

# Lessen van de kredietcrisis

door **Sylvester Eijffinger**

**Welke lessen kunnen we uit de kredietcrisis trekken? Duidelijk is dat de tijden van zakenbankiers en risicomangers als *The Masters of the Universe* voorbij zijn.**

## In dit nummer

- 1 **Lessen van de kredietcrisis**
- 2 **Kindgebonden budget, kinderbijslag en kinderopvangtoeslag**
- 2 **Kostenegaliseringsreserve als alternatief voor beperking afschrijving**
- 3 **Nieuw BTW-tijdperk in 2010**
- 4 **Nieuw fiscaal boetebeleid**
- 4 **Werktijdverkorting: regeling wederom verlengd**
- 5 **Lucratief belang: problemen of kansen?**
- 6 **Ontslagvergoedingsformule gewijzigd!**
- 6 **Aanmerkelijk belangwinst belastingvrij?**
- 7 **Wist u dat**
- 8 **Adresinformatie**
- 8 **Heffingsrente vermindering voorlopige aanslagen**

**ZAKEN AANPAKKEN  
NIET WEGCIJFEREN**

Wat kunnen bankiers, verzekeraars en financiële toezichthouders van de grootste crisis sinds de grote depressie leren?

1. Allereerst is duidelijk geworden dat de beloningsstructuur van bankiers en verzekeraars (salarissen, bonussen, opties en *golden parachutes*) minder asymmetrisch en meer op de lange termijn gericht moet zijn. Het opwaartse en neerwaartse risico van de beloningen van topbestuurders dient zowel symmetrisch als langer dan de eigen zittingstermijn te zijn. Denk aan negatieve bonussen en conditionele opties in geval van te grote risico's die zich pas gedurende de termijn van de opvolgers manifesteren. Dat betekent dat de Raden van Commissarissen niet meer louter uit oud-topbestuurders moeten bestaan, maar uit deskundige en onafhankelijke leden die voldoende afstand tot de Raden van Bestuur in acht nemen. Dat kan voor topbestuurders op korte termijn tot lastige discussies leiden maar geeft op langere termijn binnen de financiële instelling een groter draagvlak voor een gekozen strategie.

2. De modellen voor risicomanagement, ontwikkeld door financiële econometristen, hebben de stresstest van de kredietcrisis niet doorstaan. Dat was te verwachten, omdat, zeker ten tijde van een crisis, *ex post* risico geen goede benadering is voor *ex ante* onzekerheid. Hopelijk leidt dit onvermogen van econometristen en risicomangers om de echte onzekerheden in kaart te brengen weer tot een herwaardering voor bankiers en economen.

3. Duidelijk is geworden dat de nationale centrale banken en toezichthouders veel dichter op de bal moeten spelen. De beoordeling van het risico en onzekerheid kunnen zij niet overlaten aan de topbestuurders, die de modellen niet begrijpen en altijd zullen streven naar hogere rendementen en de daaraan verbonden risico's. Hierbij denk ik aan een stringenter en een slimmere vormgeving van het financiële toezicht. Uit de niet-coöperatieve speltheorie weten we



Prof. dr. Sylvester C.W. Eijffinger is hoogleraar Financiële Economie aan de Universiteit van Tilburg

hoe belangrijk begrippen als *constructive ambiguity* en *incentive compatibility* bij de institutionele vormgeving van het toezicht kunnen zijn.

4. Het Amerikaanse toezicht is volstrekt ontoereikend geweest en het Europese toezicht op banken en verzekeraars is toe aan een nieuwe sprong voorwaarts. De Amerikaanse politici hebben hopelijk hun dure en harde lessen geleerd. Zij zullen het toezicht drastisch moeten stroomlijnen. Daarbij zal het Federal Reserve System ongetwijfeld een grotere rol toebedeeld gaan krijgen. Ook de Europese politici zullen het eens moeten worden over een Europese federale toezichthouder voor grensoverschrijdend bankieren en verzekeren. Daarbij zullen uiteraard de nationale centrale banken en toezichthouders blijven bestaan, vanwege hun inzicht in en voeling met de lokale financiële instellingen en markten. Dan zal het ook mogelijk zijn om een Europees financieel vangnet te construeren dat verder gaat dan *Memoranda of Understanding*.

Europa heeft altijd een crisis nodig om een sprong voorwaarts te maken. Als de kredietcrisis als een *wake-up call* fungeert, is deze crisis niet tevergeefs geweest.



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

## Kindgebonden budget, kinderbijslag en kinderopvangtoeslag

**Per 1 januari 2009 is het zogenaamde 'kindgebonden budget' ingevoerd. Het kindgebonden budget komt in de plaats van de kindertoeslag.**

**Let op: Er bestaat ook nog de kinderbijslag. Die wijzigt niet en blijft dus naast het kindgebonden budget bestaan. Kinderbijslag is afhankelijk van de leeftijd en het aantal kinderen. Kinderbijslag wordt uitgekeerd door de Sociale Verzekeringsbank.**

In tegenstelling tot de kinderbijslag is het kindgebonden budget wel een inkomensafhankelijke uitkering. Gezinnen met kinderen jonger dan 18 jaar hebben hierop recht indien het inkomen een bepaalde grens niet overschrijdt. Hoe lager het inkomen, des te hoger de bijdrage. De hoogte van de bijdrage is tevens afhankelijk van het aantal kinderen jonger dan 18 jaar. Het budget wordt maandelijks door de Belastingdienst uitbetaald.

U heeft recht op het kindgebonden budget als u één of meer kinderen heeft die jonger zijn dan 18 jaar en u de Nederlandse nationaliteit heeft of een verblijfsvergunning heeft die recht geeft op toeslagen. Tevens moet u kinderbijslag ontvangen of, als uw kind 16 of 17 jaar is, uw kind



## Kostenegalisatiereserve als alternatief voor beperking afschrijving

Daarnaast kan niet meer afzonderlijk (sneller) worden afgeschreven op onderdelen van een gebouw die een zekere zelfstandigheid bezitten, zoals bijvoorbeeld een elektrische installatie, een lift, een winkelpui, erfverharding of terreinverlichting.

Alleen op 'werktuigen' kan nog wel apart worden afgeschreven. Het gaat dan om bedrijfsmiddelen die dienstbaar zijn aan het productieproces, dan wel de onderneming en welke zonder beschadiging van het gebouw kunnen worden afgescheiden (denk aan verpakingsinstallaties, compressoren, aggregaten).

Voor veel ondernemingen werkt een beperking in de afschrijving direct nadelig door in de kasstromen en daarmee in de liquiditeitspositie.

Dit nadeel kan (mogelijk) worden beperkt door het gebouw inclusief alle componenten in 50 jaar af te schrijven en hierbij (dus) geen rekening te houden met versnelde slijtage van bepaalde zelfstandige onderdelen van het gebouw. Vervolgens kan de vervanging van sneller slijtende zelfstandige onderdelen worden aangemerkt als van de fiscale winst aftrekbare onderhoudsuitgaven.

**Met ingang van 2007 mag op gebouwen nog maar beperkt worden afgeschreven. Bij gebouwen in eigen gebruik mag worden afgeschreven tot 50% van de WOZ-waarde, bij beleggingspanden nog maar tot 100% van deze waarde.**

Op deze wijze komen de uitgaven in verband met onderhoudskosten in aftrek in het jaar waarin de uitgaven worden gedaan. Vooruitlopend op de toekomstige vervanging van deze onderdelen wordt een kostenegalisatiereserve (KER) gevormd.

Naast dotaties aan de KER voor gebruikelijk (groot) onderhoud (zoals schilderwerk, vernieuwing dak e.d.) kunnen ook jaarlijks de dotaties aan de KER ter zake van vervanging van zelfstandige onderdelen van het gebouw ten laste van de fiscale winst worden gebracht. In het jaar waarin de onderhoudsuitgave zich voordoet, wordt deze afgeboekt van de gevormde KER.

Deze systematiek geldt dus ook ten aanzien van onderdelen die eens in de bijvoorbeeld 20 jaar vervangen moeten worden (lift, elektrische installatie).

### Een voorbeeld

De aanschafwaarde van een gebouw bedraagt € 1.500.000 met een 'casco-waarde' van € 1.100.000. De aanschafwaarde van de overige onderdelen bedraagt € 400.000. De grondwaarde wordt in dit voorbeeld buiten beschouwing gelaten. Op het casco mag 2% per jaar worden afgeschreven, derhalve



**Mr. A. (Andy) Klaassen FB**  
Vestiging Dongen

$2\% \times € 1.100.000 = € 22.000$ . Over de onderdelen wordt (stel) 5% afgeschreven, derhalve  $5\% \times € 400.000 = € 20.000$ . De totale aftrekpost bedraagt dan € 42.000 (een gemiddeld afschrijvingspercentage van 2,8% per jaar), totdat de bodemwaarde wordt bereikt.

Afschrijving met gebruikmaking van dotaties aan de KER laat het volgende beeld zien. De jaarlijkse afschrijving is dan  $2\% \times € 1.500.000 = € 30.000$  (eveneens totdat de bodemwaarde wordt bereikt). Daarnaast wordt echter voor de zelfstandige onderdelen jaarlijks gedoteerd aan de KER, stel voor een periode van 20 jaar. De dotatie bedraagt dan  $5\% \times € 400.000 = € 20.000$ . De afschrijving en dotatie aan de KER bedragen dan tezamen € 50.000.

Voordeel van de dotatie aan de KER is het niet gebonden zijn aan het bereiken van de bodemwaarde. Daarnaast mag bij de jaarlijkse dotatie aan de KER rekening worden gehouden met prijsstijgingen die dat jaar zijn opgetreden. De voorziening zal hierdoor uiteindelijk toenemen tot de vervangingskosten van de betreffende onderdelen.



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

## Nieuw BTW-tijdperk in 2010

in belangrijke mate onderhouden. Tenslotte moet, zoals gezegd, het brutogezinsinkomen niet te hoog zijn. Is het brutogezinsinkomen lager dan € 29.914 per jaar, dan ontvangt men de maximale bijdrage die voor het eerste kind € 1.011 bedraagt.

Onder 'brutogezinsinkomen' wordt het totaal van het inkomen van Box 1 t/m Box 3 begrepen. Nu ondernemers voor 2009 en 2010 de mogelijkheid hebben om investeringen die in 2009 plaatsvinden, onder voorwaarden in 2009 en/of 2010 versneld af te schrijven, bestaat de kans dat zij juist door die extra afschrijving eerder voor het kindgebonden budget in aanmerking komen. In geval het kindgebonden budget niet 'automatisch' wordt uitgekeerd, dient men deze zelf aan te vragen. Mocht achteraf blijken dat de uitkering te hoog is geweest, dient uiteraard te worden terugbetaald.

### Kinderopvangtoeslag

Gaat uw kind naar de kinderopvang, dan kunt u wellicht in aanmerking komen voor een kinderopvangtoeslag, die eveneens door de Belastingdienst wordt uitgekeerd. Als u werkt kunt u in ieder geval rekenen op een toeslag van 30 procent van de kosten van de kinderopvang. Afhankelijk van de hoogte van uw inkomen, kan die toeslag zelfs oplopen tot maar liefst 96% van de kosten van de kinderopvang. Ook hier gaat het om het totale inkomen in Box 1 t/m Box 3. Indien geen aangifte inkomstenbelasting wordt ingediend, geldt het loon voor de loonheffing van de jaaropgave of cumulatieve loonstrook.

Het gaat hierbij om kinderopvang totdat uw kind naar het voortgezet onderwijs gaat. U bent daarbij vrij in de keuze van de kinderopvangorganisatie. Voorwaarde is wel dat deze organisatie is geregistreerd bij de gemeente. Elke gemeente kan u hierover informeren. Kinderopvangtoeslag over een bepaald jaar kunt u aanvragen tot 1 april van het daaropvolgende jaar. Heeft u uitstel voor het indienen van de aangifte inkomstenbelasting, dan wordt ook de termijn voor het aanvragen van de kinderopvangtoeslag verlengd.

**In 2010 verandert er nogal wat in de BTW. De nieuwe regels hebben gevolgen voor internationaal werkende ondernemers. In hoofdlijnen zijn er drie soorten wijzigingen.**

### Plaats van dienst

Bij internationale dienstverlening is altijd van belang om vast te stellen waar de plaats van dienst is gelegen voor de BTW. Vanwege het grote aantal regels leidt deze vaststelling vaak tot verrassende uitkomsten. Vanaf 2010 geldt er een nieuwe hoofdregel. Bij dienstverlening aan ondernemers is het land van de afnemer tevens de plaats van de dienst. Er wordt dus BTW geheven in het land waar de afnemer is gevestigd. Er blijven echter uitzonderingen mogelijk. U dient dus vanaf 2010 opnieuw na te gaan of het binnen uw bedrijf wel goed loopt met de uitgaande facturen aan buitenlandse afnemers en natuurlijk met de inkomende facturen van uw buitenlandse relaties.

### Verleggingsregeling

U kunt veel gemak hebben van de nieuwe verleggingsregeling. Als u in het buitenland zaken doet voor een ondernemer en aldaar de BTW bent verschuldigd, kunt u voortaan altijd de lokale BTW verleggen naar uw afnemer. Dit betekent dat uw afnemer de BTW afdraagt en vaak tegelijkertijd weer in aftrek kan brengen. Registratie in het betreffende land is dan niet meer nodig.

### Teruggaaf buitenlandse BTW vereenvoudigd

Veel ondernemers nemen niet de moeite om buitenlandse BTW terug te vragen. Vanwege het kostenaspect, de wachttijd en de bureaucratie loont het inderdaad vaak niet de moeite om het teruggaafverzoek in de andere EU-landen in te dienen. Vanaf 1 januari 2010 gaat dit veranderen. U kunt een elektronisch teruggaafverzoek indienen bij de Nederlandse Belastingdienst. De originele facturen hoeven in de regel niet meer meegestuurd te worden. Ook de uitbetaling gaat sneller. Als het toch langer gaat duren, moet het betreffende land rente aan u vergoeden. Wij adviseren toch even na te gaan hoeveel buitenlandse BTW u nu jaarlijks betaalt.





**Mr. A.P.M. (Adri) van Eldijk**  
Vestiging 's-Hertogenbosch

# Nieuw fiscaal boetebeleid

**Bij het opleggen van boeten moet de Belastingdienst zich houden aan beleidsregels die zijn vastgelegd in het "Besluit Bestuurlijke Boeten Belastingdienst".**

De inspecteur moet bij de straftoemeting een keuze maken tussen een verzuimboete, een vergrijpboete of strafvervolgning en moet voor de hoogte van de boete uitgaan van de percentages of bedragen die vermeld zijn in het besluit. Als er sprake is van strafverzwarende of strafverminderende omstandigheden, dan kan er een hogere of lagere boete worden opgelegd.

Met ingang van 2009 is het boetebesluit herzien. Dit artikel beperkt zich tot de wijzigingen in de verzuimboeten.

Het nieuwe fiscale beleid ten aanzien van boeten voor aangifteverzuimen ziet er als volgt uit:

Verzuim	Vennootschapsbelasting	Inkomstenbelasting	Omzetbelasting	Loonbelasting
<b>eerste</b>	Aanmaning, geen boete	Aanmaning, geen boete	7 dagen coulance	7 dagen coulance
<b>tweede</b>	Na de aanmaning: € 567	Na de aanmaning: € 226	Na 7 dagen: € 56	Na 7 dagen: € 56
<b>stelselmatig</b>	€ 1.134	€ 1.134	€ 113	€ 1.134



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

# Werktijdverkorting: regeling wederom verlengd

**Bedrijven die vanwege de kredietcrisis een acuut omzetverlies lijden, kunnen bij het Ministerie van SZW een verzoek indienen voor de bijzondere regeling werktijdverkorting voor hun werknemers.**

De werktijdverkorting wordt in beginsel voor 6 weken verleend en kan daarna drie keer verlengd worden, tot maximaal 24 weken. De regeling liep oorspronkelijk tot 1 maart, echter van Minister Donner van Sociale Zaken en Werkgelegenheid mogen noodlijdende bedrijven ook in maart een beroep doen op de werktijdverkorting (WTV) om hun personeel via de WWV tijdelijk minder te laten werken.

De regeling zou, zoals eerder genoemd, 1 maart sluiten, maar wordt verlengd nu Donner verwacht half maart een sociaal akkoord te sluiten met werkgevers en vakbonden. Tot aan dit akkoord blijft de regeling dus van kracht.

## **Wanneer komt u in aanmerking voor de regeling?**

- Hoofdcriterium is dat de som van de omzet van de werkgever in twee maanden, die liggen in de periode van 1 september 2008 tot de datum van aanvraag (periode 1), met ten minste 30% is afgenomen ten opzichte van de omzet in de twee direct daaraan voorafgaande maanden (referentieperiode).
- Om te voorkomen dat seizoensinvloeden die tot het normale ondernemingsrisico behoren daarbij een rol kunnen spelen, moet wat betreft de omzetsdaling van ten minste 30% een vergelijking worden gemaakt met de ontwikkeling in dezelfde periode van 2x 2 maanden een jaar eerder. Dus als er bijvoorbeeld in de periode

oktober en november 2007 een omzetsdaling is ten opzichte van augustus en september 2007, dan moet deze daling ten minste 30% minder zijn dan de daling in 2008. Als een bedrijf in 2007 een omzetsdaling heeft gehad van 30% en in 2008 van 60%, kwalificeert hij zich voor de regeling (want 60-30=30). Had het bedrijf in 2007 een omzetsdaling van 30% en in 2008 een omzetsdaling van 50%, kwalificeert het bedrijf zich niet (want 50-30=20 en dus minder dan de ondergrens van 30).

## **Verlengingsaanvraag**

Nadat de eerste periode van 6 weken is verstreken, kan in totaal 3 keer een verlenging van 6 weken worden aangevraagd. Van bijzonder belang voor de beoordeling van een verlengings-



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



## Lucratief belang: problemen of kansen?

**Op 1 januari 2009 is de Wet belastingheffing excessieve beloningsbestanddelen in werking getreden. Onderdeel van deze wet is het lucratief belang.**

### Wat is een lucratief belang?

Een lucratief belang bestaat uit vier elementen:

1. lucratief aandelenbelang;
2. lucratieve lening;
3. lucratieve rechten;
4. schulden,

die mede een beloning beogen te zijn voor de werkzaamheden van de belastingplichtige of een daarmee verbonden persoon, alsmede de rechtstreeks hiermee samenhangende schulden.

Aandelen kwalificeren als lucratief aandelenbelang indien het aandelen betreft van een soort die is achtergesteld bij andere soorten en het geplaatste aandelenkapitaal van die achtergestelde soort minder is dan 10% van het totale geplaatste aandelenkapitaal, of soort-aandelen met een preferentie van ten minste 15% dividend per jaar.

Vorderingen kwalificeren als lucratief belang indien het rendement in enigszins belangrijke mate (15% of meer) afhankelijk is van managementdoeleinden of aandeelhoudersdoeleinden. U kunt hierbij denken aan winst, omzet, kostenvermindering, gereed maken voor verkoop of overname e.d.

Rechten kwalificeren als lucratief belang indien deze economisch overeenkomen of vergelijkbaar zijn met lucratieve aandelen of lucratieve vorderingen, alsmede rechten of verplichtingen waarvan het waardeverloop in enigszins belangrijke mate afhankelijk is van managementdoeleinden en rechten en verplichtingen die in enigszins belangrijke mate in waarde vermeederen bij een verkoop of overname van een onderneming, dan wel bij een wijziging van een belang in een onderneming. U kunt hierbij bijv. denken aan reversed ratchets en onder omstandigheden aan SAR's (stock appreciation rights) en leaversbepalingen bij beëindiging van de arbeid e.d.

Schulden kwalificeren als lucratief belang indien deze tegemoetkomingen kennen van geheel of gedeeltelijke kwijtschelding.

### Op welke wijze wordt lucratief belang belast?

De voordelen uit een lucratief belang worden belast in box 1 tegen een maximaal tarief van 52%. Indien het lucratief belang via een BV wordt gehouden, kan de heffing oplopen tot 96,125%. U betaalt dan vennootschapsbelasting én inkomstenbelasting samen. Deze dubbele heffing kunt u ontlopen door in het kalenderjaar de uit de lucratieve aandelen genoten voordelen voor ten minste 95% uit te keren. De heffing bedraagt in dat geval maximaal 44,125%.

### Lucratief belang inbrengen in BV?

Het is mogelijk om een lucratief belang in te brengen in een BV. U dient op dat moment wel af te rekenen met de Belastingdienst, omdat u het lucratief belang verkoopt. Het is echter mogelijk dat dit een negatief voordeel is en u dus belasting bespaart. Maar ook indien u positieve voordelen uit het lucratief belang verwacht, kan het voordelig zijn dit in te brengen in een BV. U dient hierbij rekening te houden met de min of meer verplichte jaarlijkse uitkering van ten minste 95% om dubbele heffing te voorkomen. Indien u negatieve voordelen uit het lucratief belang verwacht, kan het voordelig zijn om deze aandelen privé te houden, zodat u het verlies tegen maximaal 52% kunt aftrekken.

### Conclusie

Tijdens de parlementaire behandeling is gezegd dat deze wet slechts een beperkt aantal belastingplichtigen zal treffen. Uit de wettekst blijkt echter dat dit in veel meer gevallen kan spelen dan is voorzien. Wellicht dat deze noviteit een mogelijkheid biedt voor de directeur-groot-aandeelhouder om alsnog het consumptief krediet aftrekbaar te maken. Indien u soort-aandelen, vorderingen, rechten of schulden heeft die voldoen aan bovenstaande voorwaarden, adviseren wij u zo spoedig mogelijk contact op te nemen met uw belastingadviseur.

Naast deze aangifteverzuimboete, kan er voor de omzetbelasting en de loonbelasting ook een betalingsverzuimboete worden opgelegd. De hoogte van de betalingsverzuimboete is afhankelijk van een eerder betalingsverzuim en van de hoogte van de te laat betaalde belasting. Bij een eerste verzuim wordt geen boete opgelegd, indien er maximaal zeven dagen te laat is betaald én de vorige keer op tijd is betaald. Bij een tweede verzuim bedraagt de boete 2% van de niet, gedeeltelijk niet of niet binnen de termijn betaalde belasting, met een minimum van €50 en een maximum van €4.537. In uitzonderlijke gevallen (bijvoorbeeld stelselmatig in verzuim zijn) kan een boete worden opgelegd van €4.537.

Dankzij het nieuwe boetebeleid wordt er niet meer automatisch een verzuimboete opgelegd, als de aangifte een paar dagen te laat wordt ingediend. Het is wel van belang dat er tijdig wordt betaald. Alleen als de omzet- of loonbelasting eenmalig een paar dagen te laat wordt betaald wordt er geen verzuimboete opgelegd. Dit zal bij veel ondernemers irritaties schelen.



aanvraag is de wijze waarop invulling is gegeven aan de scholings-/detacheringsplicht. Er moeten daadwerkelijk activiteiten zijn ondernomen op dit gebied. Dit kan blijken uit concrete afspraken, neergelegd in een scholingsplan dat inzicht geeft in welke opleidingen reeds zijn gestart (of wanneer zij zullen starten). Bij het ontbreken van dergelijke informatie wordt de aanvraag teruggestuurd.

Neem voor meer informatie of assistentie bij het aanvragen van de vergunning of verlenging contact op met uw adviseur.



**Mr. F.C.H.M. (Frans) Willems**  
Vestiging Tilburg

# Ontslagvergoedingsformule gewijzigd!

**Vanaf 1 januari 2009 is de zogenaamde kantonrechttersformule gewijzigd. Dit is de formule die sinds 1996 door de kantonrechtters gebruikt wordt om de ontslagvergoeding aan een werknemer vast te stellen. Door deze wijziging zal het voor werkgevers goedkoper worden om een werknemer te ontslaan.**

De oude kantonrechttersformule werd berekend door het aantal dienstjaren (factor A) te vermenigvuldigen met het bruto maandsalaris (factor B) en met een factor C, waarin de bijzondere omstandigheden van het geval tot uitdrukking komen. Hierbij gold voor factor A dat dienstjaren voor het 40e levensjaar voor 1 telden, van het 40e tot het 50e levensjaar voor 1,5 en elk dienstjaar vanaf het 50e dienstjaar telde voor 2.

Per 1 januari 2009 is de factor A veranderd: dienstjaren voor het 35e levensjaar tellen voor 0,5, van het 35e tot het 45e levensjaar voor 1, van het 45e tot het 55e levensjaar voor 1,5 en elk dienstjaar vanaf het 55e levensjaar telt voor 2.

Dit betekent dus dat hoe jonger de werknemer is, des te minder tellen zijn dienstjaren mee bij de bepaling van de ontslagvergoeding. Voor werknemers jonger dan 35 leidt dit tot een halvering van de vergoeding die zij krijgen wanneer zij ontslagen worden.

Ook is de factor C veranderd. Bij de bepaling hiervan zal door de kantonrechtters meer gewicht worden toegekend aan de individuele omstandigheden van de werknemer en de financiële positie van de werkgever. Hierbij wordt dan bijvoorbeeld gekeken naar de kansen van de ontslagen werknemer op de arbeidsmarkt. Wanneer het voor deze ontslagen werknemer moeilijk zal zijn om snel

een nieuwe baan te vinden, zal de ontslagvergoeding omhoog gaan.

De reden van de wijziging is dat de kantonrechtters de ontslagvergoeding wilden aanpassen aan de veranderende positie van, vooral jonge werknemers, op de arbeidsmarkt. Deze werknemers zouden binnen korte tijd een nieuwe baan moeten kunnen vinden.

Overigens is er een wetsvoorstel in voorbereiding waarbij men voornemens is om de ontslagvergoeding van werknemers met een jaarsalaris van € 75.000 of meer te maximeren. Wanneer deze werknemers ontslagen worden, kunnen zij maximaal één jaarsalaris als ontslagvergoeding meekrijgen, tenzij in de arbeidsovereenkomst met de werknemer een andere regeling is opgenomen.



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

## Aanmerkelijk belangwinst belastingvrij?

**Anders dan Nederland belast België de bij verkoop van een aanmerkelijk belang genoten winst tot nog toe slechts in enkele zeer specifieke gevallen.**

Voor geëmigreerde Nederlanders leidt dit tot een aanmerkelijk voordeel: na het verstrijken van de "10-jaarsperiode" kan 25% inkomstenbelasting over de meerwaarde van de aanmerkelijk-belangaandelen worden uitgespaard.

Het ontbreken van een aanmerkelijk-belangheffing zoals Nederland die kent, betekent nog niet dat er in België nooit belasting over meerwaarden van aandelen wordt geheven. Naast de specifieke gevallen waarin een heffing over aanmerkelijk-belangwinst aan de orde is en bij winst behaald met beroepswerkzaamheden is ook inkomstenbelasting verschuldigd over de meerwaarde van aandelen, indien deze winst kwalificeert als 'divers inkomen'. Daarvan is sprake, indien het voordeel niet behaald is met normaal beheer van een privé-vermogen. Tot voor kort kon op grond van een arrest van het Belgische Hof van Cassatie uit 2006 in deze gevallen

niet de volledige meerwaarde van de aandelen worden belast doch slechts het abnormale deel hiervan.

Ingaande 2009 is het Wetboek van Inkomstenbelasting in België op dit onderdeel aangepast. Het uitgangspunt, meerwaarden op aandelen zijn niet belastbaar tenzij ze worden gerealiseerd buiten het normaal beheer van het privé-vermogen, blijft ongewijzigd.

Staat eenmaal vast dat géén sprake is van normaal vermogensbeheer, dan is - anders dan voorheen - niet slechts het 'abnormale voordeel' doch de gehele meerwaarde van de aandelen belast. Het tarief voor de belastingheffing over de 'interne meerwaarden' bedraagt 33% (plus gemeentelijke opcentiemen).

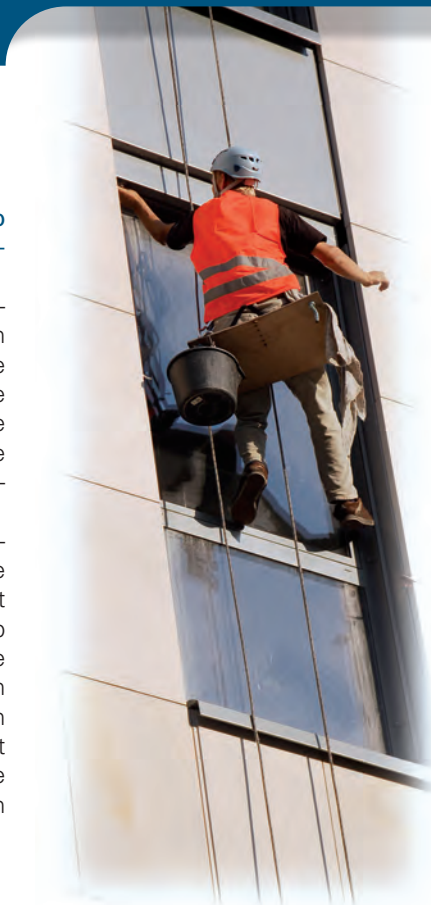
Over de vraag wat onder normaal vermogensbeheer moet worden verstaan, bestaat geen volstrekte duidelijkheid. De Belgische Belastingdienst voert hierover een restrictief beleid, met name bij de verkoop van een kasgeldvennootschap of de verkoop van aandelen aan een eigen holding. Dit beleid wordt echter herhaaldelijk door de rechter gesanctioneerd.



### ••• de Belastingdienst een streep haalt door de verplichte rittenregistratie voor bestelautorijders?

In plaats van de gewraakte rittenregistratie zijn bestelautorijders voortaan alleen nog verplicht de werktijd en de begin- en eindkilometerstand van de werkdag te noteren. Het is voldoende als de fiscus uit de administratie van de werkgever kan terughalen welke zakelijke bestemmingen zijn bezocht.

Een woordvoerder van de Belastingdienst verklaart: "We willen hiermee de administratieve lasten verlichten. Het scheelt werknemers veel tijd. Als ze op pad zijn voor hun klussen, hoeven ze voortaan niet ook nog aan het bijhouden en doorgeven van hun kilometerstanden te denken". Echter voor juichen is het te vroeg, want ook de vereenvoudigde rittenregistratie blijft lastig en heeft zijn valkuilen.



## Wist u dat

### ••• bedrijven investeringen die zij in 2009 doen, versneld mogen afschrijven?

Dit is geregeld in de 'Ministeriële regeling willekeurige afschrijving'. Afschrijven mag in twee jaar, met een maximum van 50% per jaar. Door investeringen versneld af te schrijven, wordt de belastbare winst lager. Hierdoor betaalt een bedrijf minder belasting. De regeling geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen die voor 2012 in gebruik worden genomen. De volgende uitzonderingen komen niet voor versnelde afschrijving in aanmerking:

- investeringen in gebouwen, grond-, weg- en waterbouwkundige werken;
- bromfietsen, motorrijwielen en personenauto's (behalve taxi's en zeer zuinige personenauto's);
- immateriële activa, dieren;
- bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk aan derden ter beschikking worden gesteld.

De regeling geldt voor bedrijven die in Nederland zijn gevestigd en die belastingplichtig zijn voor de inkomsten- of vennootschapsbelasting. Het af te schrijven bedrijfsmiddel mag niet eerder zijn gebruikt en moet in 2009 zijn aangeschaft.

## Wist u dat

### ••• onbelaste onkostenvergoedingen altijd vooraf al gespecificeerd en onderbouwd moeten zijn?

De Hoge Raad heeft dit in een recent geval nogmaals uitdrukkelijk aangegeven. In deze procedure waren de kostenposten waarop de kostenvergoedingen betrekking hadden, niet vooraf naar aard en omvang gespecificeerd. De Hoge Raad was in zijn oordeel heel principieel: alles was geheel belast.

### ••• van naar schatting 2 miljoen mensen de toegekende toeslagen te hoog zijn?

Naar verwachting zullen velen volgend jaar honderden euro's terug moeten betalen aan de Belastingdienst. Reden hiervoor is dat de Belastingdienst de toeslagen berekent op basis van het inkomen over 2008. Echter met ingang van 2009 zijn enkele aftrekposten geschrapt, waardoor bij velen het belastbaar inkomen over 2009 hoger zal zijn en zij daardoor minder recht zullen hebben op toeslagen zoals huur-, zorg- en kindertoeslag.

## Wist u dat

### ••• werknemers in Nederland veel rechten hebben?

Zo kunt u als werkgever bijvoorbeeld een werknemer niet zomaar terugplaatsen in een lagere functie en de loon- doorbetaling stopzetten bij ziekte van een werknemer.

## Wist u dat

### ••• u zelfs een bijtelling privé-gebruik voor de auto van de werkgever moet betalen, ook al kunt u niet rijden?

Onlangs heeft de rechtbank dit besloten. Het betrof een man die een hersenletsel had opgelopen en daardoor 7 maanden niet kon rijden. De rechtbank en de Belastingdienst vinden dat hij toch de bijtelling moet betalen, want de auto stond ter beschikking en zou bijvoorbeeld ook gebruikt kunnen worden door zijn vrouw en/of kinderen.

Dit alles is alleen te voorkomen als men als werknemer in dit geval de autosleutels bijvoorbeeld inlevert bij de werkgever, zodat de mogelijkheid van gebruik wordt voorkomen.

## Wist u dat

### ••• bestuurders van vennootschappen aansprakelijk gesteld kunnen worden voor de door de vennootschap te betalen, maar niet afgedragen loonheffingen en/of omzetbelasting?

Het is van groot belang dat een eventuele betalingsonmacht van de vennootschap tijdig bij de Belastingdienst wordt gemeld. In de huidige economisch minder voorspoedige tijden krijgen naar verwachting meer bestuurders met deze aansprakelijkheid te maken.



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:** Obrechtstraat 43, 5344 AT Oss  
Postbus 266, 5340 AG Oss  
T (0412) 63 20 70  
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. W.H.T. (Wim) Aalders**

Vermogensplanning Desk / Vestiging Gemert

## Heffingsrente vermindering voorlopige aanslagen

De Belastingdienst berekent, ingeval een voorlopige aanslag, een aanslag of een navorderingsaanslag inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting wordt vastgesteld, rente, genaamd heffingsrente. Ook bij andere belastingen kan de Belastingdienst heffingsrente berekenen. Deze heffingsrente wordt met betrekking tot de inkomsten- en vennootschapsbelasting berekend over het tijdvak dat aanvangt op de dag na het midden van het tijdvak waarover de Belastingdienst wordt geheven en eindigt op de dag van de dagtekening van het aanslagbiljet. Indien het boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar dan is de dag van aanvang 1 juli van het jaar.

Indien echter een voorlopige aanslag inkomsten- of vennootschapsbelasting met bijvoorbeeld een dagtekening van 31 januari 2008 op 28 februari 2009 wordt vermindert naar nihil is het beleid van de Belastingdienst om ambtshalve de voorlopige aanslag te verminderen naar nihil. Over de vermindering wordt daarbij zogenaamde invorderingsrente vergoed over de periode vanaf 1 januari 2009 tot datum dagtekening verminderingbeschikking 28 februari 2009. Over de periode 1 juli 2008 tot en met 31 december 2008 wordt echter geen rente vergoed, noch heffingsrente, noch invorderingsrente.

De Belastingdienst beroept zich hierbij op een Besluit van de Staatssecretaris van Financiën dat dateert uit de tijd dat de heffingsrente nog werd berekend vanaf de eerste dag na afloop van het boekjaar.

Indien daarentegen de voorlopige aanslag op 28 februari 2009 verhoogd zou worden, is wel heffingsrente verschuldigd over de periode 1 juli 2008 tot en met 28 februari 2009.

Om begrijpelijke redenen zijn belastingplichtigen en belastingadviseurs het niet eens met het beleid van de Belastingdienst, omdat op deze wijze een half jaar rente tussen wal en schip valt, altijd ten nadele van belastingplichtigen. Een BV die in eerste instantie een aanzienlijke voorlopige aanslag kreeg opgelegd welke later met ongeveer € 100.000,- werd verminderd, is in bezwaar en beroep gekomen tegen het besluit van de Belastingdienst geen heffingsrente te vergoeden over de periode 1 juli tot en met 31 december. De Rechtbank Breda kon zich volle-



dig vinden in het standpunt van de BV dat ten onrechte geen heffingsrente is vergoed over genoemde periode. De Rechtbank was van mening dat indien de Belastingdienst een nadere voorlopige aanslag tot een negatief bedrag zou hebben vastgesteld, er wel rente zou zijn vergoed. Door niet daarvoor te kiezen maar voor ambtshalve vermindering heeft de Belastingdienst oneigenlijk gebruik gemaakt van de uit de wet voortvloeiende bevoegdheid.

De Belastingdienst heeft echter tegen de uitspraak van Rechtbank Breda hoger beroep ingesteld. Dit betekent ook dat de Belastingdienst zich voornemens houdt aan haar beleid om geen heffingsrente te vergoeden bij vermindering van voorlopige aanslagen.

Voor belastingplichtigen heeft dit tot gevolg dat zij zelf bezwaar moeten maken tegen het niet vergoeden van heffingsrente bij vermindering van voorlopige aanslagen. Mocht dit ook in uw situatie spelen, dan adviseren wij u contact met uw adviseur op te nemen, zodat tijdig bezwaar kan worden gemaakt. Aangezien sprake is van een nog lopende procedure, waarvan de uitkomst nog niet bekend is, zal het wel enige tijd duren voordat uitspraak op het bezwaar zal worden gedaan.