

Starters zijn bij ons  
aan het juiste adres.  
Wij helpen u graag reeds  
in de oriënterende fase.



AA-Accountant  
**J. Hak**

## NIEUWSBULLETIN

Uitgave november 2014

### Geachte lezer,

Hierbij ontvangt u de zomereditie van onze periodieke nieuwsbrief. In deze Het kabinet heeft op Prinsjesdag de fiscale plannen voor 2015 bekend gemaakt. De laatste nieuwsbrief van het jaar staat voor een groot deel in het teken van deze plannen.

Volgens het kabinet moet ons belastingstelsel herzien worden. De herziening moet een wezenlijke bijdrage leveren aan meer werkgelegenheid en economische groei. De hoofdlijn van het nieuwe stelsel is minder belasting op arbeid. Dat is gunstig voor zowel werknemers als werkgevers: mensen gaan meer verdienen, er gaan meer mensen aan het werk en dat is goed voor de economie. Lagere belasting op ondernemen moet zorgen voor de groei van bedrijven. Om dat te betalen wil het kabinet de btw verhogen.

Staatssecretaris Wiebes heeft aangegeven dat het belastingstelsel sterk vereenvoudigd moet worden. Of na de vereenvoudiging ook een rechtvaardig stelsel overblijft, is natuurlijk maar de vraag. Niet alleen moet een breed draagvlak bij de politieke partijen worden verworven, maar het is ook belangrijk dat de uiteindelijke belastingbetaler het nieuwe stelsel als rechtvaardig ervaart. Medio volgend jaar zullen de concrete voorstellen bekend worden. Wij houden u op de hoogte.

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken.

### Verder in deze nieuwsbrief:

#### Werkgever

2 Wet werk en zekerheid 2 iPad toch onbelast vergoed? Eigen woning

2 Schenkingsvrijstelling 2 Aftrek restschulden 2 Dubbele renteaftrek gedurende drie jaar 2 Renteaftrek eigenwoninglening 2 Laag btw-tarief voor onderhoud

#### Ondernemer

Belastingrente bij te late afdracht dividendbelasting 3 Fiscaal accepteert nog maar één bankrekening 3 Verklaring arbeidsrelatie (VAR) 3 Gebruikelijkloonregeling voor DGA's verscherpt 4 Autobelastingen vanaf 2015

#### Ondernemer privé

4 Minder regelingen voor kinderen 4 Echtscheiding 5 Vrouwen zonder huwelijkse voorwaarden

#### Oudedag

5 Afskoop 'Gouden handdruk' stamrecht 5 Lijfrente afkopen bij arbeidsongeschiktheid 5 Nettopensioen en nettolijfrente 5 90% van de pensioenregelingen moet worden aangepast! 5 Pensioen in de BV: hoe lang nog? 5 Voordelige opname levenslooptegoed in 2015

## WERKGEVER

### Werkkostenregeling per 1 januari 2015 voor iedereen verplicht

Onder de werkkostenregeling krijgt de werkgever een vrije ruimte van 1,2% van de fiscale loonsom. Deze ruimte kan hij aanwenden om onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan zijn medewerkers te geven. Als deze ruimte wordt overschreden is de werkgever een eindheffing van 80% verschuldigd over het meerdere. Deze eindheffing mag hij niet op de werknemers verhalen. Om te bepalen welke vergoedingen en verstrekkingen in deze vrije ruimte vallen, is het belangrijk om alle vergoedingen en verstrekkingen goed te kwalificeren.

Er zijn vier categorieën kosten die **niet** in de vrije ruimte vallen voor zover deze niet bovenmatig zijn.

Deze vier categorieën zijn:

- gerichte vrijstellingen (bijvoorbeeld maximaal € 0,19 per km vergoeding voor reiskosten met privéauto, zakelijke maaltijden, vakliteratuur);
- nihilwaardering (bijvoorbeeld inrichting van de werkplek op kantoor/bedrijf, consumpties (geen maaltijden) tijdens het werk);
- intermediaire kosten (bijvoorbeeld: de werknemer schiet betalingen ten behoeve van de onderneming voor);
- noodzakelijke hulpmiddelen (bijvoorbeeld tablets, smartphones, computers, gereedschappen).

Deze hulpmiddelen worden aan de werknemer ter beschikking gesteld en blijven eigendom van de werkgever. Vereist is dat de werkgever dit noodzakelijk vindt en dat de werknemer deze middelen ook daadwerkelijk gebruikt. De werknemer mag hiervoor ook geen eigen bijdrage betalen.

Binnen de vrije ruimte vallen bijvoorbeeld kerstpakketten, een fiets, kantine maaltijden en personeelsfeestjes/-uitjes.

De vrije ruimte bedraagt 1,2% van de fiscale loonsom per inhoudingsplichtige. Echter, vanaf 1 januari 2015 is het ook mogelijk om de concernregeling toe te passen. Dit houdt in dat de fiscale loonsom van de houdster-vennootschap samengeteld mag worden met die van de dochtervennootschap(pen) indien het aandelenbelang daarin méér dan 95% bedraagt. Voordeel hiervan is dat de niet benutte ruimte van de ene BV gebruikt kan worden bij de andere BV.

Hebt u de werkkostenregeling nog niet ingevoerd, dan adviseren wij u zo snel mogelijk een inventarisatie te maken van alle vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen aan uw personeel. Uiterlijk voor de eerste loonuitbetaling van 2015 moet u deze hebben toegedeeld aan één van de categorieën. 



# Wet werk en zekerheid

Op 1 januari 2015 worden de eerste wijzigingen van de Wet werk en zekerheid ingevoerd. Onderstaand een overzicht van de maatregelen die vooral gericht zijn op verbetering van de positie van flexwerkers.

## Beperking 'uitzendbeding'

Het uitzendbeding houdt in het kort het volgende in: beëindigt de opdrachtgever de opdracht, dan betekent dit automatisch het einde van de overeenkomst tussen de uitzendkracht en het uitzendbureau. Het uitzendbeding is nu toegestaan gedurende de eerste 26 weken, maar daarvan kan bij cao ongelimiteerd worden afgeweken. Per 1 januari 2015 is aan de afwijking bij cao een maximum gesteld van 78 weken. Dit betekent voor uitzendkrachten eerder zekerheid over hun rechtspositie.

## Tijdelijke contracten

Tijdelijke arbeidscontracten lopen automatisch (van rechtswege) af aan het einde van de looptijd, zonder dat hiervoor opzegging nodig is. Om werknemers met een contract voor bepaalde tijd meer duidelijkheid te bieden, is er vanaf 1 januari 2015 een zogenaamde aanzegtermijn van kracht voor tijdelijke contracten die zes maanden of langer duren. Deze aanzegtermijn geldt ook al voor tijdelijke contracten die nu al zijn aangegaan en na 1 januari 2015 nog voortduren. De aanzegtermijn houdt in dat werkgevers hun werknemers uiterlijk één

maand voordat het contract afloopt schriftelijk moeten informeren over het al dan niet verlengen van het contract en – bij verlenging – de voorwaarden waaronder verlenging plaatsvindt. Wanneer de werkgever dit niet doet en het contract wordt stopgezet na de overeengekomen looptijd, dan is de werkgever een boete van maximaal één maandloon verschuldigd.

In een tijdelijke overeenkomst mag alleen nog een concurrentiebeding worden opgenomen indien er zwaarwegende bedrijfsbelangen zijn. Dat moet dan wel helder toegelicht worden in de arbeidsovereenkomst. Daarnaast mag er in een arbeidsovereenkomst die korter duurt dan zes maanden geen proeftijd meer worden afgesproken.

## Loondoorbetalingsplicht na zes maanden definitief

In beginsel hoeft een werkgever geen loon te betalen als de werknemer geen arbeid verricht. Een werknemer houdt echter recht op het loon, indien hij de arbeid niet heeft kunnen verrichten door een oorzaak die voor rekening van de werkgever behoort te komen. Het recht op loondoorbetaling kan op grond van de wet voor de eerste zes maanden van de arbeidsovereenkomst worden uitgesloten. Bij cao kan deze termijn onbeperkt worden verlengd. Vanaf 1 januari 2015 is verlenging van de termijn van zes maanden alleen nog mogelijk in geval van bij cao te bepalen functies, welke incidenteel van aard zijn en geen vaste omvang kennen. Hierdoor neemt de vaak langdurige inkomensonzekerheid voor de flexwerker in grote mate af. 



# iPad toch onbelast vergoed?

Het gerechtshof in Amsterdam bepaalde onlangs dat een iPad beschouwd kan worden als een communicatiemiddel en niet als een computer. Dit heeft tot gevolg dat werkgevers onder bepaalde voorwaarden iPads aan werknemers kunnen verstrekken, zonder inhouding van loonheffing.



De inhouding van loonheffing kan achterwege blijven als de iPad zakelijk wordt gebruikt en dit zakelijk gebruik van meer dan bijkomstig belang is. Dat is het geval indien het zakelijk gebruik boven de 10% ligt. Tot deze uitspraak van het gerechtshof werd de iPad beschouwd als computer. Hiervoor geldt dat de werkgever geen belasting hoeft af te dragen als de computer voor minimaal 90% zakelijk wordt gebruikt. De staatssecretaris heeft inmiddels laten weten cassatie in te zullen stellen tegen de uitspraak van het Hof.

Het onderscheid tussen computer en communicatiemiddel is onder de werkkostenregeling niet meer van belang. Voor computers en mobiele communicatiemiddelen geldt dan het noodzakelijkheids criterium; voorzieningen die in het kader van de bedrijfsvoering noodzakelijk zijn en daadwerkelijk gebruikt worden, kunnen onbelast worden vergoed, verstrekt of ter beschikking worden gesteld. 

## EIGEN WONING ANNO 2015

### Schenkingsvrijstelling

De verruimde schenkingsvrijstelling eigen woning van € 100.000 loopt eind van dit jaar af en wordt niet verlengd. Vanaf 2015 geldt dus weer de 'gewone' eigen woning vrijstelling van € 52.281 (cijfers 2014) maar alleen voor schenkingen van ouders aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar. Wilt u nog gebruik maken van de verruimde vrijstelling, dan is haast geboden.

### Aftrek restschulden

Eigenwoningbezitters die na verkoop van

hun woning blijven zitten met een restschuld, kunnen de rente op die schuld 10 jaar lang in aftrek brengen. Vanaf 2015 wordt die termijn verlengd naar 15 jaar. Voorwaarde is dat de verkoop van die woning op of na 29 oktober 2012 heeft plaatsgevonden. Hierbij is het niet van belang of er een nieuwe eigen woning is gekocht.

## Dubbele renteaftrek gedurende drie jaar

De verhuisregeling maakt het mogelijk dat iemand voor twee eigenwoningleningen



renteaftrek geniet. Naast de renteaftrek voor de huidige eigen woning is ook de rente aftrekbaar van de lening voor de oude woning die te koop staat of de lening voor een nieuwe woning die nog niet wordt bewoond. Vanaf 2015 wordt de termijn van de verhuisregeling definitief verhoogd van twee naar drie jaar.

### Renteaftrek eigenwoninglening

De belastingteruggave over de rente van een eigenwoninglening wordt in 2015 verlaagd van 51,5% naar 51%. Dit percentage neemt jaarlijks af met 0,5% tot 38% in 2041.

### Laag btw-tarief voor onderhoud

De verlaging van het btw-tarief van 21% naar 6% verschuldigd bij verbetering of onderhoud van de woning wordt verlengd tot 1 juli 2015. Deze regeling geldt voor de btw op de arbeidskosten (niet op materialen) en alleen voor woningen die twee jaar of langer in gebruik zijn als eigen woning. [↗](#)

## ONDERNEMER

### Belastingrente bij te late afdracht dividendbelasting

Als uw BV dividend uitkeert, dan moet de BV binnen één maand na de dag waarop het dividend beschikbaar is gesteld een aangifte dividendbelasting indienen. Bovendien moet de afdracht van de verschuldigde dividendbelasting ook in diezelfde periode hebben plaatsgevonden. De Belastingdienst berekent belastingrente over het bedrag

van de te laat betaalde dividendbelasting. Het percentage bedraagt tenminste 4%.

Deze regeling gaat in per 1 januari 2015. Mocht u een bedrag aan reeds afgedragen dividendbelasting terugontvangen, dan krijgt u een vergoeding van belastingrente van eveneens 4%. [↗](#)

### Fiscus accepteert nog maar één bankrekening

De fraude met bankrekeningnummers is sinds vorig jaar door de Belastingdienst intensief aangepakt. Tot voor kort kon elk willekeurig bankrekeningnummer worden doorgegeven. De Belastingdienst accepteert nu nog maar één bankrekeningnummer en deze moet op naam staan van degene

die recht heeft op het geld. De naam van de rekeninghouder wordt bij iedere opgaaf of verandering van het rekeningnummer gecontroleerd. Dit geldt ook voor zakelijke bankrekeningnummers, waarbij eventueel een controle met de gegevens uit het Handelsregister kan plaatsvinden. [↗](#)

### Verklaring arbeidsrelatie (VAR)

Bij de VAR spelen op dit moment twee zaken. Allereerst blijven VAR-verklaringen afgegeven voor 2014 gelden voor 2015 totdat er nieuwe wet- en regelgeving is. De VAR 2014 is in 2015 te gebruiken indien hetzelfde werk onder dezelfde omstandigheden en voorwaarden uitgevoerd blijft worden. Een VAR voor 2015 kan vanaf 1 september jl. worden aangevraagd en in heel 2015.

Ten tweede wil het Ministerie van Financiën de VAR-verklaring omzetten in een 'Beschikking geen loonheffingen (BGL)'. Op dit moment is dit nog een wetsvoorstel dat heel veel boze tongen losmaakt. Immers, gold bij het aanvragen van de VAR dat de opdrachtnemer deze zelfstandig aanvroeg, in de voorgestelde regeling moet de opdrachtgever vooraf de gegevens controleren van de aan hem getoonde BGL.



De opdrachtgever moet dus controleren dat de opdrachtnemer bijvoorbeeld bij ziekte niet doorbetaald krijgt, zijn eigen gereedschappen gebruikt, enzovoort. Slechts dan vrijwaart de BGL de opdrachtgever van naheffing van loonbelasting en premies. [↗](#)



### Gebruikelijkloon-regeling voor DGA's verscherpt

Als u werkt voor een besloten vennootschap die voor 5% of meer eigendom is van u en/of uw partner, dan moet u een minimumsalaris opnemen. Deze regeling wordt in 2015 aanzienlijk strenger. Het gebruikelijk loon wordt gesteld op minimaal 75% van het loon dat in de 'meest vergelijkbare' dienstbetrekking wordt betaald. Tot nu toe moest worden uitgegaan van minimaal 70% van het salaris in een 'soortgelijke' dienstbetrekking. Een 'meest vergelijkbare' dienstbetrekking is makkelijker te vinden dan een 'soortgelijke'.

Het is mogelijk dat uw salaris in 2015 zonder wijzigingen ten opzichte van 2014 lager is dan de geldende norm. U moet het salaris dan verhogen tot u wel aan de norm voldoet. Afspraken die u in het verleden over de hoogte van uw gebruikelijke salaris hebt gemaakt, worden door de Belastingdienst per 1 januari 2015 collectief opgezegd. U kunt wel gebruik maken van een overgangsregeling: u mag uw salaris voor 2015 vaststellen op 75/70ste van het salaris over 2013. Dat mag alleen als het salaris toen hoger was dan € 43.000. U moet een nieuwe afspraak maken als u vindt dat uw salaris lager moet zijn dan de norm. De Belastingdienst verwacht een jaar nodig te hebben voor het maken van nieuwe afspraken. De regeling wordt door deze wijzigingen bepaald niet eenvoudiger. [↗](#)



# Autobelastingen vanaf 2015

De autobelastingen zijn vanaf januari 2015 niet veel anders dan in 2014. De percentages voor het privégebruik van de zakelijke auto worden aangepast aan de verscherpte CO<sub>2</sub>-uitstootnormen. Voor in 2015 in gebruik genomen auto's kan dus een hoger percentage gelden dan voor dezelfde auto in 2014. Het percentage geldt voor een periode van 60 maanden. Deze periode gaat in op de 1<sup>e</sup> 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.

Het Nederlandse stelsel van autobelastingen is het meest complexe ter wereld. In de zogenoemde Autobrief 2.0 zal de staatssecretaris de lijnen voor een makkelijker toe te passen stelsel presenteren. Deze Autobrief 2.0 zal niet eerder dan medio 2015 verschijnen en daardoor niet eerder dan in 2017 in werking treden.

Enkele fiscaal gunstige maatregelen voor (zeer) zuinige auto's eindigen echter automatisch met ingang van 1 januari 2016. Aanvullende wetgeving voor het jaar 2016 is dus noodzakelijk en inmiddels heeft de staatssecretaris hiervoor een tweede nota van wijziging ingediend.

Voor de motorrijtuigenbelasting gaat in 2016 een halftarief gelden voor (semi) elektrische auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van maximaal 50 gram (in 2015 geldt een volledige vrijstelling voor deze categorie). De bestaande gewichtscorrectie van 125 kilo voor alle hybride en (semi)elektrische auto's blijft gehandhaafd.

## CO<sub>2</sub>-grenzen 2015 en 2016

|      | 4%     | 7%          | 14%          | 20%           | 25%      |
|------|--------|-------------|--------------|---------------|----------|
| 2015 | 0 gr   | 1 t/m 50 gr | 51 t/m 82 gr | 83 t/m 110 gr | 111 gr > |
| 2016 | n.v.t. | 0 gr        | 1 t/m 50 gr  | 51 t/m 79 gr  | 80 gr >  |



Vanaf 2016 vervalt de 4% bijtellingscategorie. De 7%-bijtellingscategorie gaat gelden voor volledig elektrische auto's. In de overige bijtellingscategorieën worden de grenzen verder aangescherpt. [↗](#)

## ONDERNEMER PRIVÉ

### Minder regelingen voor kinderen

Vanaf 2015 kennen we nog maar een viertal kindregelingen:

- **kinderbijslag:** een inkomensonafhankelijke tegemoetkoming in de kosten van kinderen;
- **kindgebonden budget:** een inkomensafhankelijke bijdrage in de kosten van kinderen tot 18 jaar;
- **combinatiekorting:** fiscale tegemoetkoming voor extra kosten door combinatie werk en zorg;
- **kinderopvangtoeslag:** specifieke compensatie voor de kosten van kinderopvang.

Regelingen die verdwijnen zijn onder andere de ouderschapsverlofkorting, de aftrek levensonderhoud voor kinderen, de verschillende regelingen voor alleenstaande ouders en de gratis schoolboeken.

Voor gescheiden ouders met kinderen kunnen de wijzigingen van grote invloed zijn op het netto inkomen. De ouder die kinderalimentatie betaalt, verliest de aftrek voor levensonderhoud kinderen. Daarnaast verdwijnt de alleenstaande ouderaftrek en wijzigt het kindgebonden budget. De gevolgen van die wijzigingen zijn voor ieder (eenouder)gezin anders.



Het is nog de vraag of de nieuwe kindregelingen aanleiding zijn om herziening van een al overeengekomen kinderalimentatie te kunnen afdwingen, maar dat de veranderingen invloed hebben op het financiële plaatje van de ouders is wel zeker. [↗](#)

### Echtscheiding

In Nederland is het niet mogelijk om te scheiden zonder tussenkomst van de rechter. In de praktijk betekent dit dat er altijd een advocaat aan te pas komt die het echtscheidingsverzoek bij de rechtbank indient. Als het aan staatssecretaris Teeven ligt, komt daar verandering in. Hij heeft een wetsvoorstel voor advies ingediend bij de Raad van State dat het voor echtparen zonder minderjarige kinderen mogelijk maakt om te scheiden bij de ambtenaar van de burgerlijke stand.

De nieuwe procedure is eenvoudiger, goedkoper en overzichtelijker en kan ook sneller verlopen. Maar, welke procedure dan ook, partijen moeten het altijd eens worden over de vermogensdeling, alimentatie, pensioenverevening, enzovoort. Het invoeren van professionele hulp kan daarbij nodig zijn. Dat laatste geldt zeker voor de ondernemer bij wie ook de fiscaliteit vaak een grote rol speelt. [↗](#)



# Trouwen zonder huwelijkse voorwaarden

Indien partners trouwen zonder opmaak van huwelijkse voorwaarden, dan geldt in Nederland het basisstelsel: de wettelijke gemeenschap van goederen. Alle goederen en schulden van beide partners, opgebouwd en ontstaan voor en tijdens het huwelijk, vallen in die gemeenschap. Dit systeem staat al een tijdje ter discussie, maar nu ligt er dan een wetsvoorstel voor inperking van de wettelijke gemeenschap. De kern van het voorstel is dat beide partners hun eigen vermogen bij aanvang van het huwelijk houden

en de vermogensaanwas tijdens het huwelijk delen. Voor ondernemers is er goed nieuws. De onderneming die iemand had voor het huwelijk blijft privévermogen. Hierbij geldt wel de kanttekening dat de ondernemer zich tijdens het huwelijk een 'naar maatschappelijke opvattingen redelijk salaris uitkeert'. Dit laatste zal, als dit wetsvoorstel ongewijzigd wordt ingevoerd, bij echtscheiding tot menige discussie leiden. [↗](#)



## OUDEDAG

### Afkoop 'Gouden handdruk' stamrecht

Sinds 1 januari 2014 is de stamrechtvrijstelling vervallen en moet direct belasting worden betaald over een ontslagvergoeding. Voor op 31 december 2013 bestaande stamrechten geldt een overgangsregime.

Bij afkoop van het stamrecht moet belasting worden betaald in box 1. Vóór 1 januari 2014



werd ook bij gedeeltelijke afkoop de gehele waarde belast en werd bij iedere afkoop van het stamrecht een extra heffing van 20% (revisierente) in rekening gebracht. Vanaf 1 januari 2014 is het mogelijk om het stamrecht zonder fiscale sancties geheel of gedeeltelijk af te kopen. Het opgenomen bedrag wordt belast in box 1. Wordt het ontslagstamrecht in 2014 in één keer afgekocht, dan is zelfs slechts 80% van de waarde belast. Deze 80%-regeling geldt niet bij gedeeltelijke afkoop. Bij gehele of gedeeltelijke afkoop ná 2014 is 100% van het afgekochte bedrag belast. [↗](#)

### Lijfrente afkopen bij arbeidsongeschiktheid

Hebt u een lijfrentekapitaal bij een bank, verzekeraar of bij uw eigen BV, dan bent u verplicht hiervoor te zijner tijd een lijfrente aan te kopen. Het is niet mogelijk om zonder fiscale sancties het lijfrentekapitaal ineens te laten uitkeren of een gedeelte van het kapitaal op te nemen. Dit wordt namelijk beschouwd als afkoop, hetgeen leidt tot belastingheffing over het totale lijfrentekapitaal en een extra heffing van 20% (revisierente). Op Prinsjesdag is voorgesteld om het voor langdurig arbeidsongeschikten vanaf 2015 toch mogelijk te maken een lijfrente geheel of gedeeltelijk af te kopen, zonder dat dit leidt tot het betalen van revisierente. Uiteraard moet er over de uitkering wel belasting betaald worden in box 1, de

ingelegde premie is immers destijds ook afgetrokken.

Er gelden wel drie voorwaarden:

1. De verzekeringnemer moet langdurig arbeidsongeschikt zijn. Wat hieronder wordt verstaan moet nog nader worden ingevuld;
2. De gerechtigde mag nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt;
3. Het op te nemen bedrag mag niet hoger zijn dan het gemiddelde inkomen van de belastingplichtige in de afgelopen twee jaren. Om de regeling zo eenvoudig mogelijk te houden, hoeft bij een opname tot een bedrag van € 40.000 geen toetsing aan het inkomen plaats te vinden. [↗](#)

### Nettopensioen en nettolijfrente

Vanaf 2015 mag geen pensioen meer worden opgebouwd over het salarisdeel boven de € 100.000. Ook kan bij de berekening van de maximaal aftrekbare lijfrentepremie geen rekening meer worden gehouden met het deel van het inkomen dat meer bedraagt dan € 100.000. Voor personen met een dergelijk inkomen wordt de opbouw van een pensioen of lijfrente fors beperkt. Tegelijkertijd wordt echter het nettopensioen (via de werkgever te regelen) en de nettolijfrente (privé voorziening) geïntroduceerd. Binnen deze regelingen kan over het inkomen boven de € 100.000 een oudedags- en een nabestaandenvoorziening worden gevormd.

De hoogte van de maximale inleg in het nettopensioen en de nettolijfrente is afhankelijk van de leeftijd. Hoe ouder, hoe hoger het percentage van het inkomen. De inleg wordt gespaard of belegd en op de einddatum wordt het opgebouwde kapitaal omgezet in periodieke uitkeringen. Deze uitkeringen zijn niet belast, omdat de inleg ook niet aftrekbaar is geweest. Er wordt geen belasting in box 3 betaald over de waarde van het nettopensioen of de nettolijfrente, tenzij er iets gebeurt dat niet is toegestaan, zoals een tussentijdse opname.

Eind dit jaar of begin volgend jaar, als de regels bekend zijn, gaan banken, verzekeraars en pensioenfondsen het nettopensioen en/of de nettolijfrente aanbieden. [↗](#)

# 90% van de pensioenregelingen moet worden aangepast!

Hebt u een pensioenregeling voor uw medewerkers, dan moet worden beoordeeld of deze vanaf 2015 nog voldoet aan de nieuwe wetgeving. Naar verwachting moet 90% van alle regelingen worden gewijzigd; uw regeling waarschijnlijk ook!

Het pensioen is onderdeel van de arbeidsvoorwaarden. Daarom kunt u de regeling niet zonder akkoord van de medewerkers wijzigen.

Het 'alleen maar' aanpassen aan de nieuwe regels is niet voldoende. De medewerkers moeten worden geïnformeerd over de veranderingen en de eventuele keuzemogelijkheden die zij krijgen. Bij een beperking van de regeling zal de eventuele compensatie onderdeel uitmaken van uw overleg met het personeel. Overigens adviseren wij niet alleen uw medewerker, maar ook diens partner te laten tekenen voor akkoord met de wijziging. 



## Pensioen in de BV; hoe lang nog?

**Een groot aantal directeur-grotoaandeelhouders (DGA's) bouwt pensioen op in de eigen BV. De DGA zal er mee bekend zijn dat de op de balans vermelde fiscale pensioenvoorziening niet de gehele pensioenverplichting vertegenwoordigt.**

Zeker nu de marktrente ver onder de 4% is gedaald (de rente waartegen pensioen fiscaal minimaal gewaardeerd moet worden), is de commerciële waarde van de pensioenverplichting aanzienlijk hoger dan de fiscale waarde. In de praktijk levert dit veel problemen op. De hogere commerciële waarde beperkt de mogelijkheid om dividend uit te keren. Ook beschikken BV's vaak niet over

voldoende vermogen als het op uitkeren aankomt. Bij een scheiding kan de BV in liquiditeitsproblemen komen als de ex-echtgenoot verlangt dat het aan hem toe-komende pensioen naar een verzekeringsmaatschappij wordt overgedragen. Het is dan ook de vraag hoe lang de DGA nog in de huidige vorm pensioen in de BV kan blijven opbouwen. De staatssecretaris van Financiën heeft aangegeven dat hij met een voorstel komt over de toekomst van het pensioen van de DGA. Hij denkt hierbij aan een oudedagsbestemmingsreserve (OBR) in de BV. Heel eenvoudig: jaarlijks wordt een percentage van het bruto salaris of de winst apart gezet. Op het moment dat de DGA de pensioengerechtigde leeftijd bereikt of de BV wordt opgeheven moet de OBR verplicht worden afgestort naar een verzekeraar of bank. Pas over de uitkeringen wordt belasting betaald.

Zoals het er nu naar uitziet zal het nog wel even duren voordat bekend is wat de toekomst van de DGA-pensioenregeling is en wat er gaat gebeuren met de al opgebouwde pensioenaanspraken. De wijzigingen worden waarschijnlijk niet voor 2016 van kracht. Vanzelfsprekend houden wij u op de hoogte. 



## Voordelige opname levenslooptegoed in 2015



Deelnemers aan de levenslooptegeling mogen bestedingsvrij over het opgebouwde levenslooptegoed beschikken. Over de opname wordt loonbelasting geheven. In 2013 werd bij volledige opname van het tegoed slechts 80% belast. In 2015 krijgen de deelnemers opnieuw de mogelijkheid om van de 80%-regeling gebruik te maken. Deze regeling geldt alleen bij volledige opname van het tegoed en ten hoogste voor het saldo op 31 december 2013. Na toepassing van de 80%-regeling kan de deelnemer niet meer aan de levenslooptegeling deelnemen. 

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 24 oktober 2014 bekende (voorgestelde) wet- en regelgeving.

Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.

