tegen de box-3-heffing over 2018? U moet dan individueel en tijdig bezwaar

(laten) maken tegen de definitieve IB-aanslag 2018. Bij aanwijzing als massaal bezwaar wordt niet op elk bezwaarschrift individueel uitspraak gedaan. Er komt dan ten aanzien van bepaalde aangewezen bezwaargronden één collectieve uitspraak die gepubliceerd zal worden in de Staatscourant en wordt bekendgemaakt via de pers. Vraag uw adviseur of het voor u zinvol is om van de massaalbezwaarprocedure tegen de box-3-heffing over 2018 gebruik te maken. •



## Wacht niet met aanvraag heffingsvermindering verduurzaming woningen

**Verhuurt u sociale huurwoningen (maximale huurprijs € 720,42 in 2019) en moet u verhuurderheffing betalen? U kunt dan bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RvO) de heffingsvermindering verduurzaming aanvragen als u investeert in energiebesparende maatregelen.**

U moet er dan wel een substantiële verbetering van de energieprestatie

mee bereiken. Dit wil zeggen dat de huurwoningen met minimaal drie Energie-Indexklassen worden verbeterd en dat er na renovatie een Energie-Index van ten hoogste 1,4 (label B of beter) wordt behaald. De belangstelling voor deze heffingsvermindering is dusdanig groot dat deze op 1 juli 2019 (tijdelijk) wordt stopgezet. Er zijn al zoveel aanvragen ingediend dat het beschikbare

budget voor 2019 (€ 78 miljoen) al is overschreden. Gezien het tempo van de aanvragen zal op 1 juli 2019 het gehele beschikbare budget tot en met 2021 zijn aangevraagd. Dien daarom nog *vóór 1 juli a.s.* een aanvraag in, anders moet u wachten tot 1 januari 2022; de datum waarop naar verwachting de regeling op zijn vroegst weer wordt opengesteld. •

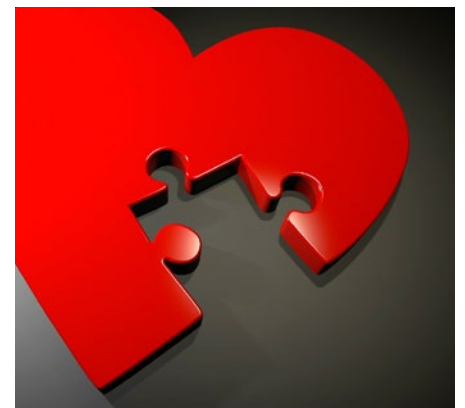
## Vergoeding voor schenkingen met uitsluitingsclausule bij echtscheiding

**Tijdens het huwelijk kunt u of uw partner een schenking of erfenis ontvangen waarop een uitsluitingsclausule van toepassing is, bijvoorbeeld een schenking of erfenis van uw ouders. Met de uitsluitingsclausule wordt voorkomen dat de andere partner bij scheiding en/of overlijden van de begiftigde aanspraak kan maken op de erfenis of de schenking.**

Het komt echter vaak voor dat partners die gehuwd zijn in gemeenschap van goederen de schenking of erfenis consumptief besteden. Zolang het huwelijk standhoudt, is er dan vaak niets aan de hand. Maar als de partners gaan scheiden, ontstaat vaak een probleem. De partner die de schenking of erfenis in het verleden ontving, meent dan recht te hebben op een vergoeding van de huwelijksgemeenschap ter grootte van de ontvangen schenking of erfenis. Tot voor kort waren de rechters hierover verdeeld. Er waren rechters die meenden dat door het consumeren van de schenking of erfenis er geen vergoedingsrecht meer bestaat. Andere rechters vonden dat de beste-

ding van een schenking of erfenis met uitsluitingsclausule niet afdoet aan het recht op een vergoeding bij scheiding.

De Hoge Raad sprak onlangs het verlossende woord hierover. De zaak betrof een man en een vrouw die in gemeenschap van goederen waren getrouwd. De vrouw had in 2002, 2004 en in 2006 een schenking van € 10.000 onder een uitsluitingsclausule ontvangen. De bedragen zijn daarna overgeboekt naar de gemeenschappelijk bankrekening en later besteed. In 2014 gaan de man en de vrouw uit elkaar. Zij meent recht te hebben op € 30.000 vergoeding vanwege het inbrengen in de gemeenschap van de ontvangen schenkingen. De Hoge Raad vindt dat terecht. De bestedingen tasten het vergoedingsrecht van de vrouw niet aan. Dat zou alleen anders zijn als de man kan aantonen dat met de schenkingen privéschulden van de vrouw zijn betaald of dat er tussen hen afspraken bestaan dat de vrouw geen aanspraak op een vergoeding heeft voor bepaalde uitgaven aan gemeenschaps-schulden, ook als die (deels) uit de



schenkingen zijn gefinancierd. Nu de man dit niet kan aantonen, heeft de vrouw recht op de vergoeding van € 30.000.

### Tip

*Leg vast waaraan u schenkingen of erfenissen waarop een uitsluitingsclausule rust, besteedt en/of maak met elkaar afspraken over het vergoedingsrecht.*

### Let op

*Bent u op of na 1 januari 2018 gehuwd? In dat geval behoren schenkingen en erfenissen sowieso tot het privévermogen van de partner die de schenking of erfenis heeft ontvangen. •*

## Schuldig erkennen ook voor kleine bedragen aantrekkelijk

**Bent u opa en/of oma en hebt u veel (klein)kinderen? In dat geval kan het aantrekkelijk zijn om elk jaar voor het bedrag van de jaarlijkse vrijstellingen bedragen aan hen schuldig te erkennen.**

Deze schuldigerkenningen moeten dan wel uiterlijk ten tijde van overlijden zijn voldaan, of zij moeten bij notariële akte worden bevestigd. Zonder notariële akte wordt de schuldigerkenning na het overlijden nietig verklaard als 'schenking ter zake

des doods'. In dat geval wordt alsnog erfbelasting geheven. De vereiste notariële akten kosten geld en bederven daarmee de fiscale pret. Wilt u graag kleinere bedragen schuldig erkennen, maar zijn deze kosten een probleem? U kunt dan ook met een onderhandse schuldigerkenning bedragen bij leven voldoen in geld, maar ook in natura of door verrekening met andere verdelingen. Daarnaast kunnen de schuldigerkenningen van een reeks van jaren ook eenmalig notarieel worden

bevestigd. Dat scheelt aanzienlijk in de kosten. Uiteraard loopt de familie hier wel enig risico. Het is immers onzeker hoeveel tijd u nog heeft om de schulden te voldoen respectievelijk om dit notarieel te laten bevestigen. •

### Middelingsverzoek vereenvoudigd

**Als uw inkomen grote schommelingen vertoont, kunt u de Belastingdienst verzoeken om toepassing van de middelingsregeling.**

U komt voor deze regeling in aanmerking als u in drie opeenvolgende kalenderjaren in totaal meer inkomstenbelasting heeft betaald, dan u zou hebben betaald als uw inkomen over die drie jaren gelijk zou zijn verdeeld. Als het verschil meer dan € 545 bedraagt, krijgt u het meerdere terug. U kunt een beroep doen op de middelingsregeling zodra de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over alle drie jaren zijn opgelegd. Sinds kort is het gemakkelijker

geworden om een middelingsverzoek te doen. U hoeft namelijk geen berekening meer mee te sturen bij een middelingsverzoek. U moet alleen nog aangeven over welke drie aaneengesloten kalenderjaren de middeling moet plaatsvinden. De overige gegevens die nodig zijn voor het herberekenen van de belasting in het kader van middeling, zijn bij de Belastingdienst bekend.

*Tip  
Het is wel verstandig om de middelingsberekening te (laten) maken. Zo kunt u (laten) controleren of de berekening van de Belastingdienst klopt. •*

### Bewaar bewijsstukken verbouwingkosten van uw woning!

**Laat u uw woning verbouwen of onderhoud plegen aan uw eigen woning en sluit u daarvoor een hypothecaire lening af? Zorg er dan voor dat u de bewijsstukken van de verbouwingkosten goed bewaart (ten minste 30 jaar)!**

Daarmee kunt u aantonen dat de lening is aangegaan voor onderhoud en/of verbetering van uw eigen woning en voorkomt u dat u de renteaftrek voor deze lening verliest. Uit een recente uitspraak van de Hoge Raad – de hoogste belastingrechter – blijkt namelijk dat de inspecteur die bewijsstukken altijd kan opvragen. Het is dan aan u om de schriftelijke bewijzen te overleggen, die aantonen dat de lening een eigenwoningsschuld is waarvan u de rente terecht heeft afgetrokken. •

#### Bezoekadres:

Vrijthof 25,  
5081 CB Hilvarenbeek

#### Correspondentieadres:

Postbus 53, 5080 AB Hilvarenbeek

Tel. (013) 505 29 71  
info@leermakersacc.nl  
www.leermakersacc.nl

### Wederzijds in zicht

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en fouten voorbehouden.