



## Geachte lezer,

In de eerste editie van onze nieuwsbrief in 2014 konden wij u al meedelen dat de eerste tekenen van economisch herstel zichtbaar waren. Het consumentenvertrouwen nam toe en de woningmarkt trok aan. Alleen de arbeidsmarkt bleef nog wat achter. Nu, een jaar later, blijkt dat het economisch herstel verder doorzet en dat ook de arbeidsmarkt hiervan gaat profiteren. Volgens het UWV zal het aantal banen in 2015 met ongeveer 30.000 toenemen, voornamelijk in de uitzendbranche. Dit lijkt niet veel, maar afgezet tegen een banenverlies van bijna 140.000 in 2013 en 50.000 in 2014, een zeer duidelijke kentering. Alle reden dus voor optimisme. Laten we hopen dat internationale ontwikkelingen geen roet in het eten gooien en dat de positieve trend verder zal doorzetten.

Als u vragen hebt over de inhoud van de artikelen in deze nieuwsbrief, neemt u dan gerust contact met ons op.

Wij wensen u goede zaken en veel leesplezier.

## Studiefinanciering: van basisbeurs naar studievoorschot

Vanaf 1 september 2015 verandert het stelsel van studiefinanciering voor nieuwe groepen bachelor- en masterstudenten. Studenten moeten meer gaan lenen en bouwen dus een hogere studieschuld op. Wel worden de aflossingsvoorwaarden versoepeld. De forse besparing die met de wijziging wordt bereikt, zal worden geïnvesteerd in verhoging van de kwaliteit van het onderwijs.



### Wat verandert er?

- De basisbeurs wordt omgezet in een lening, het studievoorschot. Het onderscheid tussen uit- en thuiswonend vervalt.
- De aanvullende beurs blijft bestaan voor minder draagkrachtige ouders (gezamenlijk bruto inkomen minder dan € 46.000 per jaar). De hoogte van de aanvullende beurs is afhankelijk van het ouderinkomen en wordt ook bepaald door het aantal kinderen dat binnen het gezin studeren. Het maximale bedrag wordt verhoogd met ruim € 100 naar € 378 per maand. Dit maximum geldt bij een ouderinkomen van minder dan € 30.000. Alleen voor deze aanvullende beurs geldt dat deze wordt omgezet in een gift bij het behalen van een diploma uiterlijk tien jaar na start van de studie.
- Studenten die tussen 2015/2016 en 2018/2019 starten met een bachelor studie, ontvangen na hun afstuderen een voucher van € 2.000. Deze mogen zij vijf tot tien jaar na hun afstuderen gebruiken voor extra bijscholing.

- De voorwaarden voor aflossing van de studieschuld worden versoepeld.
- De bijverdiengrens verdwijnt; studenten die onder het nieuwe stelsel van studiefinanciering vallen, mogen onbeperkt bijverdienen zonder dat zij hun ov-studentenkaart of aanvullende beurs moeten terugbetalen.
- Gehandicapte en zieke studenten krijgen € 1.200 kwijtgescholden als ze binnen tien jaar hun diploma halen.

### Voorwaarden studievoorschot

De student bepaalt zelf hoeveel hij leent. De lening is maximaal € 1.016,71 per maand. De lening mag in 35 jaar worden terugbetaald (was 15 jaar). Sneller aflossen is mogelijk. Het aflossingspercentage bedraagt 4% (was 12%) van het inkomen boven het wettelijk minimumloon. Een eventuele restschuld na 35 jaar wordt kwijtgescholden. Voor huidige studenten blijven de regels van het huidige studiefinancieringsstelsel van kracht. •



## Agendeer uw tijdelijke arbeidscontracten

Op 1 januari 2015 zijn de eerste wijzigingen van de Wet werk en zekerheid van kracht geworden. Een van de wijzigingen is dat bij tijdelijke contracten van zes maanden of langer een aanzegtermijn van kracht wordt. Uiterlijk een maand voor het aflopen van het contract moet u de werknemer schriftelijk meedelen of, en zo ja onder welke voorwaarden het contract wordt verlengd. Doet u dit niet, dan bent u als werkgever een boete van maximaal één maandsalaris verschuldigd. Dit geldt ook voor al lopende tijdelijke contracten. Check dus uw bestaande contracten en ga op tijd in gesprek met uw tijdelijke medewerker! •

## Als uw kinderen van u hebben geleend en u de rente terugschenkt

Ouders kunnen hun kind helpen bij de aankoop van een eigen woning door het kind een lening te verstrekken. De rente die het kind aan de ouders betaalt is aftrekbaar indien aan de voorwaarden voor renteaftrek wordt voldaan. Zo geldt voor een nieuwe lening sinds 2013 dat deze moet zijn aangemeld bij de Belastingdienst, dat aflossing op de lening is overeengekomen en dat er ook daadwerkelijk wordt afgelost. Verder

dient de rente op het kind te 'drukken'; m.a.w. het kind moet de rente zelf betalen.

Ook als het kind jaarlijks een bedrag van de ouders krijgt geschonken, kan sprake zijn van 'drukken'. De schenking en de rentebetaling zijn namelijk twee aparte handelingen. Het lijkt omslachtig dat het kind de rente (en aflossing) aan de ouders betaalt en het vervolgens weer terugkrijgt met een schenking (het bekende 'kasrondje').

De ouders kunnen er ook voor kiezen de rente op de lening kwijt te schelden. Dan hoeft het kind het rentebedrag niet aan de ouders over te maken en hoeven de ouders de schenking niet aan het kind te overhandigen. Helaas is de rente niet aftrekbaar in het geval deze wordt kwijtgescholden. Om discussie over de renteaftrek te voorkomen is het dus zinvol een 'kasrondje' te doen. •



## Aangifte inkomstenbelasting 2014: indienen voor 1 mei (of toch maar eerder?)

Dit jaar krijgt u een maand langer de tijd om uw aangifte inkomstenbelasting in te dienen. De aangifte moet uiterlijk 1 mei 2015 zijn ingediend. Het lijkt een mooi gebaar, maar toch doet u er goed aan om uw aangifte voor 1 april 2015 in te dienen. Alleen dan garandeert de Belastingdienst dat u voor 1 juli 2015 uw teruggave hebt ontvangen. Ook als u een bijbetaling verwacht is het zinvol om de aangifte voor 1 april in te dienen. Dient u de aangifte later in, dan kan de aanslag na 1 juli komen. U gaat dan belastingrente betalen over de periode van na 1 juli 2015 tot en met zes weken na de dagtekening van de aanslag. De belastingrente die u over de inkomstenbelasting moet betalen is met maar liefst 4% veel hoger dan de rente die de bank u zal vergoeden. Bij tijdige indiening, dus voor 1 april 2015, vermijdt u de hoge rente. Overigens krijgt u over een teruggave alleen rente vergoed als de Belastingdienst

erg lang treuzelt met het afhandelen van uw aangifte.



Vanwege de commotie over de vele te verwachten 'naheffingen' is besloten dat u vier maanden langer de tijd krijgt om de aanslag inkomstenbelasting 2014 te betalen. Over die verlengde betalingstermijn betaalt u uiteraard geen invorderingsrente. Maar als de aanslag na 1 juli 2015 wordt vastgesteld betaalt u wel belastingrente! •

## Doet u zaken online?

### Let op de regels!



Verkoopt u ook producten via een webwinkel, dan is het goed om eens te kijken of u voldoet aan de regels voor online verkoop. Medio 2014 zijn die regels gewijzigd en één van de belangrijkste wijzigingen is dat de cliënt na ontvangst van zijn bestelling 14 dagen bedenktijd heeft. Tijdens deze twee weken kan de koper zonder opgave van reden de overeenkomst opzeggen. Hiervoor moet u een modelformulier op uw site beschikbaar hebben. Maakt de cliënt gebruik van de bedenktijd, dan moet u binnen 14 dagen het aankoopbedrag retourneren en als de gehele bestelling wordt teruggestuurd ook de kosten van retourzending terugbetalen. Terugbetalen mag niet in de vorm van een tegoedbon tenzij ook de cliënt met een bon heeft betaald. De bedenktijd is niet van toepassing bij goederen die niet geschikt zijn om te retourneren om bijvoorbeeld hygiënische redenen.

Ook de regels voor de informatieverstrekking zijn aangescherpt. Hierbij wordt onderscheid gemaakt naar gelang het product dat u aanbiedt. Voor digitale producten, diensten en abonnementen gelden namelijk specifieke regels. Ook zijn er maximum tarieven gesteld aan telefonische informatieverstrekking. De tarieven zijn afhankelijk van het feit of u wel of niet een 0900 nummer gebruikt. Een volledige opsomming van de regels gaat in dit verband te ver. U kunt meer lezen op de site van Autoriteit Consument & Markt. •

# Werkkostenregeling

**Vanaf 1 januari van dit jaar moeten werkgevers voor alle vergoedingen en verstrekkingen aan personeel de werkkostenregeling toepassen. In de praktijk is nog veel onduidelijk voor zowel werkgevers als personeel.**

Een van de nieuwe regels is dat een werkgever de mogelijkheid heeft om tot 1,2% van de loonsom belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen aan de werknemers te doen. Dit wordt in de praktijk de 'vrije ruimte' genoemd. Een ruime marge, zo lijkt het, maar in de praktijk blijkt dat deze vrije ruimte al snel is verbruikt met vergoedingen die voorheen onder een vrijstelling vielen. Hogere vergoedingen dan 1,2% van de loonsom kosten de werkgever 80% loonbelasting. De werknemer merkt hier niets van.

## Belasting besparen via de personeelsvereniging

De kosten van een personeelsfeest, een kerstpakket of andere voorzieningen voor het personeel vallen in de vrije ruimte. Is die opgebruikt, dan lopen de kosten voor de werkgever op. Deze kostenstijging kan worden beperkt door gebruik te maken van een personeelsvereniging. Een dergelijke vereniging wordt opgericht en in hoofdzaak bestuurd door de werknemers.



Niet de werkgever, maar de personeelsvereniging organiseert het personeelsfeest en andere voorzieningen. De kas wordt ge-

vuld door werkgever en werknemers samen. Als de werkgever niet meer inlegt dan de werknemers samen kan de personeelsvereniging belastingvrij aan de leden uitkeringen doen en evenementen bekostigen. Bij een correcte uitvoering kan de werkgever belasting besparen zonder dat de werknemers erop achteruitgaan.

Een voorbeeld maakt dit duidelijk:

*Een werknemer ontvangt een voorziening ter waarde van € 100. Dit kost de werkgever (bij overschrijding van de vrije ruimte) € 100 + € 80 loonbelasting, totaal € 180.*

*Stel dat werkgever en werknemer ieder € 50 bijdragen aan de personeelsvereniging en dat de werkgever de inleg van € 50 vergoedt aan de werknemer. Hierover moet hij 80% loonbelasting ofwel € 40 afdragen. De werkgever is dan € 50 inleg, € 50 vergoeding aan de werknemer en € 40 loonbelasting kwijt, in totaal € 140. De werkgever bespaart € 40. Voor de werknemer maakt het niet uit.*

## Lunchkosten

Maaltijden die enig zakelijk belang hebben, kunnen belastingvrij worden vergoed of verstrekt. Onder een zakelijk belang wordt bijvoorbeeld verstaan een maaltijd met relaties of een maaltijd bij overwerk. Voor een gratis lunch in de bedrijfskantine geldt geen vrijstelling. De waarde van een gratis maaltijd is vastgesteld op een vast bedrag van € 3,20 per maaltijd, te verminderen met het bedrag dat de werknemer zelf betaalt. De werkgever kan het te belasten bedrag bij het loon van elke werknemer tellen.

Dan betaalt de werknemer de belasting. De werkgever kan er ook voor kiezen om het totaalbedrag van alle belaste maaltijden verminderd met de eigen bijdrage van de werknemers onder te brengen in de vrije ruimte. In dat geval hoeven de verstrekte maaltijden niet per werknemer te worden bijgehouden.

## Parkeren

De parkeerkosten van een werknemer die in een auto van de zaak rijdt kunnen belastingvrij worden vergoed. Voor werknemers die hun eigen auto gebruiken voor woon/werkverkeer en voor dienstreizen is dat veel minder eenvoudig. Voor elke zakelijke kilometer mag maximaal € 0,19 worden vergoed. Kosten voor parkeren en tolgelden zijn hierbij inbegrepen. In de praktijk komt het erop neer dat een vergoeding voor parkeerkosten tijdens dienstreizen vrijwel altijd belast zal zijn.



Parkeergelegenheid bij de werkplek is belastingvrij als de parkeerplek zich bevindt op een plaats waarvoor de werkgever arboverantwoordelijkheid draagt. De waarde van een parkeerplek is wel belast als de werkgever een parkeerplaats bij een derde huurt, bijvoorbeeld een parkeergarage. De factuurwaarde van de parkeerplaats moet in dat geval bij het loon worden geteld. •

# Zzp-pensioenfonds een feit

De zelfstandig ondernemer kan vanaf dit jaar pensioen opbouwen in een speciale pensioenregeling voor zzp'ers. In deze regeling kunt u zelf jaarlijks beslissen of u wilt inleggen en zo ja, hoeveel u inlegt. De inleg is aftrekbaar van het inkomen, indien u aantoonbaar een pensioentekort te hebben. Het ingelegde geld wordt belegd volgens het lifecycle-principe (hoe dichterbij de pensioendatum, hoe minder beleggingsrisico). Omdat er geen beleggingskeuze is, kunnen de kosten laag zijn, zo meldt de uitvoerder (Loyalis).

Het gespaarde bedrag is bestemd voor een aanvulling van het oudedagsinkomen, maar kan ook worden opgenomen bij overlijden en langdurige arbeidsongeschiktheid. Over de uitkeringen moet inkomstenbelasting worden betaald.

Is deze pensioenregeling nu bijzonder? Nee, want de fiscale regels zijn gelijk aan die voor lijfrente banksparen en -verzekeren. Ja, want er wordt geen winst beoogd, waardoor de beleggingsopbrengst hoger kan zijn. Het lijkt in ieder geval zinvol u ook over het zzp-



pensioenfonds te laten informeren als u een oudedagsvoorziening wilt aangaan. •



## Overname van de eigen woning bij echtscheiding

Bij een echtscheiding vormen de fiscale regels rond de eigen woning lastige materie. Is het de bedoeling dat de (gezamenlijke) woning door een van de partners wordt overgenomen, dan blijkt in veel gevallen dat de bank de andere partner niet wil ontslaan van zijn/haar verplichtingen. Daarnaast wordt de maandlast in de meeste gevallen aanzienlijk hoger door de aflossingseis die aan eigenwoningleningen wordt gesteld.

Stel een man en een vrouw hebben samen een woning met een waarde van € 350.000 en een aflossingsvrije eigenwoningsschuld ter grootte van € 300.000. Bij de scheiding is afgesproken dat de vrouw de man 'uitkoopt'. De bank gaat akkoord en zet de lening op naam van de vrouw. De woning komt op naam van de vrouw te staan en de vrouw is

de man nog de helft van de overwaarde, € 25.000, verschuldigd. Zij betaalt dit bedrag van haar spaarrekening.

Zo lijkt het allemaal goed te zijn geregeld. De rente over de overgenomen lening van € 150.000 is echter niet meer aftrekbaar. Om de rente over een eigenwoningsschuld af te kunnen trekken, moet de lening minimaal annuïtair worden afgelost. Dit geldt voor nieuwe leningen vanaf 2013.

Nu mevrouw een deel van een woning heeft gekocht en daarvoor een lening afsluit (overneemt), heeft zij hiermee te maken. De overgenomen lening is voor de vrouw een nieuwe lening en daarom moet zij vanaf dat moment gaan aflossen.



De bestaande aflossingsvrije lening kan dus niet zo maar worden voortgezet.

Door de fiscale regels rond renteaftrek is het overnemen van de bestaande lening niet gunstig. De vrouw krijgt te maken met een (aanzienlijk) hogere maandlast dan zij in eerste instantie wellicht dacht. •

## Kwalificerend buitenlandse belastingplichtige

Tot 2015 was het voor inwoners van een land buiten Nederland mogelijk om te kiezen voor behandeling als Nederlands binnenlands belastingplichtige. Denk aan Nederbelgen/Nederduitsers die in Nederland werkzaam zijn, maar in het buitenland wonen. Door de keuze konden zij toch genieten van bepaalde belastingvoordelen, zoals bijvoorbeeld de rente-aftrek voor de eigen woning.

In 2015 is deze regeling aangepast. Er is geen keuze meer. Er is nu sprake van een kwalificerend buitenlandse belastingplichtige indien aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- wonend in een EU-land (en enkele aanvullende landen)
- over tenminste 90% van het wereldinkomen in Nederland belasting betalend
- een inkomensverklaring van de belastingdienst van het woonland overleggend.

### **De 90% eis verdient enige toelichting:**

Stel een in Duitsland wonende man is in Nederland in loondienst en ontvangt € 50.000 salaris. Wanneer hij geen overig



inkomen heeft, voldoet hij aan de 90% eis. Maar heeft hij ook een gespaard vermogen van € 200.000, dan wordt hij geacht daarover 4% rendement te maken (Box 3 bepaling). Dit inkomen uit vermogen wordt voor de bepaling van de 90% eis toegerekend aan het woonland (Duitsland). Er is daarmee een totaal inkomen van € 58.000, waarvan slechts € 50.000 wordt belast in Nederland. Dit is lager dan 90%, waardoor de man geen kwalificerend buitenlandse belastingplichtige is.

Bij partners is bepalend of wordt voldaan aan de regels voor fiscaal partnerschap en of er

over tenminste 90% van het gezamenlijke inkomen in Nederland belasting verschuldigd is. Dit laatste kan het geval zijn wanneer beide partners aan de 90% eis voldoen, of wanneer één partner aan de 90% eis voldoet en de andere partner geen of weinig inkomen geniet.

Vanaf 2015 is er dus geen keuze meer. Iemand is kwalificerend buitenlands belastingplichtig of hij is het niet. Dit kan grote fiscale gevolgen hebben. Denk bijvoorbeeld aan de eigenwoningrente. Voldoet u bijvoorbeeld wel, maar uw partner niet aan de 90% eis, dan kan het gevolg daarvan zijn dat nog slechts de helft van de eigenwoningrente aftrekbaar is!

Hierboven zijn slechts de hoofdlijnen toegelicht. De regeling is gecompliceerd en kan verstrekende gevolgen hebben. Woont u in het buitenland en hebt u inkomen in Nederland, laat u dan door ons voorlichten, zodat u weet waar u fiscaal plichtig bent en wat daarvan de gevolgen zijn! •

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is uitgegaan van de per 13 februari 2015 bekende (voorgestelde) wet- en regelgeving.



*“Een goed gesprek is de basis  
voor een goede samenwerking.”*

Accountants en Belastingadviseurs

Adres: Hantje de Jongstraat 6  
3067 AB Rotterdam  
Tel: 010 - 462 24 56  
Fax: 010 - 462 18 36  
E-mail: [info@rdaccountants.nl](mailto:info@rdaccountants.nl)  
Internet: [www.rdaccountants.nl](http://www.rdaccountants.nl)

