

4  
AUTO VAN DE ZAAK IN  
2014

7  
HUIS OF TUIN NOG IN  
2014 VERBOUWEN?

8  
WANNEER MOET  
EEN BTW-FACTUUR  
UITERLIJK WORDEN  
UITGEREIKT?

9  
BELASTINGHEFFING  
RECREATIEWONING

11  
WANNEER BENT U  
ONDERNEMER VOOR DE  
INKOMSTENBELASTING?

12  
GEMEENTEN LATEN OZB  
VOOR BEDRIJVEN WEER  
FORS OPLOPEN

## 1 NIEUWE PENSIOENREGELS OP KOMST

Op dinsdag 27 mei 2014 ging de Eerste Kamer akkoord met de fiscale pensioen-voorstellen (Witteveen-2015) waarover lange tijd veel te doen is geweest. De parlementaire behandeling van de fiscale hervorming van pensioenen is hiermee afgerond. De veranderingen bij de pensioenopbouw, waaronder verlaging van het opbouwpercentage en de maximering van het pensioengevend loon, treden op 1 januari 2015 in werking.

### Verlaagde opbouwpercentages

Met deze verlaagde opbouwpercentages kan (in theorie) in 40 jaar werken een pensioen worden opgebouwd van 75% van het gemiddelde inkomen.

### VERLAAGDE OPBOUWPERCENTAGES

	MIDDELLOON	MIDDELLOON	EINDLOON	EINDLOON
	2014	2015	2014	2015
OUDERDOMSPENSIEN, 67 JAAR	2,15%	1,875%	1,90%	1,657%
PARTNERPENSIOEN	1,51%	1,313%	1,33%	1,160%

### Maximering pensioengevend loon

Vanaf 2015 geldt fiscaal een maximum pensioengevend salaris van 100.000 euro. Dit bedrag wordt ieder jaar geïndexeerd. Door deze maximering valt een deel van het ouderdomspensioen én het partnerpensioen straks weg. Om dit op te vangen kan diegene met een inkomen boven 100.000 euro een netto-lijfrente sluiten. De details voor deze netto-lijfrente zijn op dit moment nog niet helemaal ingevuld door de wetgever.

### Opgebouwde aanspraken blijven onaangetast

Voor de pensioenopbouw tot 1 januari 2015 gelden de maximale percentages van 2014. Ook geldt daarvoor het afgetopte salaris van 100.000 euro niet. De opgebouwde aanspraken blijven onaangetast.

## 2 TEVENS NIEUWE REGELS VOOR PENSIOEN IN EIGEN BEHEER OP KOMST

Staatssecretaris Wiebes van Financiën wil de regels voor pensioen in eigen beheer eenvoudiger maken. Pensioen in eigen beheer kent in zijn huidige vormgeving enkele knelpunten. In de kern komt het erop neer dat het verschil tussen de fiscale en commerciële waardering van de pensioenverplichtingen tot een complexiteit leidt, die zowel voor de directeur-grotaandeelhouder als voor de Belastingdienst op zijn zachtst gezegd niet optimaal is. Dit leidt tot onduidelijkheden bij een aantal situaties, zoals bij de vraag of er dividend kan worden uitgekeerd of bij een echtscheiding. Hier zit niemand op te wachten. Daarom gaat Wiebes nu onderzoeken of het allemaal een stuk eenvoudiger kan worden. De bewindsman denkt aan de invoering van een geheel nieuw systeem: een fiscale reserve in eigen beheer voor de oude dag. Wanneer dat ook daadwerkelijk gaat gebeuren is nu nog niet bekend.

3

**ONBELASTE KILOMETER-VERGOEDING BIJ CARPOOLEN MET EEN AUTO VAN DE ZAAK**

Als u als werknemer met een auto van de zaak zakelijke kilometers aflegt, komt u voor deze kilometers niet in aanmerking voor de onbelaste kilometervergoeding van 0,19 euro. Voor deze kilometers is feitelijk sprake van vervoer vanwege de werkgever.

Als u echter besluit ook andere collega's in de auto van de zaak mee te nemen, komen uw collega's wel in aanmerking voor de onbelaste kilometervergoeding.

Dat geldt echter weer niet als uw werkgever organiseert dat uw collega's meereizen; dan is ook voor hen sprake van vervoer vanwege de werkgever.

4

**AUTO VAN DE ZAAK IN 2014**

Rijdt u in een auto van de zaak waarvan het eerste kenteken is afgegeven in 2014, dan geldt de bijtelling in de tabel hieronder. De bijtelling is altijd een percentage van de cataloguswaarde van de auto.

CO2-UITSTOOT PER KILOMETER	SOORT BRANDSTOF	PERCENTAGE VAN DE CATALOGUSWAARDE
0 GRAM	DIESEL	4%
50 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 0 GRAM	DIESEL	7%
85 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 50 GRAM	DIESEL	14%
111 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 85 GRAM	DIESEL	20%
0 GRAM	ANDERE BRANDSTOF DAN DIESEL	4%
50 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 0 GRAM	ANDERE BRANDSTOF DAN DIESEL	7%
88 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 50 GRAM	ANDERE BRANDSTOF DAN DIESEL	14%
117 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 88 GRAM	ANDERE BRANDSTOF DAN DIESEL	20%
ALLE OVERIGE AUTO'S	-	25%

**Hoe lang geldt het percentage?**

Het percentage geldt voor een periode van 60 maanden. Deze periode gaat in op de 1e dag van de maand die volgt op de maand waarin voor het eerst een kenteken is afgegeven. Het percentage blijft ook gelden als de auto van eigenaar wisselt of als een andere werknemer de auto gaat gebruiken. Direct na afloop van de periode van 60 maanden wordt het percentage opnieuw vastgesteld aan de hand van de regels die op dat moment gelden. Het nieuwe percentage geldt dan weer voor 60 maanden.

5

**EXTRA AFTREKPOST VOOR ROLSTOELN, SCOOTMOBIELN EN WONINGAANPASSINGEN**

Met ingang van 1 januari 2014 is een beperking aangebracht in de mogelijkheid om uitgaven voor hulpmiddelen als aftrekpost aan te merken. Het gaat om rolstoelen, scootmobielen en woningaanpassingen. Mensen die in een kalenderjaar voorafgaand aan 2014 uitgaven hebben gedaan voor rolstoelen, scootmobielen of woningaanpassingen, hebben bij de aftrek als specifieke zorg-

kosten vaak een afschrijvingsregime toegepast. Hierbij werd, rekening houdend met een restwaarde, alleen de jaarlijkse afschrijving als specifieke zorgkosten aangemerkt. De hierboven beschreven wetswijziging zou tot gevolg hebben dat eventueel per 1 januari 2014 resterende afschrijvingstermijnen niet meer van het belastbaar inkomen mogen worden afgetrokken. Staatssecretaris Wiebes van Financiën wil dit echter niet. Daarom heeft hij geregeld dat deze afschrijvingskosten ook in 2014 nog mogen worden afgetrokken.

6

**IN 2014 FISCAAL VOORDELIG DIVIDEND UIT UW BV UITKEREN**

Het jaar is nog lang niet voorbij, maar toch is het goed om in uw achterhoofd te houden dat het tarief voor dividenduitkeringen uit uw BV dit jaar tijdelijk is verlaagd van 25% naar 22%. Met ingang van 1 januari 2015 wordt dit tarief weer verhoogd naar 25%. Als u van plan bent om dividend uit uw BV aan uzelf uit te keren, realiseert u dit jaar dus een belastingvoordeel van 3% ten opzichte van 2015.

**Auto waarvan het eerste kenteken in 2013 is afgegeven**

Voor auto's van de zaak waarvan het eerste kenteken in 2013 is afgegeven geldt de bijtelling in de onderstaande tabel.

CO2-UITSTOOT PER KILOMETER	SOORT BRANDSTOF	PERCENTAGE VAN DE CATALOGUSWAARDE
50 GRAM OF MINDER	BIJVOORBEELD ELEKTRISCHE AUTO OF HYBRIDE AUTO	0%
88 GRAM OF MINDER	DIESEL	14%
112 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 88 GRAM	DIESEL	20%
95 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 50 GRAM	ANDERE BRANDSTOF DAN DIESEL	14%
124 GRAM OF MINDER EN MEER DAN 95 GRAM	ANDERE BRANDSTOF DAN DIESEL	20%
ALLE OVERIGE AUTO'S	-	25%

7

**HUIS OF TUIN NOG IN 2014  
VERBOUWEN?**

Voor als u nog een verbouwing in de planning hebt staan voor de komende jaren: nu is misschien wel het beste moment. De BTW op verbouwingen is tijdelijk verlaagd. U betaalt in 2014 6% in plaats van 21% BTW over de arbeidskosten. In 2015 betaalt u weer 21%. De verbouwing moet op 31 december 2014 echt voltooid zijn, anders betaalt u toch 21% BTW. Vooruit betalen helpt niet. Voor de materiaalkosten geldt het tarief van 6% niet, maar de huur van apparatuur en de voorrijkosten van de aannemer horen bij de arbeidskosten en daarvoor geldt dus ook maar 6% BTW.

8

**WANNEER MOET EEN BTW-  
FACTUUR UITERLIJK WORDEN  
UITGEREIKT?**

Voor alle leveringen van goederen en diensten aan een andere ondernemer moet een factuur worden uitgeschreven. De factuur moet worden uitgereikt uiterlijk op de 15e van de maand na de maand waarin de goederen of diensten zijn geleverd. Als bijvoorbeeld op 10 april een product bij een klant is afgeleverd, dan moet de factuur uiterlijk op 15 mei verstuurd zijn.

9

**BELASTINGHEFFING  
RECREATIEWONING**

Als u eigenaar bent van een recreatiewoning, dan kan het vóórkomen dat de gemeente u zowel een aanslag forensenbelasting als een aanslag onroerende zaakbelasting oplegt. Volgens onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, is dat toegestaan. In het berechte geval had de eigenaar van een recreatiewoning tegen het opleggen van twee aanslagen aangevoerd dat het zogenaamde gelijkheidsbeginsel werd geschonden,

doordat inwoners van de gemeente alleen maar onroerende zaakbelasting hoeven te betalen en geen forensenbelasting. De Hoge Raad heeft echter uitgemaakt dat gemeenten voor het bezit van een recreatiewoning zowel onroerende zaakbelasting als woonforensenbelasting mogen heffen.

10

**DIGITAAL AANVRAGEN  
GEZAMENLIJKE TAXATIE  
ONROERENDE ZAAK**

Sinds 3 maart 2014 kunt u bij de Belastingdienst digitaal een verzoek indienen voor een gezamenlijke taxatie van een onroerende zaak. Voorheen moest u dit verzoek per post opsturen naar het belastingkantoor.

Bij een gezamenlijke taxatie schatten een taxateur die u zelf aanwijst en een taxateur van de Belastingdienst samen de waarde van een onroerende zaak. Hierbij geldt wel een aantal voorwaarden. U vraagt een taxatie aan met het 'Aanvraagformulier gezamenlijke taxatie onroerende zaak', op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). Nadat de Belastingdienst uw aanvraag heeft ontvangen, wordt beslist of medewerking wordt verleend aan uw verzoek.

11

**WANNEER BENT U ONDERNEMER  
VOOR DE INKOMSTENBELASTING?**

Er is de laatste tijd in Den Haag veel te doen over ondernemerschap, met name over zogenaamd 'schijnondernemerschap' in de zorgsector. Lang niet iedereen die ondernemer wil zijn, is ondernemer voor de inkomstenbelasting. Als uw activiteiten zich afspelen in het economisch verkeer en als u winst kunt verwachten, is er sprake van een bron van inkomen en bent u mogelijk ondernemer voor de inkomstenbelasting. Als uw activiteiten zich afspelen binnen de hobby- of fami-

liesfeer, bent u geen ondernemer voor de inkomstenbelasting.

De wet en de rechtspraak stellen bepaalde eisen waaraan ondernemers moeten voldoen. Na uw aanmelding beoordeelt de Belastingdienst aan de hand van uw omstandigheden of u aan die eisen voldoet.

De Belastingdienst let bijvoorbeeld op het volgende:

- *Maakt u winst? Zo ja, hoeveel?*  
Als u alleen een heel kleine winst hebt of structureel verlies lijdt, is het niet aannemelijk dat u winst gaat maken. Er is dan geen sprake van een onderneming.
- *Hoe zelfstandig is uw onderneming?*  
Als anderen bepalen hoe u uw onderneming moet inrichten en hoe u uw werkzaamheden uitvoert, ontbreekt de zelfstandigheid en is er meestal geen sprake van een onderneming.
- *Beschikt u over kapitaal (in de vorm van geld)?*  
Kapitaal is voor veel ondernemingen noodzakelijk. U moet investeren in bijvoorbeeld reclame, inhuur van mensen en verzekeringen. Voldoende kapitaal om een onderneming te starten en enige tijd draaiende te houden, wijst erop dat u mogelijk een onderneming hebt.
- *Hoeveel tijd steekt u in uw werkzaamheden?*  
Als u erg veel tijd aan een activiteit besteedt zonder dat dit rendement oplevert, is er meestal geen sprake van een onderneming. U moet daarentegen wel voldoende tijd aan uw werkzaamheden besteden om deze rendabel te maken.
- *Wie zijn uw opdrachtgevers?*  
U streeft ernaar meerdere opdrachtgevers te hebben, onder andere om betalings- en continuïteitsrisico's te verminderen. Wanneer u meerdere opdrachtgevers hebt, neemt uw afhankelijkheid van een of enkele

opdrachtgevers af en neemt uw zelfstandigheid toe. Als uw klantenkring echter voornamelijk uit uw familie en vrienden bestaat, wordt u niet als ondernemer aangemerkt.

- *Hoe maakt u uw onderneming bekend naar buiten?*

U bent voor uw bestaan afhankelijk van opdrachtgevers. Om ondernemer te zijn, moet u zich voldoende kenbaar maken, bijvoorbeeld door reclame, een website, een uithangbord of eigen briefpapier.

- *Loopt u 'ondernemersrisico'?*

Bestaat er een kans dat uw opdrachtgevers niet betalen? Gebruikt u uw goede naam voor de uitoefening van uw werkzaamheden? Bent u afhankelijk van de vraag naar en het aanbod van uw producten en diensten? Kortom, loopt u 'ondernemersrisico', dan hebt u waarschijnlijk een onderneming.

- *Bent u aansprakelijk voor de schulden van uw onderneming?*

Als u aansprakelijk bent voor de schulden van uw onderneming, dan bent u mogelijk ondernemer.

### *Als er geen sprake is van ondernemerschap*

Als er geen sprake is van ondernemerschap voor de inkomstenbelasting of van een dienstbetrekking, maar als u wel werkzaamheden verricht die rendabel zijn, geniet u inkomsten uit overig werk. U bent dan bij de Belastingdienst bekend als 'resultaatgenieter'. Uw resultaat wordt berekend alsof u ondernemer bent. Maar u hebt geen recht op

bepaalde faciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek of de investeringsaftrek.

### *Kosten aftrekken*

U kunt de kosten die u maakt voor deze werkzaamheden aftrekken. Voor zaken als de aanschaf en het gebruik van een auto, het uitvoeren van werkzaamheden en de aanschaf en het gebruik van een pand, gelden dezelfde regels als voor ondernemers.

### *Geen administratie bijhouden, wel gegevens bewaren*

U hoeft geen administratie bij te houden van uw opbrengsten en kosten uit overig werk. U bent wel verplicht gegevens over deze opbrengsten en kosten op aanvraag en bij controle te verstrekken. Het is dus belangrijk dat u deze gegevens bewaart.

## 12

### **GEMEENTEN LATEN OZB VOOR BEDRIJVEN WEER FORS OPLOPEN**

Gemeenten houden zich opnieuw niet aan de eigen afspraken met het Rijk om de onroerende zaakbelasting (OZB) niet te veel te laten stijgen. Dat constateert MKB-Nederland op basis van cijfers van onderzoeksbureau COELO. Dit jaar komt de OZB-opbrengst uit bedrijfspanden (niet-woningen) gemiddeld 3,4 % hoger uit dan in 2013. Dat is bijna een procent meer dan het Rijk voor dit jaar als maximum stijgingspercentage heeft vastgesteld. Een andere treurige tendens is dat de verhoging

voor ondernemers fors, soms wel tot ruim 50 %, hoger is dan die voor inwoners.

Elk jaar bepaalt het Rijk hoeveel de gezamenlijke OZB-opbrengst van alle gemeenten mag stijgen. Deze zogenoemde macronorm blijkt van weinig waarde, omdat er geen enkele disciplinerende werking op individuele gemeenten van uitgaat, aldus MKB-Nederland. De norm biedt ondernemers lokaal geen houvast, omdat gemeenten gewoon hun gang gaan met soms zeer forse verhogingen. Zo stijgen in bijvoorbeeld Vlagtwedde, Koggeland en Landerd de OZB-opbrengsten met respectievelijk 37, 33 en 31 %. "In tijden van broos herstel is een stabiele overheid waar je op kunt rekenen van groot belang voor ondernemers", aldus MKB-Nederland. "Het is betreurenswaardig dat veel gemeenten zich niet geroepen voelen de lasten beperkt te houden." Het gevolg is dat de OZB voor bedrijfspanden landelijk gezien bijna een procent meer stijgt dan de 2,45 % die het Rijk voor 2014 heeft vastgesteld. Ook blijkt dat veel gemeenten de OZB voor bedrijfspanden meer verhogen dan voor woningen. Tot maar liefst 53 % méér in de provincie Noord-Holland. In Groningen is dat 37 %. "Ondernemers zijn daarmee opnieuw de melkkoe van lokale overheden die gaten in de begroting willen dichten", meent de MKB-Nederland voorzitter. MKB-Nederland is vorig jaar een actie gestart om gemeenten te bewegen de OZB-stijging voor ondernemers in te dammen.

### 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

**Opmaak:** ReproDesign Zutphen

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

©NOAB 2014

Postbus 2478

5202 CL 's-Hertogenbosch

Telefoon (073) 614 14 19

info@noab.nl

www.noab.nl