



# Update

April 2019

## Osteopathie is als ondernemen: alles werkt met alles samen

---

'De geschiedenis tussen Gert van der Wiel en mij gaat al lang terug. Hij heeft me destijds ontzettend goed geholpen met het afwickelen van complexe financiële zaken rondom het overlijden van mijn vader. Omdat mijn vader een industrieel automatiseringsbedrijf bezat, waarin behoorlijk wat vermogen omging, moest er veel geregeld worden. Na zijn overlijden was ik plots eigenaar van een omvangrijke holding, waarbij ik grote beslissingen moest nemen met dito gevolgen. En dan over zaken die totaal buiten mijn vakgebied lagen.'



Aan het woord is Philip Schippers, osteopaat en eigenaar van een eigen praktijk met vestigingen in Wergea en Leeuwarden. 'Gert heeft me geholpen door duidelijk te communiceren, de juiste mensen aan elkaar te koppelen en me gewoon hele goede adviezen te geven. En hij hielp me om overzicht te houden in een toch wel roerige periode.'

### Estate planning: de juiste keuzes op het juiste moment

'Uiteindelijk was het logisch dat ik ook mijn andere financiële zaken door Van der Wiel liet regelen. Ze verzorgen alles voor mijn praktijk: van het invullen van de btw-aangiften tot het opmaken van de jaarcijfers. Bovendien adviseren ze me rondom mijn bedrijfspand en mijn eigen woning', aldus Philip. 'Een stukje estate planning, zodat ik de juiste keuzes maak voor nu en in de toekomst, vind ik heel belangrijk. Denk aan een gedegen pensioenvoorziening, geplande vermogensopbouw en advies rondom mijn eigen woning, bedrijfspanden, hypotheek etc. En daar helpen ze me prima bij, op hun eigen, persoonlijke en betrokken manier. Niets is ze te veel moeite. Die benadering sluit naadloos aan op de manier waarop ik met mijn cliënten omga.'

### Helpend mét zakelijk instinct

'Osteopathie is een manuele geneeswijze waarbij de mens als een eenheid gezien wordt. Alles hangt met alles samen. En met ondernemen is het precies zo: je kunt heel goed zijn in je vak, maar als je jezelf niet laat zien dan komen er geen cliënten. Ik ben er absoluut van overtuigd dat zichtbaarheid belangrijk is, zolang je maar een authentiek verhaal vertelt. Zelf doe ik dat bijvoorbeeld niet alleen met een duidelijke website, maar ook door me in onze praktijk, waar we ons met zo'n 40 (para)medici hebben verzameld, actief in te zetten voor de groep. Noem het netwerken zo je wilt. Verder geloof ik in een helpende, respectvolle bejegening van de mensen om je heen. Dus ook richting je zakelijke relaties. Maar tegelijkertijd is ondernemen ook gewoon keuzes maken: in mijn geval betekende het een extra locatie in Leeuwarden openen, omdat Wergea toch wel een heel klein dorpje voor het realiseren van een volle werkweek bleek', lacht Philip.

## Loonbelasting

---

### Vrije ruimte naar 1,7%

Werkgevers mogen tot 1,2% van de loonsom van alle medewerkers samen onbelast vergoedingen geven aan hun personeel. Dit is de vrije ruimte van de werkkostenregeling. Naast de vrije ruimte zijn er mogelijkheden voor andere onbelaste vergoedingen.

De staatssecretaris van Financiën heeft laten weten dat de vrije ruimte met ingang van 2020 zal worden vergroot van 1,2 naar

1,7% van de loonsom. De verruiming gaat gelden voor de eerste € 400.000 van de loonsom van een werkgever. Bij deze loonsom gaat de vrije ruimte van € 4.800 naar € 6.800. Voor zover de loonsom hoger is dan € 400.000 blijft de vrije ruimte 1,2%. Het voorstel voor deze verruiming zal op Prinsjesdag naar de Tweede Kamer worden gestuurd.

De aangekondigde verruiming van de werkkostenregeling komt met name ten goede van kleine werkgevers.

## Loonbelasting (vervolg)

### Hogere standaardbijtelling

Per 1 januari 2017 is de standaardbijtelling voor privégebruik van een auto van de zaak verlaagd van 25 naar 22% van de cataloguswaarde van de auto. Deze verlaging geldt alleen voor auto's die op of na deze datum op kenteken zijn gezet. Voor auto's die voor 1 januari 2017 op kenteken zijn gezet geldt op grond van het overgangsrecht de oude standaardbijtelling van 25%. Het verschil in bijtelling geldt ook als de fabrikant aan de auto niets heeft gewijzigd en een in 2017 of later op kenteken gezette auto gelijk is aan een voor 2017 op kenteken gezette auto van hetzelfde type. Door het overgangsrecht worden gelijke gevallen ongelijk behandeld.

Volgens de Hoge Raad houdt iedere wetwijziging in, dat onderscheid wordt gemaakt tussen gevallen die zich hebben voorgedaan vóór en gevallen die zich hebben voorgedaan ná het tijdstip van wijziging. Dat onderscheid is in beginsel geen discriminatie, omdat anders de wetgever de mogelijkheid niet heeft om wetten in te voeren of te wijzigen. Ook als de wetgever een wetwijziging voorziet van overgangsrecht is de wijziging in



beginsel geen discriminatie. Niet iedere ongelijke behandeling van gelijke gevallen is verboden. Dat geldt alleen voor die gevallen waarin een redelijke en objectieve rechtvaardiging voor de ongelijke behandeling ontbreekt. De Hoge Raad vindt in de totstandkomingsgeschiedenis voldoende rechtvaardiging voor de ongelijke behandeling.

## Inkomstenbelasting

### Wetsvoorstel bovenmatig lenen

Bij de indiening van het Belastingplan 2019 is een wetsvoorstel aangekondigd dat aanmerkelijkbelanghouders (meestal dga's) moet ontmoedigen om te veel geld te lenen van hun bv. Momenteel worden bovenmatige leningen bestreden door ze aan te merken als een winstuitdeling. De bewijslast daarvoor rust op de Belastingdienst.



Het aangekondigde wetsvoorstel is nu ter consultatie gepubliceerd. Tot 1 april kan daarop worden gereageerd. De strekking van het wetsvoorstel is dat de dga inkomstenbelasting moet betalen voor zover de leningen bij de eigen bv uitstijgen boven € 500.000. Het bovenmatige deel van de lening wordt aangemerkt als fictief regulier voordeel uit aanmerkelijk belang en als zodanig belast in box 2. Een eenmaal belast bovenmatig deel van de lening telt in volgende jaren niet meer mee en verhoogt de drempel van € 500.000. Volgens de memorie van toelichting heeft de kwalificatie alleen fiscale gevolgen en verandert de schuld van de dga niet door de belastingheffing. Dat betekent dat de dga rente verschuldigd blijft aan de bv, hetgeen de vraag oproept of het dan niet beter is om (een deel van) de schuld door dividenduitkering af te lossen. Eigenwoning-schulden zijn van de belastingheffing uitgezonderd.

Het wetsvoorstel heeft overigens niet alleen betrekking op schulden van de dga en zijn partner aan de bv, maar ook op schulden van verbonden personen die zelf geen aanmerkelijk belang in de bv hebben. Verbonden personen zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn van de dga of zijn partner. Het bovenmatige deel van de schulden van een verbonden persoon wordt als fictief regulier voordeel in aanmerking genomen bij de dga.

Na de internetconsultatie zal het wetsvoorstel ter advies worden voorgelegd aan de Raad van State. Het is de bedoeling om het wetsvoorstel nog deze zomer in te dienen bij de Tweede Kamer. De geplande invoeringsdatum is 1 januari 2022.

## Arbeidsrecht

---

### Wetsvoorstel recht op onbereikbaarheid werknemers

Er is een voorstel tot wijziging van de Arbeidsomstandighedenwet en de Wet allocatie arbeidskrachten door intermediairs ter consultatie gepubliceerd. De voorgestelde wijziging betreft de invoering van een recht op onbereikbaarheid voor werknemers. Door de komst van smartphones en tablets zijn werknemers altijd bereikbaar. Werknemers ervaren druk om tijdens hun vrije tijd te reageren op werkberichten. De initiatiefnemer voor het wetsvoorstel is van mening dat iedereen recht heeft op ongestoorde vrije tijd en dat dit recht van groot belang is om stress en burn-outklachten te verminderen of te voorkomen.

Het wetsvoorstel met memorie van toelichting is te vinden op [www.internetconsultatie.nl/rechtoponbereikbaarheid](http://www.internetconsultatie.nl/rechtoponbereikbaarheid). Wie dat wil kan daar zijn commentaar achterlaten.

### Regeling compensatie transitievergoeding

Met ingang van 1 april 2020 betaalt het UWV op verzoek van de werkgever een compensatie voor de transitievergoeding die de werkgever heeft betaald bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst van een langdurig arbeidsongeschikte werknemer. De aanvraag voor compensatie kan betrekking hebben op transitievergoedingen die sinds 1 juli 2015 zijn betaald. De reguliere aanvraagtermijn voor de compensatie is maximaal zes maanden na betaling van de transitievergoeding. Bij betaling in termijnen kan de werkgever een aanvraag indienen na de laatste betaling.

De werkgever moet bij de aanvraag alle gegevens en bescheiden meesturen die het UWV voor de beslissing nodig heeft. Het UWV verstrekt voor de aanvraag een formulier.

Het UWV moet in ieder geval kunnen vaststellen:

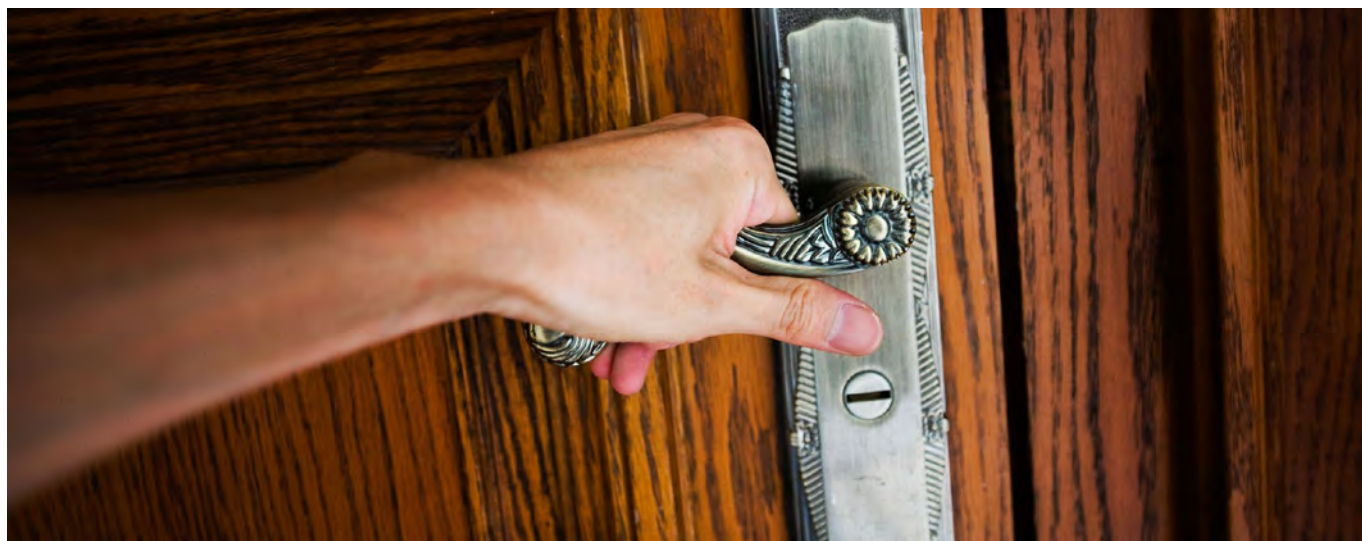
- dat sprake was van een arbeidsovereenkomst;
- de duur van de arbeidsovereenkomst;
- dat de werknemer ziek uit dienst is gegaan;
- dat transitievergoeding is betaald;
- hoe de berekening van de transitievergoeding heeft plaatsgevonden; en
- hoe hoog de kosten van de loondoorbetaling tijdens ziekte waren.

Bij de beoordeling van een aanvraag om compensatie zal het UWV zoveel mogelijk gebruik maken van gegevens waarover het UWV al beschikt. Het UWV adviseert om in ieder geval de volgende documenten goed te bewaren om ze zo nodig mee te kunnen sturen met de aanvraag.

1. De ontslagvergunning.
2. De beëindigingsovereenkomst (inclusief documenten waaruit blijkt wanneer de werknemer ziek was en dat hij bij het einde van de arbeidsovereenkomst nog steeds ziek was).
3. Gegevens die gebruikt zijn om de hoogte van de transitievergoeding te berekenen.
4. Bewijs dat de (totale) transitievergoeding betaald is.

In aanvulling daarop vermeldt de toelichting bij de Regeling compensatie transitievergoeding de volgende gegevens die de werkgever bij een aanvraag moet kunnen verstrekken:

- De arbeidsovereenkomst.
- Wanneer de arbeidsovereenkomst niet is opgezegd wegens langdurige arbeidsongeschiktheid na toestemming van het UWV: een verklaring van de werkgever dat de werknemer ziek was op het moment dat de arbeidsovereenkomst eindigde, de periode van ziekte en de naam van de bedrijfsarts.
- Het door de werkgever tijdens ziekte betaalde loon (aan de hand van loonstroken).



## Successiewet

### Misbruik verhoogde schenkingsvrijstelling

Sinds 2017 is de verhoogde schenkingsvrijstelling ten behoeve van de eigen woning niet langer beperkt tot schenkingen van ouders aan hun kinderen. Mensen tussen 18 en 40 jaar mogen van iedereen eenmalig een schenking van maximaal € 102.010 (bedrag 2019) vrij van schenkbelasting ontvangen.

Het geschonken bedrag moet binnen twee jaar na het jaar van de schenking worden benut voor de bouw of verwerving van een eigen woning, de aflossing van de eigenwoningsschuld, de verbetering of het onderhoud van de eigen woning of voor de aflossing van een restschuld. In 2020 wordt de regeling geëvalueerd. Daarbij zal onderzocht worden of zich ongewenste constructies voordoen. Een mogelijke ongewenste constructie is de kruislingse schenking. Die constructie wordt toegepast wanneer voor een schenking van ouders aan hun kind al een beroep is gedaan op de eenmalig verhoogde vrijstelling. Om een volgende schenking toch belastingvrij te kunnen doen, schenkt ouderpaar 1 aan het kind van ouderpaar 2 en andersom.

In antwoord op Kamervragen zegt de staatssecretaris van Financiën dat de Belastingdienst kruislingse schenkingen zal beschouwen als schenkingen van de ouder(s) aan het eigen kind. Dat betekent dat schenkbelasting van het kind wordt geheven, indien het kind eerder een beroep heeft gedaan op de verhoogde vrijstelling voor een schenking van de ouders. De staatssecretaris vindt het gebruik van kruislingse schenkingen om de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning meerdere keren te kunnen benutten in strijd met de letter en geest van de Successiewet. In strijd met de letter van de wet omdat door het stellen van de voorwaarde van een schenking door het andere



ouderpaar aan het eigen kind niet voldaan is aan de eis dat de schenking onvoorwaardelijk wordt gedaan.

De staatssecretaris is overigens niet van plan om wijzigingen in de regeling door te voeren om dit soort niet wenselijke fiscale constructies onmogelijk te maken. Bij het wijzigen van de regeling van de vrijstelling per 1 januari 2017 is bewust gekozen voor een ruimere toepassing dan de ouder-kindrelatie.

## Internationaal

### Concept overgangsrecht Brexit

De staatssecretaris van Financiën heeft een conceptbesluit met overgangsrecht gepubliceerd voor het geval het Verenigd Koninkrijk (VK) de EU verlaat zonder overeenkomst. Het besluit bevat een algemene goedkeuring voor een aantal belastingwetten, waardoor het VK voor het jaar 2019 c.q. voor boekjaren die voor 30 maart 2019 zijn aangevangen beschouwd wordt als lid van de EU. De algemene goedkeuring geldt voor:

- de Wet inkomstenbelasting 2001;
- de Wet op de loonbelasting 1964 (met deels een verlengde overgangsperiode voor alleen bestaande gevallen);
- de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen;
- de Wet op de vennootschapsbelasting 1969;
- de Algemene wet inzake rijksbelastingen; en
- de op deze wetten betrekking hebbende algemene maatregelen van bestuur, ministeriële regelingen en beleidsbesluiten.

Daarnaast bevat dit besluit specifieke goedkeuringen voor de Loonbelasting, de Invorderingswet en de bpm. De specifieke goedkeuring voor de Loonbelasting betreft de toepassing van het anoniementarief en de identificatieplicht. Tot 15 maanden na de terugtrekking uit de EU worden VK-burgers en hun familieleden niet beschouwd als vreemdeling in de zin van de Vreemdelingenwet. Dat betekent dat zij geen verblijfsvergunning en tewerkstellingsvergunning nodig hebben om toepassing van het anoniementarief te voorkomen.

De goedkeuring voor de Invorderingswet betreft uitstel van betaling voor aanslagen inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting over belastingjaren tot en met 2019.

De specifieke goedkeuring voor de bpm betreft de export van een motorvoertuig voor 30 maart 2019 als dat voertuig binnen drie maanden wordt ingeschreven in het kentekenregister van het VK.

## Sociale verzekeringen

### Maatregelen knelpunten loondoorbetaling

Werkgevers zijn wettelijk verplicht om het loon van een arbeidsongeschikte werknemer gedurende twee jaar door te betalen. In het regeerakkoord zijn voorstellen gedaan om de knelpunten rondom loondoorbetaling bij ziekte te verzachten. In een brief aan de Tweede Kamer gaat de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid daar nader op in. Zo maakt hij bekend dat er een mkb-verzuim-ontzorgverzekering komt per 1 januari 2020, waardoor kleine werkgevers optimaal ontzorgd worden. De meeste kleine werkgevers hebben zich verzekerd tegen de financiële risico's van de loondoorbetalingsverplichting. De minister heeft met het Verbond van Verzekeraars en werkgeversorganisaties afspraken gemaakt over een mkb-verzekering. Naast dekking van het financiële risico moet deze verzekering de kleine werkgever helpen bij de verplichtingen en taken rond de loondoorbetaling bij ziekte, inclusief een goed en betaalbaar dienstverleningspakket voor die twee jaar. De verzekering is 'Poortwachterproof', waardoor een eventuele loonsanctie niet voor rekening van de werkgever komt.

Verder komt er per 2021 een premiekorting voor de kosten van loondoorbetaling in het tweede jaar. Deze korting zal bestaan uit een vast bedrag per inhoudingsplichtige werkgever. De korting zal voornamelijk neerslaan bij kleine werkgevers. De minister wil de korting uiterlijk in 2024 vervangen door een gedifferentieerde Aof-premie.

Met ingang van 2021 wordt het medisch advies van de bedrijfsarts bij de toets op re-integratie-inspanningen leidend. Op basis van dit advies richten werkgever en werknemer het re-integratietraject in. Op dit moment kan de verzekeringsarts van het UWV een eigen medisch oordeel vormen, dat kan afwijken van het medisch advies van de bedrijfsarts. Dat kan de oorzaak zijn van het opleggen van een loonsanctie door het UWV aan de werkgever. De minister wil dat voorkomen door de verzekeringsarts van het UWV het medisch advies van de bedrijfsarts niet langer te laten beoordelen, maar de toets volledig uit te laten voeren door arbeidsdeskundigen van het UWV.

### Vangnetregeling sociale zaken voor no-dealbrexit

De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de Tweede Kamer geïnformeerd over een vangnetregeling op het terrein van de sociale verzekeringen voor het geval het Verenigd Koninkrijk (VK) zonder akkoord uit de EU stapt. Een no-dealsituatie heeft tot gevolg dat de bestaande Europese regelgeving op het gebied van sociale zekerheid niet meer geldt in de relatie met het VK. Om de nadelige gevolgen voor uitkeringsgerechtigden zo veel mogelijk te voorkomen bevat het wetsvoorstel Verzamelwet Brexit een tijdelijke delegatiegrondslag. Op basis daarvan is een ontwerpbesluit opgesteld. Het besluit is bedoeld als een vangnetregeling.



In grote lijnen komt dat neer op het volgende.

De export van lopende Nederlandse AOW-uitkeringen wordt ongewijzigd voortgezet voor mensen die op de dag waarop het VK zich uit de EU terugtrekt in het VK wonen. Dat geldt ook voor uitkeringen op grond van de Anw, de ZW, de Wazo, de WAO, de WAZ, de WIA en voor enkele specifieke gevallen met een WW- of IOW-uitkering.

De mogelijkheid om met behoud van maximaal drie maanden WW in het VK te gaan solliciteren vervalt.

Het overgangsrecht geldt ook voor personen die binnen 12 maanden na de Brexit recht hebben of krijgen op een van de uitkeringen en in deze periode in het VK wonen of verhuizen naar het VK.

De export van de kinderbijslag, het kindgebonden budget en de kinderopvangtoeslag vervalt twee kwartalen na de datum van terugtrekking van het VK uit de EU.

Verzekerde tijdvakken uit het VK tellen tot de dag van terugtrekking mee voor o.a. de arbeidsverledeneis en de wekeneis van de WW.

Het ontwerpbesluit voorkomt geen gevallen van dubbel of onverzekerd zijn en evenmin van dubbele of geen premieafdracht voor personen die zich bevinden in een grensoverschrijdende situatie met het VK.

De Europese Commissie heeft een voorstel voor een verordening met noodmaatregelen op het gebied van de coördinatie van de sociale zekerheid na de terugtrekking van het VK uit de EU gepubliceerd. Deze verordening zorgt voor een minimumniveau van bescherming van de socialezekerheidsrechten van personen die vóór de terugtrekkingsdatum gebruik hebben gemaakt van hun recht op vrij verkeer.

## Onroerende zaken

---

### Geen tariefdifferentiatie overdrachtsbelasting

In de Tweede Kamer zijn vragen gesteld over de fiscale behandeling van verhuurde woningen. Een van de vragen is of de staatssecretaris bereid is vastgoedportefeuilles die meer dan drie woningen bevatten altijd in box 1 in plaats van in box 3 te belasten, bijvoorbeeld door een dergelijke portefeuille als onderneming aan te merken. De staatssecretaris wijst op de rangorde van de Wet IB 2001. Aan de hand van feiten en omstandigheden wordt beoordeeld of het gaat om ondernemingsvermogen, om resultaat uit overige werkzaamheden of om beleggingen die in box 3 vallen. De staatssecretaris wijst erop dat aan de Eerste en Tweede Kamer toezeggingen zijn gedaan om onderzoek te doen naar een andere wijze van belastingheffing over huurinkomsten uit onroerende zaken. Het doel van dat onderzoek is niet om beleggen in woningen fiscaal minder aantrekkelijk te maken,

maar om varianten in beeld te brengen die kunnen bijdragen aan een beter belastingstelsel.

Het tarief voor de overdrachtsbelasting, dat is de belasting die betaald moet worden bij verkrijging van bestaande onroerende zaken, bedraagt 2% voor woningen en 6% voor andere onroerende zaken. De staatssecretaris ziet niets in een gevarieerd tarief voor de overdrachtsbelasting om het voor beleggers minder interessant te maken om woningen te kopen voor de verhuur. Een dergelijke variatie zou moeten bestaan uit een nultarief voor starters op de woningmarkt en een hoger tarief van bijvoorbeeld 10% voor derde en verdere woningen.

Volgens de staatssecretaris leidt dat tot ingewikkelde regelgeving en het risico van ontwijking van het hoge tarief door middel van constructies.

## Vennootschapsbelasting

---

### Kamervragen tarief Vpb

Naar aanleiding van een onderzoek naar de effectieve belastingtarieven voor multinationals zijn Kamervragen gesteld. Het rapport van de Europese Groenen vermeldt voor Nederland een effectief tarief in de vennootschapsbelasting van 10,6%. Dat is beduidend lager dan het statutaire tarief van 20 resp. 25%. De staatssecretaris verwijst in zijn antwoord naar een rapport van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO). Dat rapport komt tot een effectief tarief van 23%. De staatssecretaris wijst erop dat de uitkomsten afhankelijk zijn van de gekozen berekeningsmethode. Het verschil in statutair en effectief tarief volgens het onderzoeksrapport van de Groenen is op zichzelf geen indicatie dat Nederland belasting misloopt.

De staatssecretaris is niet van plan de verlaging van het tarief in de vennootschapsbelasting ongedaan te maken. De verlaging van het tarief wordt ten dele gecompenseerd door een verbreding van de grondslag waarover belasting wordt geheven door de invoering van een generieke renteaftrekbeperking. De staatssecretaris deelt de opvatting van de vragsteller dat Nederland een belastingparadijs is voor multinationals niet. Als kenmerken van een belastingparadijs noemt de staatssecretaris een laag niveau van winstbelasting, weinig uitwisseling van informatie, weinig transparantie en weinig substantiële activiteiten. Nederland voldoet niet aan deze criteria.

### Wetsvoorstel spoedreparatie fiscale eenheid aangenomen

De Tweede Kamer heeft het wetsvoorstel spoedreparatie fiscale eenheid aangenomen. Het wetsvoorstel is een gevolg van een arrest van het Hof van Justitie EU uit 2018. In dat arrest oordeelde het Hof van Justitie EU dat bepaalde voordelen van het regime van de fiscale eenheid in de vennootschapsbelasting ook moeten gelden in situaties waarin een fiscale eenheid niet mogelijk is. Het verschil in behandeling tussen een fiscale eenheid en een grensoverschrijdend concern dat geen fiscale eenheid kan vormen betreft met name de toepassing van de renteaftrekbeperking die winstdrainage tegengaat. Binnen een fiscale eenheid is deze aftrekbeperking niet van toepassing.

Door het wetsvoorstel gaat de renteaftrekbeperking tegen winstdrainage ook gelden voor een fiscale eenheid. Deze bepaling moet worden toegepast alsof de maatschappijen van de fiscale eenheid zelfstandig belastingplichtig zijn. De renteaftrekbeperking ter voorkoming van winstdrainage kent twee tegenbewijsregelingen. Deze gelden uiteraard ook voor de fiscale eenheid.

De spoedreparatiemaatregelen hebben terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2018.

*Hoewel bij de samenstelling van deze nieuwsbrief de uiterste zorg is nagestreefd, wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor onvolledigheden of onjuistheden. Vanwege het brede en algemene kader van deze nieuwsbrief, is deze niet bedoeld als enige vorm van professioneel advies en derhalve niet zondermeer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.*

