

---

# CLIENTMEMO

---

*Bedrijf:*

*Van:*

*T.a.v.:*

*Datum:* maandag 8 februari 2010

*Betreft:* Nieuwsbrief februari 2010

---

Zeer geachte cliënt,

Bijgaand weer een selectie uit het nieuws van een aantal voor u belangrijke zaken. Het is uiteraard niet mogelijk om volledig te zijn. Wij beperken ons tot het aanstippen van hoofdpunten.

Voor meer informatie kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen.

Onderwerpen:

1. **Belastingplicht stichtingen en verenigingen:**
  - Stivers.nl
2. **Fiscale boeten, nieuwe regels:**
  - Inleiding
  - Wijziging 1: verhoging wettelijk maximum voor verzuimboetes vanaf 2010
  - Wijziging 2: nieuwe verzuimboete bij aanslagbelastingen
  - Tip
3. **Afkoop lijfrenten:**
  - `Contractbreuk`
  - Afkopen bij oud regime lijfrente of koopsom
  - Afkopen bij nieuw of huidig regime lijfrente of koopsom
  - Afkopen kleine lijfrente
4. **Belastingplan 2010 aangenomen door Tweede Kamer:**
  - Kleine banen
  - Schenking van aanmerkelijkbelangaandelen
  - Terbeschikkingstelling van een pand aan de B.V.
  - Uitbreiding EU met EER
  - Vereenvoudiging box 3
  - Eigenwoningregeling
  - Overgangsrecht kapitaalverzekering eigen woning
5. **Omzetbelasting:**
  - Levering slooppand vrij van overdrachtsbelasting

## 1. Belastingplicht stichtingen en verenigingen

*Stivers.nl*

De Belastingdienst heeft per 22 januari 2010 een nieuwe internetsite gelanceerd; Stivers.nl, een nieuw platform over de fiscale verplichtingen van stichtingen en verenigingen.

Stivers.nl licht stichtingen en verenigingen voor over omzetbelasting, vennootschapsbelasting en andere relevante fiscale informatie.

Stichtingen en verenigingen krijgen op Stivers.nl via een speciaal programma een indicatie van hun belastingplicht. Daarnaast dient de internetsite als hulpmiddel voor belastingadviseurs en medewerkers van de Belastingdienst.

De introductie van de internetsite vormt tevens het startschot voor een voorlichtingscampagne. In het kader daarvan verscheen de folder 'Stichtingen en verenigingen, een goede (her)start met Belastingen'.

## 2. Fiscale boeten, nieuwe regels

Onlangs is er een nieuw fiscaal boetebeleid geïntroduceerd voor de aangiften inkomsten- en vennootschapsbelasting.

Het huidige beleid is als volgt:

Indien u niet tijdig uw aangifte inkomsten- of vennootschapsbelasting indient, legt de belastingdienst bij het opleggen van de aanslag een verzuimboete op (u krijgt wel eerst een aanmaning).

Deze boete bedraagt standaard een percentage van het wettelijke maximum. Zo is de verzuimboete voor de inkomstenbelasting 20 procent van het maximum (226 euro) en voor de vennootschapsbelasting 50 procent (567 euro).

In uitzonderlijke gevallen, zoals stelselmatig verzuim, kon de belastingdienst een hogere boete opleggen tot aan het wettelijke maximum, dat momenteel 1.134 euro bedraagt. Daarnaast kan de fiscus voor de 'aangiftebelastingen' zoals de omzetbelasting en de loonbelasting tevens een verzuimboete opleggen indien u de verschuldigde belasting niet of niet tijdig betaalt.

In dit beleid treden twee wijzigingen op:

*Wijziging 1: verhoging wettelijk maximum voor verzuimboetes vanaf 2010*

In het belastingplan 2010 is voorgesteld het maximumbedrag te verhogen naar 4.920 euro.

De verzuimboete voor de te laat ingediende aangifte inkomstenbelasting wordt dan 984 euro (20% van het maximum van € 4.920) en voor de vennootschapsbelasting 2.460 euro (50% van het maximum van € 4.920). Dit betekent een verviervoudiging van de verzuimboetes!

Deze regeling geldt voor verzuimen op of na 1 januari 2010.

*Wijziging 2: nieuwe verzuimboete bij aanslagbelastingen*

Daarnaast is er een nieuwe verzuimboete ingevoerd. Ook wanneer u een aanslag inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting niet (tijdig) betaalt, kan de Belastingdienst daarvoor een verzuimboete opleggen. De hoogte van deze verzuimboete is afhankelijk van de omstandigheden en bedraagt maximaal 4.920 euro. Deze boete geldt voor verzuimen op of na 1 januari 2010 en wordt in ieder geval individueel bepaald.

### *Tip*

Het is dus straks - nog meer dan voorheen - van belang uw aangiften tijdig in te dienen en aanslagen op tijd te betalen. Uiteraard volgt er overigens nog steeds eerst een aanmaning tot het doen van aangifte van de belastingdienst, waarbij er binnen 10 werkdagen alsnog aangifte kan worden gedaan.

## **3. Afkoop lijfrenten**

### *‘Contractbreuk’*

U kunt overwegen uw vrijkomende lijfrente af te kopen. Natuurlijk zult u eerst langs het loket van de fiscus moeten. Wat daarna overblijft, is contant beschikbaar. Het bedrag dat overblijft, valt onder vermogensrendementsheffing.

Na afkoop lijfrente betaalt u dan belasting in box 3.

De verschillende regimes van vrijkomende lijfrentes zorgen voor grote verschillen in de contante opbrengst bij afkoop lijfrente. De fiscus behandelt afkoop lijfrente als een soort "contractbreuk". U had immers afgesproken de uitkering die u aankoopt met het kapitaal dat nu is vrijgekomen als inkomen op te geven. Over dat inkomen zou u belasting betalen in box 1. In ruil daarvoor mocht u de premies of de koopsom(men) aftrekken van uw belastbaar inkomen.

### *Afkopen bij oud regime lijfrente of koopsom*

Met name voor een vrijkomende lijfrente die valt onder het oud regime kan direct afrekenen met de fiscus toch erg interessant zijn. Er worden geen boetes opgelegd en u mag er voor kiezen om slechts een gedeelte van uw vrijkomende lijfrente af te kopen. Gedurende de looptijd mag 2 keer een afkoop lijfrente plaatsvinden. Het bedrag waarover u wilt beschikken wordt bij uw inkomen in box 1 opgeteld. In het slechtste geval betaalt u dus 52% belasting over dit bedrag.

Door zorgvuldig te plannen, kunt u het fiscaal gunstigste moment kiezen voor (gedeeltelijke) afkoop lijfrente. Heeft u in een bepaalde periode geen of een laag inkomen in box 1 dan kan afkoop fiscaal gunstig uitpakken. Dit is een belangrijk voordeel van het oud regime bij afkoop lijfrente.

### *Afkopen bij nieuw of huidig regime lijfrente of koopsom*

Voor een vrijkomende lijfrente die valt onder het nieuw of huidig regime is de regeling bij (gedeeltelijke) afkoop lijfrente gecompliceerder. Versimpeld komt het erop neer dat u naast inkomstenbelasting ook een revisierente verschuldigd bent. Deze revisierente bedraagt 20% van de waarde. Revisierente is dus eigenlijk de boete die u betaalt voor de "contractbreuk".

Technisch is het zo dat eerst de in het verleden afgetrokken premies als “fictieve negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen” bij uw inkomen opgeteld worden. Daarnaast wordt de meerwaarde van uw vrijkomende lijfrente belast. Let op: als uw rendement negatief is, wordt altijd over de betaalde premies belasting geheven. Tot slot wordt revisierente geheven over de waarde bij afkoop lijfrente.

### *Afkopen kleine lijfrente*

In het belastingplan 2009 is de mogelijkheid opgenomen om kleine lijfrentes af te kopen zonder boete (revisierente). De waarde (in het economisch verkeer) van de lijfrente mag niet hoger zijn dan € 4.000. Deze afkoop wordt gezien als een periodieke uitkering en is belast volgens het tarief van box 1. De verzekeraar zal alvast loonbelasting inhouden als voorheffing op de inkomstenbelasting. Om alvast een rem te zetten op een creatieve benadering van deze afkoopmogelijkheid worden meerdere lijfrentespaarrekeningen en -beleggingsrechten bij 1 aanbieder gezien als een eenheid.

## **4. Belastingplan 2010 aangenomen door de Tweede Kamer**

Ter aanvulling op hetgeen in de vorige nieuwsbrief is gemeld aangaande het Belastingplan.

### *Kleine banen*

Van een kleine baan is sprake ingeval de werknemer jonger is dan 23 jaar en het loon lager is dan een voor die leeftijd bepaalde loongrens. Zo geldt voor een 22-jarige bijvoorbeeld een grens van €600 per maand.

Voor deze kleine banen wordt de verplichte verzekering voor werknemersverzekeringen (ZW/WIA en WW) per 1 januari 2010 afgeschaft en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet op 0% gezet. Anders dan in het oorspronkelijke voorstel vervalt deze regeling nu in beginsel op 1 januari 2011.

### *Schenking van aanmerkelijkbelangaandelen*

Zoals eerder gemeld wordt een doorschuiffaciliteit ingevoerd in de inkomstenbelasting ten aanzien van het schenken van aanmerkelijkbelangaandelen voor zover de B.V. een materiele onderneming drijft. In het oorspronkelijke wetsvoorstel gold hierbij de voorwaarde dat de verkrijger gedurende 36 maanden voorafgaande aan de verkrijging de functie van bestuurder heeft vervuld bij de vennootschap. Deze voorwaarde is vervallen. Voor toepassing van de faciliteit is het nu voldoende als de verkrijger gedurende 36 maanden voorafgaande aan de verkrijging in dienstbetrekking is van de vennootschap waarop de aandelen betrekking hebben.

### *Terbeschikkingstelling van een pand aan de B.V.*

Met de invoering van de Wet inkomstenbelasting 2001 is de zogenoemde terbeschikkingstellingsregeling (tbs-regeling) geïntroduceerd. Op de grond van deze regeling wordt de terbeschikkingstelling van de vermogensbestanddelen aan een NV of BV waarin de belastingplichtige of een naast familielid een aanmerkelijk belang heeft, progressief belast in box 1 als resultaat uit overige werkzaamheden.

Een pand dat voor 2001 ter beschikking was gesteld aan de B.V., is met ingang van 1 januari 2001 automatisch in de tbs-regeling terecht gekomen. Indien het er beschikking gestelde pand vervolgens wordt overgedragen aan de B.V., leidt deze overdracht tot de heffing van inkomsten en overdrachtsbelasting. Teneinde de tbs-regeling te verzachten wordt tijdelijk de mogelijkheid geboden om een ter beschikking gesteld pand in te brengen in een N.V. of B.V. zonder heffing van inkomsten- of overdrachtsbelasting. Hierbij wordt overigens niet de voorwaarde gesteld dat het pand al voor 2001 ter beschikking is gesteld. De faciliteit geldt alleen voor het jaar 2010. De faciliteit is ten opzichte van het oorspronkelijke wetsvoorstel op een tweetal punten uitgebreid. Ten eerste kan een uitreiking van aandelen tegenover de inbreng van het pand achterwege blijven in het geval de inbrenger alle aandelen houdt in de N.V./B.V.. Ten tweede kan van de faciliteit ook gebruik worden gemaakt in het geval van vrije mede-eigendom van het pand of als het pand behoort tot een huwelijksgoederengemeenschap.

### *Uitbreiding EU met EER*

Naar aanleiding van een arrest van het Europese Hof van Justitie zullen bepaalde faciliteiten die aan inwoners van een EU-lidstaat worden verleend, ook worden verleend aan inwoners van IJsland of Noorwegen. Het gaat hierbij onder meer om de vrijstelling van inhouding van dividendbelasting in deelnemingsverhoudingen tussen vennootschappen en de faciliteiten bij fusie van vennootschappen.

### *Vereenvoudiging box 3*

Het voordeel uit sparen en beleggen in box 3 voor de inkomstenbelasting wordt op een aantal punten vereenvoudigd. Zo zal vanaf 1 januari 2010 een vrijstelling gelden voor contant geld van € 500 per belastingplichtige. Verder zal vanaf 2011 nog slechts een peildatum worden gehanteerd, namelijk 1 januari van het kalenderjaar. In dat kader wordt het vanaf 2011 ook weer mogelijk om de gezamenlijke grondslag van sparen en beleggen in overlijdensjaren aan de partner toe te rekenen.

### *Eigenwoningregeling*

Zoals eerder gemeld zal de goedkoperwonenregeling, op basis waarvan doorstromers naar een goedkopere eigen woning niet worden verplicht tot aflossing van een bestaande eigenwoningsschuld, worden afgeschaft. Hier wordt echter alsnog voorzien in overgangsrecht. Als de aankoop van de nieuwe eigen woning voor 1 oktober 2009 heeft plaatsgevonden en de verkoop van de oude eigen woning na 1 januari 2010, is het vervallen van goedkoperwonenregeling nog niet van toepassing.

### *Overgangsrecht kapitaalverzekering eigen woning*

Ongehuwd samenwonende belastingplichtigen zonder notarieel samenlevingscontract, gezamenlijk kind, gezamenlijke eigen woning of gezamenlijke pensioenregeling zijn vanaf 1 januari 2011 geen partners meer van elkaar voor de inkomstenbelasting. Dit kan betekenen dat een kapitaalverzekering eigen woning vanaf 1 januari 2011 niet meer aan de eisen voldoet. Dit zou onder meer betekenen dat afgerekend moet worden over de rentecomponent die op 31 december 2010 is begrepen in de waarde van de kapitaalverzekering op 31 december 2010. Om dit te voorkomen worden polissen die op basis van het tot 1 januari 2011 geldende partnerbegrip als kapitaalverzekering eigen woning kwalificeren vanaf die datum nog behandeld volgens de regels zoals die nog tot en met 31 december 2010 zullen gelden.

## **5. Omzetbelasting**

### *Levering slooppand vrij van overdrachtsbelasting*

Onlangs heeft het Europese Hof van Justitie een antwoord gegeven op de vraag of de levering van een terrein met daarop twee oude panden die zullen worden gesloopt, is belast met btw of niet. In het laatste geval is 6% overdrachtsbelasting verschuldigd. De uitspraak kan in de praktijk ingrijpende gevolgen hebben. Bij de levering van een slooppand moeten voortaan alle omstandigheden waaronder de levering plaatsvindt in kaart worden gebracht om te kunnen bepalen of btw dan wel overdrachtsbelasting verschuldigd is.

Als een ondernemer een bestaand gebouw levert, is de levering van dat gebouw vrij van btw. In dat geval is wel 6% overdrachtsbelasting verschuldigd door de verkrijger. Wanneer een ondernemer echter een bouwterrein levert, is deze levering belast met btw. De verkrijging is dan vrijgesteld van overdrachtsbelasting.

Voor Nederlandse btw-doeleinden wordt als een bouwterrein aangemerkt onbebouwde grond ter zake waarvan met het oog op bebouwing, bijvoorbeeld, een bouwvergunning is verstrekt of in de omgeving waarvan met het oog op bebouwing voorzieningen zijn getroffen.

Aan de Hoge Raad is de volgende casus voorgelegd. Verkoper en koper waren de levering overeengekomen van een terrein met daarop twee oude panden. De verkoper zou ervoor zorgen dat de panden werden gesloopt maar de kosten terzake kwamen voor rekening van de koper. Alleen de verwijdering van asbest was voor rekening van de verkoper. Met de sloopwerkzaamheden werd begonnen op de ochtend van de dag van de levering. De sloop is na de levering voltooid. De Hoge Raad twijfelde over de vraag of de levering van het terrein met de halfgesloopte opstallen was belast met btw en stelde vragen aan het Europese Hof.

Het Europese Hof heeft naar aanleiding van die vragen beslist dat een handeling bestaande uit de levering én de sloop van een gebouw - voor welke sloop de verkoper instaat - met als doel op die grond een nieuw bouwwerk op te richten, gelijk moet worden gesteld met de levering van onbebouwde grond. Niet van belang is hoever de sloop op het moment van de levering is gevorderd. De Hoge Raad moet nu in de aan hem voorgelegde zaak nog beoordelen of het desbetreffende terrein met de halfgesloopte panden kan worden aangemerkt als een bouwterrein.

De uitspraak van het Europese Hof kan betekenen dat, wanneer bijvoorbeeld op het moment van de levering van een slooppand al sprake is van een bouwvergunning, de levering belast is met btw.



+++++

*Waarschuwing: gezien de veelvuldige wetswijzigingen ontkomen we er niet aan dat onze nieuwsbrieven soms op het moment van verschijnen al weer achterhaald zijn. Het is daarom ook verstandig om bij ingrijpende beslissingen binnen uw bedrijf eerst even contact met ons op te nemen of bepaalde wetgeving nog van toepassing is. We willen hiermee voorkomen dat u na bijv. een jaar deze brief pakt en op grond daarvan beslissingen neemt. Wij kunnen daar uiteraard geen verantwoordelijkheid voor dragen.*