

Prettige
feestdagen
en een
gelukkig
2009

Nieuw elan in een nieuw onderkomen



Partners Wim Guth, Martin van de Wijdeven en Helmut Buddemeijer (v.l.n.r.) voor het nieuwe pand aan de Obrechtstraat 43 in Oss.

In dit nummer

- 1 Nieuw elan in een nieuw onderkomen
- 2 Wet MOT/WID wordt WWFT, nieuwe wetgeving inzake voorkoming witwassen en financiering van terrorisme
- 3 Accountant, maar niet heus
- 3 Kijk eens kritisch naar de komende OZB-aanslagen!
- 4 Ongehuwd samenwonen: wat en hoe vastleggen?
- 5 Hoe koop je onroerend goed aan; met BTW, overdrachtsbelasting, met allebei of toch anders?
- 5 Pas op voor tankpasfraude
- 6 Verklaring arbeidsrelatie 2009
- 6 Nieuw besluit over reiskostenvergoedingen en verwerking OV-chipkaart
- 7 Wist u dat
- 8 Adresinformatie
- 8 Fiscale valkuil gedicht?

Het was een veelbewogen jaar voor HLB Van Daal & Partners in Oss. De HLB-vestiging aan de Hertogin Johanna-singel kreeg versterking van Peters Accountants & Belastingadviseurs, gehuisvest aan de Raadhuislaan. Terugkijkend kan worden gezegd dat er hard gewerkt is en dat er een goed resultaat is geboekt. Het integratieproces is soepel verlopen en de klanten hebben al verschillende keren kunnen profiteren van de uitgebreide capaciteit en kennis. Om de samenwerking van beide kantoren te bekrachtigen verhuizen de in totaal 26 medewerkers medio december naar een nieuwe locatie in Oss.

Uitgangspunt van de samenvoeging was het bereiken van een versterking van de positie in Oss en omgeving. Is die doelstelling al enigszins bereikt? Helmut Buddemeijer van voorheen Kantoor Peters: "Dit is natuurlijk nu nog lastig te zeggen, maar er hebben zich al verschillende situaties voorgedaan waarin we meer voor onze klanten hebben kunnen betekenen dan we voorheen konden. Dit effect zal zich zeker doorzetten. Onze klanten ervaren naast de charme van een kleinere vestiging

nu ook de voordelen van een grotere accountantsorganisatie." Wim Guth vult aan: "Sommige zaken vragen om specifieke kennis en ervaring. Daar beschikken we nu over. We zorgen ervoor dat onze medewerkers op de hoogte zijn van de laatste ontwikkelingen in het vakgebied, zodat ze de meest up-to-date informatie bezitten. Door het groter geheel kunnen we meer taken specialiseren. Het positieve effect van onze aansluiting bij HLB Van Daal & Partners is voor een deel van onze klanten zeker al merkbaar."

Hoog tijd dus dat de samenvoeging ook fysiek tastbaar wordt. Medio december verhuizen beide kantoren naar een nieuw, modern pand aan de Obrechtstraat 43 in Oss. "Naast praktische voordelen brengt zo'n verhuizing ook hernieuwd enthousiasme met zich mee. Het kantoor zal een nieuwe thuis haven zijn voor onze medewerkers en onze bestaande relaties en bovendien een uitnodigende entree vormen voor nieuwe klanten", aldus Martin van de Wijdeven.

Lees verder op pag. 2.



Drs. E.G. (Edwin) Verhoeven
Hoofd Vaktechniek / Vestiging Waalwijk

Wet MOT/WID wordt WWFT, nieuwe wetgeving inzake voorkoming witwassen en financiering van terrorisme

Op 1 augustus 2008 is de Wet ter voorkoming van Witwassen en Financieren van Terrorismen (WWFT) in werking getreden. Deze wet vervangt de wet MOT en WID.

Wie vallen er onder deze nieuwe wetgeving?

Op dit moment zijn de volgende beroepsgroepen verplicht om ongebruikelijke transacties te melden bij de Financial Intelligence Unit (FIU) Nederland:

- banken, kredietinstellingen, effecteninstellingen, beleggingsinstellingen en geldtransactiekantoren;
- provider voor geldtransactiekantoren;
- levensverzekeraars en assurantietussenpersonen;
- creditcardmaatschappijen;
- casino's;
- handelaren in zaken van grote waarde;
- overige handelaren;
- vrije beroepsgroepen waaronder accountants, advocaten, bedrijfseconomisch adviseurs, belastingadviseurs, bemiddelaars in onroerende zaken, makelaars in onroerend goed, notarissen, onafhankelijk juridisch adviseurs, trustmaatschappijen.

Wanneer u handelaar bent in zaken van grote waarde geldt voor u het volgende

Wanneer moet u melden?

U bent verplicht een ongebruikelijke transactie te melden waarbij voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling, waarbij het contant te betalen bedrag € 25.000 of meer bedraagt.

Objectieve indicator

Met ingang van 1 maart 2008 is de objectieve meldgrens verhoogd van € 15.000 naar € 25.000 voor handelaren in zaken van grote waarde.

Alle transacties die in verband met witwassen aan Politie of Openbaar Ministerie worden gemeld, moeten ook aan het meldpunt worden gemeld.

Subjectieve indicator

De subjectieve meldingsplicht blijft onverkort van kracht. Deze subjectieve meldingsplicht houdt in dat u verplicht bent om contante transacties te melden van € 15.000 of meer waarbij aanleiding is te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme. Daarnaast blijft het zo dat indien er een melding aan de FIU-Nederland wordt gedaan, een melding met transactie-, object- en subjectgegevens vastgelegd en gearhiveerd dient te worden.

Wanneer u als overige handelaar wordt aangemerkt, dan geldt voor u het volgende

Wanneer moet u melden?

Alle instellingen die zijn opgenomen onder Artikel 1 WWFT zijn verplicht om ongebruikelijke transacties te melden die (mogelijk) te maken hebben met witwassen en/of de financiering van terrorisme. Een transactie is ongebruikelijk wanneer deze voldoet aan één of meerdere indicatoren. Een overzicht van alle meldindicatoren kunt u vinden op de website van de FIU (www.fiu-nederland.nl).

Indien u nog niet eerder een ongebruikelijke transactie hebt gemeld aan de FIU-Nederland, dan dient u zich eerst te registreren als melder. U hoeft zich pas te registreren wanneer u een ongebruikelijke transactie heeft geconstateerd. Nadat u zich heeft geregistreerd (via het Ministerie van Justitie), ontvangt u binnen enkele werkdagen van de FIU-Nederland uw meldcode en autorisatiecode.

Gevolgen van het niet naleven van deze wetgeving

Op basis van de WWFT is men verplicht melding te maken van een voorgenomen of verrichte transactie die voldoet aan één of enkele indicatoren zoals deze zijn vastgesteld. Indien men heeft verzuimd melding te maken van een ongebruikelijke transactie maakt men zich schuldig aan een overtreding van de WWFT. Wanneer sprake is van het opzettelijk ontduiken van de meldplicht maakt men zich schuldig aan een economisch delict (misdrijf) waaraan consequenties zijn verbonden.

De FIU-Nederland kan op basis van de tot haar ter beschikking staande informatie over het meldgedrag van een melder nader onderzoek plegen. Wanneer sprake is van potentieel meldverzuim kan de FIU-Nederland dit rapporteren aan de desbetreffende toezichthouder. Toezichthouders hebben op basis van de Wet financieel toezicht bevoegdheden om een sanctie, dwangsom of boete op te leggen indien sprake is van het niet nakomen van de WWFT (meldplicht).



Vervolg van pag. 1.

De keuze om in Oss te blijven was vanzelfsprekend. Buddemeijer hierover: "Het is voor onze lokale klanten ideaal om de accountant dichtbij te hebben. Klanten geven nu eenmaal de voorkeur aan persoonlijk contact. En wij ook, we hebben niet voor niets soms al jarenlange relaties met hen. Bovendien is het voor de klant een voordeel dat wij de omgeving en de lokale economie goed kennen." De decentrale dienstverlening is een succesvol concept van HLB Van Daal & Partners. Met maar liefst acht kantoren verspreid over Brabant staan de medewerkers overal dicht bij de ondernemers, zodat zij hen op elk moment effectief van dienst kunnen zijn.

Begin 2009 vindt de officiële opening van het nieuwe pand aan de Obrechtstraat plaats. Van de Wijdeven besluit: "We hopen komend jaar onze positie verder te versterken en onze dienstverlening te optimaliseren. Niet alleen om zo bestaande klanten beter te kunnen ondersteunen, maar ook om nieuwe klanten aan ons te binden. We zien uit naar een uitdagend en succesvol nieuw jaar en wensen dit ook al onze relaties toe."



**Mr. M.A.G.M. (Marcel)
van Hattum**
DGA Desk / Vestiging Dongen

Kijk eens kritisch naar de komende OZB-aanslagen

Begin 2009 worden door alle Nederlandse gemeenten weer aanslagen onroerende zaakbelasting (OZB) opgelegd. In het verleden gold de door de gemeente geschatte waarde van de onroerende zaak voor een periode van vier (en later twee) jaar; tegenwoordig wordt de waarde van de onroerende zaak jaarlijks bij beschikking vastgesteld aan de hand van in de Wet waardering onroerende zaken (WOZ) vastgelegde waarderingmethoden.

De hoogte van de OZB wordt bepaald door twee aspecten:

- de waarde van de onroerende zaak;
- het tarief dat de gemeente hanteert (sinds 2008 kunnen gemeenten zelf de tarieven bepalen).

De waardepeildatum ligt één jaar voor het begin van het kalenderjaar waarvoor de waarde wordt vastgesteld. Als uitgangspunt geldt daarbij de waarde in 'volle en onbezwaarde' eigendom. Dat betekent dat geen rekening wordt gehouden met het feit of de onroeren-

OZB, maar wordt tevens gebruikt voor de waterschapslasten en, voor huiseigenaren, de bepaling van de hoogte van het eigenwoningforfait in de inkomstenbelasting.

Al met al genoeg reden dus om de aanslag tijdig en kritisch te (laten) beoordelen. Wat dat betreft blijkt ook uit de toenemende stroom aan jurisprudentie met betrekking tot de OZB, dat men meer en meer de noodzaak van een juiste waardebepaling gaat inzien.

Ook de daarbij gehanteerde methode is vanzelfsprekend relevant. Zo kan bijvoorbeeld, met name bij zakelijke (verhuurde) panden, gewaardeerd worden op basis van de huurkapitalisatiemethode. De waarde van de onroerende zaak wordt daarbij gevonden door de huurwaarde te vermenigvuldigen met een kapitalisatiefactor. Een juiste bepaling van die factor is daarbij zeer belangrijk, waarbij mede acht moet worden geslagen op vergelijkbare panden (referentieobjecten) en de huurwaarden van die panden. Uit de jurisprudentie blijkt dat de gemeente in het taxatierapport marktgegevens dient op te nemen over overeengekomen huren waarmee de aangenomen huurwaarden van vergelijkbare panden kunnen worden onderbouwd. Wordt dat nagelaten, dan kan de rechter het taxatierapport terzijde schuiven.

Bij industriële panden dient te worden beoordeeld of de in of aan dat pand aangebrachte werktuigen tot het pand behoren, of juist als roerende goederen moeten worden aangemerkt en dus bij de waardebepaling buiten schot dienen te blijven. Zijn deze werktuigen al dan niet dienstbaar aan het gebouw, dan wel juist aan het productieproces en kan het werktuig zonder grote beschadiging worden verwijderd?

Uiteraard zijn ook de omgevingsfactoren van grote invloed op de waardebepaling. Deze factoren, die gemeenten nog al eens over het hoofd zien, heb-

ben vaak een belangrijke waardedrukkende invloed. De jurisprudentie laat inmiddels een veelheid van relevante factoren zien. Dat zijn natuurlijk de meer bekende waardedrukkende factoren, zoals bijvoorbeeld de aanwezigheid van asbest, betonrot, bodemvervuiling of achterstallig onderhoud. Maar ook de ligging is van belang. Daarbij valt te denken aan de onmiddellijke nabijheid van een drukke weg (geluidsoverlast), parkeeroverlast, hoogspanningsmasten, aanliegroute van een luchthaven, de nabijheid van windmolens (slagschaduw), een coffeeshop, skatebaan, hangplek enz.

Dat belastingplichtigen zeer inventief zijn in het bedenken van waardedrukkende factoren moge ook blijken aan zaken zoals het wc-raampje van de burens of een hondenuitlaatplaats. Ook deze aspecten drukken de waarde van de onroerende zaak en worden door gemeenten meestal vergeten dan wel is niet duidelijk of, en zo ja, voor welk bedrag, dit in de waardering is meegenomen.

Recent werd zelfs duidelijk dat de beurskrach van enige jaren geleden zo zijn invloed kan hebben. De belastingplichtige in die rechtszaak stelde dat de AEX-index in die betreffende periode op een historisch lage stand was uitgekomen. Dit had er naar zijn mening toe geleid dat de prijzen van de woningen in dit segment van de woningmarkt waren gedaald. Het Gerechtshof deelde uiteindelijk deze mening en stelde de WOZ-waarde op een lager bedrag. Met het oog op de huidige kredietcrisis zal ook dit argument nog wel vaker naar voren worden gebracht.

Let derhalve goed op de (wijze van) waardebepaling van de OZB-aanslag. Het kan geen kwaad een taxatierapport bij de gemeente op te vragen en kritisch te (laten) beoordelen. Uw adviseur kan u daarbij goed van dienst zijn.

Accountant, maar niet heus

Wist u dat er ook mensen zijn die zich als accountant voordoen?

Een 57-jarige mevrouw, die zich ten onrechte uitgaf als accountant, is door de rechtbank in Haarlem wegens fraude tot 1,5 jaar gevangenisstraf - waarvan een half jaar voorwaardelijk - veroordeeld. De rechters achten bewezen dat de vrouw als financieel adviseur ruim € 1,2 miljoen heeft verduisterd van een vermogende jonkheer.

De vrouw was tussen 2000 en 2006 de financieel adviseur van de 75-jarige jonkheer. Zij regelde niet alleen zijn bankzaken, maar ging ook met hem naar theatervoorstellingen en op safari naar Afrika. Volgens Justitie heeft de vrouw de jonkheer compleet kaalgeplukt. Van zijn aanzienlijke vermogen is inmiddels weinig meer over. De vrouwelijke 'adviseur' zegt echter dat er niets verkeerd is gebeurd. Zij houdt vol dat zij alle gedeclareerde uren keurig kan verantwoorden. Maar welke dienst ze er voor gedaan heeft???



Mr. A. (Andy) Klaassen FB
Vestiging Dongen

Ongehuwd samenwonen: wat en hoe vastleggen?

Aan het ongehuwd samenwonen zijn vrijwel geen directe wettelijke gevolgen verbonden. De onderlinge financiële en juridische verhoudingen zijn zonder onderlinge afspraken echter niet altijd geregeld zoals men dat (mogelijk) in gedachten had.

In een samenlevingscontract kan worden vastgelegd hoe de verdeling van de huishoudelijke kosten en woonlasten is, wie hoofdhuurder van de woning is of op welke naam het huis staat. Tot de kosten van de huishouding behoren hypotheekrente dan wel huur van de woning, vaste lasten met betrekking tot de woning, boodschappen e.d. Er kunnen lijsten worden opgesteld waarin is opgenomen welke spullen van wie zijn.



Indien ervoor wordt gekozen om de kosten van de huishouding naar rato van het inkomen te verdelen, moet duidelijk worden vastgelegd wat onder inkomen wordt verstaan. Hoe wordt bijvoorbeeld de hoogte van het inkomen van een ondernemer bepaald?

Indien wordt samengewoond en de eigendom van de woning behoort aan één van de partners toe, dan zal bij het eindigen van de relatie de ander het pand moeten verlaten. Er kan worden afgesproken dat dan voor een bepaalde periode een voortgezet gebruiksrecht wordt toegekend. Indien de ene partner in het huis blijft wonen, krijgt dan de ander een vergoeding voor verhuis- en inrichtingskosten?

Indien partners samen een eigen woning willen kopen, is het verstandig te bekijken in welke verhouding aankoop plaatsvindt, mede in verband met de (maximaal mogelijke) aftrek van hypotheekrente.

Voor ongehuwd samenwonenden is het zaak goed aandacht te schenken aan de begunstiging bij overlijdensrisico-, levens- en ongevallenverzekeringen en wie de verzekeringspremies betaalt. En hoe wordt een lijfrentecontract afgesloten? Met nabestaandenbegunstiging?

Ongehuwd samenwonenden erven alleen van elkaar als dit expliciet wordt geregeld. Daarom worden in het samenlevingscontract veelal zaken geregeld voor het geval een van de partners overlijdt. Door opname van een zogenaamd verblijvingsbeding kan worden bewerkstelligd dat bepaalde zaken welke gezamenlijk eigendom zijn, na overlijden aan de andere partner toekomen. De gezamenlijke woning kan dan aan de langstlevende partner worden toebedeeld, zonder dat deze de goedkeuring van andere erfgenamen nodig heeft om in de woning te kunnen blijven wonen.

Een dergelijk verblijvingsbeding is nogal eens onderhands (dus niet notarieel) vastgelegd of het is bij de aankoop van een woning opgenomen in de akte van levering.

Een samenlevingscontract hoeft niet notarieel te worden vastgelegd, verstandig is dit wel. Een notarieel samenlevingscontract wordt in de praktijk geregeld als voorwaarde gesteld om in aanmerking te kunnen komen voor bepaalde regelingen, zoals bijvoorbeeld een partnerpensioenregeling. Verder kan een partner die een notarieel samenlevingscontract heeft gesloten onder bepaalde voorwaarden in aanmerking komen voor de hoge vrijstelling voor het successierecht welke ook voor gehuwden geldt. Bij een mogelijk overlijden kan dit veel schelen in de verschuldigde successierechten. Ook is het de vraag of een onderhands vastgelegd verblijvingsbeding onder het nieuw in te voeren erfrecht werking zal hebben, met name in de situatie dat de overleden partner kinderen heeft.

Bij ongehuwd samenwonenden ontstaat de familierechtelijke betrekking tussen vader en kind overigens niet automatisch. Hiervoor moet de vader het (ongeboren) kind erkennen.

Vaak vinden ongehuwd samenwonenden een testament niet nodig, aangezien zij in een samenlevingscontract hebben geregeld dat hun gemeenschappelijke bezittingen naar de langstlevende partner gaan. Maar wat als de overledene nog privégoederen heeft die (als er geen kinderen zijn) automatisch geërfd worden door de familie van de overledene? Het kan zijn dat een overleden partner een erfenis heeft ontvangen van zijn of haar ouders: moet deze naar de langstlevende partner? Of wat zijn de gevolgen bij overlijden van de langstlevende partner? Moeten alle goederen dan terecht komen bij de familie van de langstlevende?

Dergelijke aandachtspunten kunnen bij uitstek worden geregeld in een testament.

Zoals uit het bovenstaande blijkt, zal het veelal verstandig zijn een notarieel samenlevingscontract en/of testament te laten opstellen. Wij kunnen u hierbij met advies bijstaan en tevens kunnen wij het door de notaris opgestelde conceptcontract en/of -testament beoordelen.



Dr. M. (Murat) Kilic
Vestiging Schijndel



Mr. J.J. (Jos) Philips
BTW Desk / Vestiging Drunen

Hoe koop je onroerend goed aan; met BTW, overdrachtsbelasting, met allebei of toch anders?

Bij de aankoop van onroerend goed komt altijd BTW of overdrachtsbelasting om de hoek kijken. Als hoofdregel geldt dat de levering van onroerend goed is vrijgesteld voor de BTW en belast is voor de overdrachtsbelasting. Uiteraard zijn hier weer de nodige uitzonderingen op. Bovendien is een optimale situatie afhankelijk van een goede planning.

Laten we als voorbeeld een weiland nemen. Als u dit weiland privé wilt kopen om uw woning daar te laten bouwen, kunt u het weiland het beste met overdrachtsbelasting aankopen. De 6% overdrachtsbelasting is immers lager dan de 19% BTW. Als u dit weiland wilt aankopen om daar uw bedrijfspand te stichten ligt de zaak anders. U kunt de BTW dan namelijk in aftrek brengen (mits u BTW-belaste prestaties verricht!), terwijl overdrachtsbelasting niet in aftrek kan worden gebracht. Het heeft dan de voorkeur om met BTW te kopen en zonder overdrachtsbelasting. Dat laatste bereiken we door niet zozeer een weiland te kopen maar juist een bouwterrein. Let wel: het begrip 'bouwterrein' is een fiscaal begrip en kent zo zijn eigen uitleg. Een weiland waarvoor al een hoofdaansluiting voor het riool is aangelegd, kan zodoende al als bouwterrein kwalificeren.

Het gaat te ver alle regels nu op te noemen maar van belang is dat u zelf vaak invloed kunt uitoefenen over wat u geleverd krijgt. Vaak wordt ook een perceel verhandeld waarop al een plan in ontwikkeling is. Bij de aankoop wordt er dan niet alleen grond verworven maar ook de tekeningen en alle andere rechten en verplichtingen. Deze planontwikkeling kunnen we onder voorwaarden voor de BTW dan als 'onderneming' aanmerken. Dat heeft dan weer tot gevolg dat het geheel geleverd wordt zonder BTW. Er geldt onder eenvoudige voorwaarden ook een vrijstelling overdrachtsbelasting waardoor u een perceel koopt zonder BTW en zonder overdrachtsbelasting.

Het kan ook 'fout' lopen: u koopt een nieuw bedrijfspand met BTW. De juridische levering vindt echter plaats nadat u het pand voor de eerste keer al in gebruik heeft genomen. U moet dan zowel BTW als overdrachtsbelasting betalen. De BTW krijgt u op aangifte terug maar de overdrachtsbelasting niet. Een eenvoudige planning had hier 6% overdrachtsbelasting kunnen besparen!

Als u van plan bent onroerend goed te kopen, beslis dan wat voor u optimaal is. Ga vervolgens na of - en hoe - deze optimale situatie bereikt kan worden. Een belastingbesparing behoort vaak tot de mogelijkheden maar het voorkomen van een onverwachte naheffing kan ook nuttig zijn.

Pas op voor tankpasfraude

Werknemers met een auto van de zaak hebben vaak een tankpas, zodat de brandstofkosten niet hoeven te worden voorgesloten. De werkgever krijgt periodiek een gedetailleerd overzicht van iedere tankbeurt per kenteken.

Hoewel het gebruik van tankpassen natuurlijk erg praktisch is, ligt fraude op de loer. Het komt voor dat tankpassen 'geskimd' worden. De gegevens van de tankpas worden dan ongemerkt gekopieerd. Vaak wordt met trucs ook de pincode afgekeken. Later wordt de pas nagemaakt en wordt er voor behoorlijke bedragen getankt door derden. De schade kan gemakkelijk in de (tien)duizenden euro's lopen.

Veelal heeft de maatschappij die de tankpassen uitgeeft de aansprakelijkheid beperkt in de algemene voorwaarden, omdat zij niet kunnen en willen instaan voor de betrouwbaarheid van uw personeel. Verzekeringsmaatschappijen dekken dit soort zaken meestal alleen als er een fraudeverzekering is afgesloten.

Er zijn maar weinig bedrijven die zo'n verzekering hebben. Bovendien is het maar de vraag in hoeverre het mogelijk en wenselijk is om de betreffende werknemer aansprakelijk te stellen: hij kon er wellicht niets aan doen en had niet in de gaten dat zijn pas gekopieerd is. U draait dan op voor de kosten.

U kunt het risico op misbruik zoveel mogelijk beperken door zo vaak mogelijk de transacties door te nemen. Als er transacties plaatsvinden die niet kloppen, dan moet de tankpas direct geblokkeerd worden. Daarnaast is het te adviseren om de bedragen die per dag kunnen worden getankt, per tankpas te limiteren tot een bepaald bedrag. Als er dan sprake is van fraude, dan is de schade beperkt.



Mr. M.A.G.M. (Marcel) van Hattum
DGA Desk / Vestiging Dongen

Verklaring arbeidsrelatie 2009

Werkt u voor een opdrachtgever, bijvoorbeeld als freelancer of als zelfstandige zonder personeel (ZZP-er), dan kan er onduidelijkheid bestaan over het feit of er wellicht sprake is van een dienstbetrekking waardoor uw opdrachtgever loonheffing moet inhouden en afdragen.

Ook als 'inlener' wenst u uiteraard vooraf zekerheid teneinde niet achteraf met een naheffing te worden geconfronteerd. Met name met het groeiende aantal ZZP-ers doet men er goed aan om tijdig over de juiste zekerheid te beschikken. Twijfelt men of er sprake is van een dienstbetrekking, dan kan een Verklaring Arbeids Relatie (VAR) uitkomst bieden.

Met een VAR kan die zekerheid namelijk vooraf worden verkregen, met dien verstande dat niet iedere VAR een inhouding of naheffing van loonheffing voorkomt.

De VAR kan op dit moment al weer worden aangevraagd voor het jaar 2009. Op de website van de Belastingdienst kan dit zelfs digitaal plaatsvinden.

Feitelijk zijn er slechts twee VAR's die volledige zekerheid geven dat geen sprake is van een inhoudingsplicht voor de loonheffing. Dit is de VAR-DGA (directeur-grotaandeelhouder) en de VAR-WUO (winst uit onderneming). Tevens is daarbij geen sprake van werknemersverzekeringen en/of inhouding van de inkomensafhankelijke premie Zorgverzekeringswet. Bij dat al gelden nog wel de volgende voorwaarden:

- de werkzaamheden dienen overeen te komen met de werkzaamheden die in de VAR staan vermeld;
- de werkzaamheden worden binnen de geldigheidsduur van de VAR verricht;
- de opdrachtgever dient de identiteit van de opdrachtnemer vast te leggen (een rijbewijs is daarvoor niet geldig) en een kopie daarvan, alsmede van de VAR, in zijn administratie te bewaren.



Bij de twee overige soorten VAR's, te weten de VAR-loon en de VAR-ROW (resultaat uit overige werkzaamheden) moet men zelf beoordelen of sprake is van een dienstbetrekking. Zeker als inlener doet u er in dat geval goed aan om het zekere voor het onzekere te nemen en loonheffing in te houden. U kunt daarnaast ook de Belastingdienst om een uitspraak vragen of al dan niet sprake is van een dienstbetrekking.

Met ingang van 1 januari 2010 wordt de VAR voortaan jaarlijks automatisch verstrekt mits er drie jaar lang een VAR is afgegeven voor dezelfde soort werkzaamheden en er geen wijzigingen zijn opgetreden.

Nieuw besluit over reiskostenvergoedingen en verwerking OV-chipkaart

Onlangs zijn diverse besluiten over de reiskostenvergoeding en het privégebruik van een auto samengevoegd en geactualiseerd in een nieuw besluit. Hierdoor worden de regelingen een stuk overzichtelijker. Verder is er een aantal praktische goedkeuringen opgenomen.

Vaste reiskostenvergoedingen – praktische regeling

Sinds 2007 is de vaste reiskostenvergoeding bij hoofdzakelijk reizen naar een vaste plaats opgenomen in de Uitvoeringsregeling loonbelasting. De voorheen geldende regeling kan echter gunstiger uitwerken bij bijvoorbeeld flexwerken. Daarom wordt goedgekeurd dat werkgevers ook na 1 januari 2007 de voorheen geldende praktische regeling kunnen hanteren voor werknemers met een min of meer vaste arbeidsplaats. Het aantal gestandaardiseerde werkdagen is nu verhoogd van 206 naar 214 dagen waardoor de nieuwe regeling nog gunstiger uitvalt.



Mr. A.C.J. (Angelique) van de Gevel - Oome
Vestiging Waalwijk

De onbelaste vaste vergoeding wordt als volgt berekend (jaarbasis): $214 \times \text{reisafstand retour} \times \text{€}0,19$. Als de werknemer per dag meer dan 150 km reist, dan dient nacalculatie plaats te vinden.

Bewaarplicht bij vergoedingen van reiskosten per openbaar vervoer

Een werknemer die bij de NS een vertragsvergoeding aanvraagt, moet daarvoor het origineel vervoerbewijs inleveren. Werkgevers kunnen dan aan de administratie- en bewaarplicht voldoen door een kopie van het vervoerbewijs én de brief of e-mail met de beslissing over de vertragsvergoeding te bewaren. De Belastingdienst stelt dit dan gelijk aan het origineel vervoerbewijs.

OV-chipkaart

Met de OV-chipkaart kan niet worden voldaan aan de wettelijke overhandigingsplicht. Daarom keurt de Staatssecretaris goed dat door het vervoerbedrijf gemaakte overzichten van transacties met de OV-chipkaart, worden gelijkgesteld met vervoerbewijzen voor de overhandigingsplicht. Bij de definitieve invoering van de OV-chipkaart zal de wetgeving worden aangepast.



●●● **de erfenis aan kleinkinderen aan banden gelegd zal worden?**

Kleinkinderen die geld van een groot-ouder erven, betalen vanaf 2010 fors meer erfbelasting. Dit zeggen notarissen, erfenisdeskundigen en belastingadviseurs in een reactie op de nieuwe erfenisplannen van staatssecretaris De Jager. Zo heeft een notaris kantoor becijferd dat een kleinkind dat €25.000 erft, nu €2.125 belasting betaalt, maar straks bijna €7.000 kwijt is. De Jager wil met zijn plan bereiken dat de erfbelasting voor bijna alle Nederlanders flink omlaag gaat, echter dit gaat niet op voor kleinkinderen, deze worden hard aangepakt. Staatssecretaris De Jager laat weten dat de positie van kleinkinderen inderdaad 'onevenwichtig' is. Hij zegt bereid te zijn daar in het komend overleg met de Tweede Kamer nog eens naar te kijken.

●●● **het eurovignet met ingang van 1 oktober jl. niet meer op papier wordt afgegeven door de Belastingdienst?**

Het is alleen nog elektronisch aan te vragen op de website van de Belastingdienst en op een aantal verkooppunten.

●●● **de wet personenvennootschappen weer vertraagd is?**

De Minister van Justitie zei onlangs nog dat hij streeft naar inwerkingtreding van de wetsvoorstellen per 1 januari 2009. De minister merkte dan ook de wetsvoorstellen aan als spoedeisend. De Eerste Kamer heeft nu gezien dat de wetsvoorstellen niet op de zogeheten lijst Balkenende voorkomen. Het betreft hierbij een lijst van wetsvoorstellen die de Tweede Kamer nog in 2008 moet behandelen. De Kamer heeft de minister meegedeeld dat de wetsvoorstellen redelijkerwijs niet voor het kerstreces gezamenlijk afgehandeld kunnen worden. Dit betekent dat het wetsvoorstel Personenvennootschappen nu definitief niet per 2009 in werking kan treden. Mogelijke data voor inwerkingtreding zijn nu 1 juli 2009 of 1 januari 2010. Vooralsnog blijven maatschap en vennootschap onder firma gewoon ongewijzigd bestaan, al moet ook daar rekening gehouden worden met ontwikkelingen bij het Handelsregister.

●●● **'onze' EU-commissaris Neelie Kroes van Concurrentie de garantieregeling van €200 miljard heeft goedgekeurd die minister Wouter Bos van Financiën heeft gegeven voor de banken en financiële instellingen in Nederland?**

Kroes maakte dat onlangs bekend. De goedkeuring geldt voorlopig alleen voor de garanties, niet de kapitaalinjecties tot een maximum van €20 miljard. Kroes oordeelt nu nog niet over de €10 miljard die Bos in ING steekt of de €3 miljard voor Aegon. Het kabinet moet daarover eerst nog de details aan Kroes laten weten.

●●● **alle ondernemingen en rechtspersonen in Nederland de komende weken een brief ontvangen van de Kamer van Koophandel om zich in te schrijven in het handelsregister?**

Volgens de nieuwe Handelsregisterwet dienen alle ondernemingen en rechtspersonen eind 2009 te zijn ingeschreven.

●●● **een manegehouder één dienst levert?**

Het medegebruik van de rijhal, het schoonhouden van de paardenbox en het verstrekken van voer wordt als één prestatie gezien die niet kunstmatig uit elkaar kan worden gehaald. Dit is de kern van de uitspraak van het Gerechtshof Den Bosch op 19 juni 2008. Deze uitspraak heeft als gevolg dat de aan de klant in rekening gebrachte vergoeding in zijn geheel belast is tegen het hoge BTW-tarief, op dit moment 19%.

●●● **de accijnsverhoging van bier desastreus en onzinnig is?**

De Nederlandse bierbrouwers hebben een klemmend beroep gedaan op het kabinet om af te zien van de per 1 januari 2009 geplande accijnsverhoging op bier met 30%. Ze noemen de verhoging desastreus voor de koopkracht, de inflatie en de brouwers. Hans Wiegel, voorzitter van het Centraal Brouwerijkantoor, bood onlangs in Den Haag een rapport aan met de titel "Accijnsverhogingen op bier, de kater komt later". De brouwers vrezen dat consumenten in de grensstreek nog meer kratjes inslaan in Duitsland en België, want het prijsverschil wordt nog groter. De opbrengst voor de Nederlandse schatkist zal daardoor tegenvallen. Bovendien komt de verhoging op een uiterst ongelukkig tijdstip, vinden de brouwers gezien de stijgende graan- en hooiprijzen, de kosten van transport en energie en de verpakkingenbelasting. Vorig jaar trokken de brouwers ook al aan de bel over de accijnsverhoging. De accijnsverhoging is bedoeld om het alcoholverbruik onder jongeren te verminderen, echter de brouwers wijzen er ook nog op dat de accijnsverhoging zijn doel voorbij zal schieten. Alleen uit onderzoek zou blijken dat 'reguliere en gematigde consumenten' wel in enige mate gevoelig zijn voor prijsverhogingen, maar deze groep wordt nu juist ontmoedigd door de maatregelen van de overheid, terwijl de doelgroep, de 'jongeren', niet ontmoedigd zal worden.

●●● **Directeur-generaal Jenny Thunnissen van de Belastingdienst en SRA-voorzitter Paul Dinkgreve onlangs het eerste convenant Horizontaal toezicht voor fiscaal intermediairs hebben ondertekend?**

Daarmee hebben de twee organisaties gezamenlijke afspraken gemaakt over de controle van loonaangiften, gedragsregels, toezicht in de loonheffingketen én een plan van aanpak voor alle aangiftemiddelen. Horizontaal toezicht is gebaseerd op wederzijds vertrouwen: een open relatie met de Belastingdienst waarin er over fiscale kwesties snel zekerheid kan worden geboden. Hierdoor kan er zoveel mogelijk in de actualiteit worden gewerkt waardoor de controles achteraf minder intensief hoeven te zijn.

Bij het samenstellen van deze Aktuele Informatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Onze wetgeving is echter regelmatig aan verandering onderhevig, terwijl het civiele en fiscale recht enorm gecompliceerd zijn. Wij kunnen daarom geen enkele verantwoordelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van de acties die u onderneemt naar aanleiding van in deze uitgave opgenomen artikelen. Raadpleeg dus altijd eerst even uw vaste contactpersoon.

Aktuele Informatie is een periodieke uitgave van HLB Van Daal & Partners N.V.
Vestigingen:

Dongen: Lage Ham 10, 5102 AC Dongen
Postbus 250, 5100 AG Dongen
T (0162) 32 20 00
E dongen@hlab-van-daal.nl

Drunen: James Wattlaan 15
5151 DP Drunen
Postbus 179, 5150 AD Drunen
T (0416) 37 55 00
E drunen@hlab-van-daal.nl

Gemert: Dommel 57, 5422 VH Gemert
Postbus 92, 5420 AB Gemert
T (0492) 36 12 48
E gemert@hlab-van-daal.nl

's-Hertogenbosch: Pettelaarpark 100
5216 PR 's-Hertogenbosch
Postbus 150
5201 AD 's-Hertogenbosch
T (073) 549 44 10
E denbosch@hlab-van-daal.nl

Oss: Hertogin Johannasingel 40
5345 AJ Oss
T (0412) 63 20 70
Raadhuislaan 2a, 5341 GM Oss
Postbus 266, 5340 AG Oss
T (0412) 63 83 35
E oss@hlab-van-daal.nl

Schijndel: Ambachtstraat 23
5481 SM Schijndel
T (073) 547 49 47
E schijndel@hlab-van-daal.nl

Tilburg: Zuiderkruisweg 1
5015 TB Tilburg
Postbus 588, 5000 AN Tilburg
T (013) 467 75 33
E tilburg@hlab-van-daal.nl

Waalwijk: Prof. Asserweg 8
5144 NC Waalwijk
Postbus 460, 5140 AL Waalwijk
T (0416) 33 05 05
E waalwijk@hlab-van-daal.nl

Agri-Business Groep: T (0492) 36 12 48
T (013) 467 75 33
E agribusiness@hlab-van-daal.nl

Internet: www.hlab-van-daal.nl

Lay-out: Tilia cordata, Spijkenisse



Mr. M.C.A. (Marc) Lichtenberg
NL-BE Desk / Vestiging Tilburg

Fiscale valkuil gedicht?

Sinds 2001 is het voor inwoners van België met inkomen uit Nederland mogelijk om dezelfde aftrekposten toe te passen als inwoners van Nederland wordt toegestaan. Dit kan door in de belastingaangifte te kiezen voor binnenlandse belastingplicht. Nederland verleent de aftrekpost aan de Nederbelgen in tegenstelling tot aan inwoners van Nederland echter niet onvoorwaardelijk: wanneer men kán kiezen voor binnenlandse belastingplicht, maar men laat dit in enig volgend jaar na, dan moeten bepaalde aftrekposten van de voorafgaande 8 jaren weer bij het inkomen worden geteld.

Deze sanctiebepaling staat bekend onder de naam 'terugploegregeling'. Daarnaast kan toekomstig inkomen dat niet in Nederland belastbaar is, het belastingvoordeel van de aftrekposten geheel teniet doen ('inhaalregeling').

Als gevolg van een recente uitspraak van het Hof van Justitie EG in de zaak Renneberg lijkt het er op dat deze valkuilen in de toekomst vermeden kunnen worden.

De heer Renneberg is ambtenaar en emigreert in 1993 naar België. Na zijn emigratie blijft hij in Maastricht werken. In België heeft hij een eigen woning waarvoor hij hypotheekrente betaalt. Voor de jaren 1996 en 1997 claimt hij aftrek in Nederland. De aftrek wordt geweigerd en de heer Renneberg gaat



procederen tot voor het Hof van Justitie EU. Op 16 oktober 2008 bepaalde het Hof dat de heer Renneberg fiscaal gediscrimineerd wordt en dat hiervoor geen rechtvaardiging is gegeven. De aftrek van hypotheekrente moet dus worden toegestaan.

Op grond van eerdere Europese rechtspraak wás Nederland al verplicht om in situaties waarin meer dan 90% van het wereldinkomen in Nederland werd behaald, aftrekposten toe te staan die samenhangen met de persoonlijke- en gezinssituatie van de belastingplichtigen. Nieuw is dat dit nu ook geldt voor betaalde hypotheekrente.

Het arrest Renneberg heeft betrekking op jaren, waarin de keuze voor binnenlandse belastingplicht nog niet mogelijk was. Op grond van het arrest is het echter verdedigbaar te stellen dat de terugploegregeling in strijd is met het EG-Verdrag in die gevallen, dat het inkomen voor 90% in Nederland wordt belast. Dat geldt mogelijk ook voor de inhaalregeling. Het feitelijk terugdraaien van de hypotheekrenteaftrek, zoals in het volgend voorbeeld, zal dan niet snel meer plaatsvinden.

Voorbeeld terugploegregeling

Salaris Nederland in jaar 2001 tot en met 2008, jaarlijks	€ 50.000
Negatief inkomen woning België	€ 5.000

Stel belastingvoordeel 8 jaar opteren voor binnenlandse belastingplicht (= 8 * 42% van € 5.000)	€ 16.800
---	----------

In jaar 9 wenst men niet meer te kiezen voor binnenlandse belastingplicht, bijvoorbeeld omdat gedurende het jaar een gedeelte van het salaris niet meer in Nederland is belast of een pensioenuitkering wordt ontvangen die voor de belastingheffing aan België is toegewezen.

Belastingnadeel (stel bijtelling inkomen belast in 52% schijf) (=52% van € 40.000)	20.800
--	--------

Tariefsnadeel terugploegregeling	€ 4.000 -
----------------------------------	-----------

Naast het tariefsnadeel treedt er een liquiditeitsnadeel op, immers het bedrag van € 20.800 dient op aanslag aan de Nederlandse fiscus te worden terugbetaald.