

PAG 2 VRAAG DIGITAAL  
UW VOORLOPIGE  
AANSLAG AAN

PAG 3  
VERANDERINGEN VOOR  
PENSIOENREGELINGEN

PAG 4 VERANDERINGEN  
GEBRUIKELIJKLOON-  
REGELING DGA'S

PAG 5 FISCAAL  
VRIENDELIJK FIETSEN  
OOK IN 2015 MOGELIJK

PAG 5 LAAT DIT  
JAAR NOG DIVIDEND  
UITKEREN UIT UW BV

PAG 6 BENUT LANGERE  
BETALINGSTERMIJN  
VOOR BELASTING-  
AANSLAG 2014

PAG 7 RESTSCHULDEN?  
VERLAAG UW  
MAANDLASTEN

PAG 8 GA ALS ZZP'ER  
PENSIOEN OPBOUWEN

# UW ACCOUNTANT

**Maak dit jaar nog gebruik  
van de eenmalig verhoogde  
schenkingsvrijstelling**

PAGINA 7

**kwint**  
ACCOUNTANTS & ADVISEURS

vierde kwartaal 2014 • nummer 4

## Rij tot 2017 goedkoop en zonder bijtelling

De regels voor milieuvriendelijke auto's worden sinds 1 januari 2012 steeds verder aangescherpt. Dit maakt het aantrekkelijker om een tweedehands milieuvriendelijke auto te kopen met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 50 gram of minder waarvoor voor 1 januari 2012 voor het eerst een kenteken is afgegeven. Voor deze auto's geldt namelijk een bijtellingspercentage van nihil tot 1 januari 2017, ongeacht of de auto voor die datum van eigenaar wisselt. Een tweedehands auto is aanzienlijk goedkoper dan een nieuwe en u hebt ook nog eens twee jaar geen bijtelling.



**Tip!**

Overleg met uw accountant of u voor 2015 een voorlopige aanslag moet aanvragen.

## Vraag digitaal uw voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2015 aan

Krijgt u belasting terug of moet u belasting betalen? Als u een voorlopige aanslag aanvraagt, kunt u vooraf de belasting maandelijks terugkrijgen of betalen. Vanaf 21 november 2014 kunt u via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) digitaal een voorlopige aanslag over 2015 aanvragen, wijzigen of stopzetten.

### **Samen aangevraagd? Toch afzonderlijk bericht**

Vraagt u samen met uw fiscale partner een voorlopige aanslag aan? Dan krijgt u toch allebei afzonderlijk bericht over de teruggaaf of betaling. Het kan zijn dat u niet op hetzelfde moment bericht krijgt.



**Let op!**

Een voorlopige aanslag is een voorlopige berekening. U krijgt later altijd een definitieve aanslag.



# Veranderingen voor pensioenregelingen: PAS UW PENSIOENREGELING OP TIJD AAN

In 2014 is de maximale pensioenopbouw (fiscaal) beperkt in verband met de verhoging van de AOW-leeftijd en de pensioenleeftijd (richtleeftijd). Dit kan gevolgen hebben gehad voor de pensioenregeling van uw werknemers. Per 1 januari 2015 komt daar een aantal maatregelen bij.

## Verdere beperking pensioenopbouw

Op 1 januari 2014 zijn de maximale opbouwpercentages verlaagd. Op 1 januari 2015 wordt de ruimte voor pensioenopbouw verder beperkt. Uitgangspunt is daarbij dat werknemers in 40 jaar een ouderdomspensioen kunnen opbouwen van maximaal 75 procent van hun gemiddelde loon.

Het jaarlijkse opbouwpercentage gaat voor middel-loonregelingen omlaag van 2,15 procent (2014) naar 1,875 procent (2015) en voor eindloonregelingen van 1,9 procent (2014) naar 1,657 procent (2015). De opbouwpercentages voor partner- en wezenpensioen worden evenredig verlaagd.

## Beperking pensioengevend loon

Daarnaast wordt de maximale hoogte van het pensioengevend loon beperkt. Het pensioengevend loon wordt vanaf 1 januari 2015 begrensd op maximaal 100.000 euro. Werknemers met een loon hoger dan 100.000 euro kunnen over dat hogere loon alleen een zogenoemd nettopensioen of nettolijfrente opbouwen. Omdat de premies uit het nettoinkomen worden betaald, zijn de bijbehorende uitkeringen vrijgesteld van inkomstenbelasting. Ook behoort de waarde van de nettolijfrente of het nettopensioen niet tot het belaste vermogen in box 3.

Deze wijzigingen betekenen dat u vóór 1 januari 2015 de pensioenregeling van uw werknemers moet hebben aangepast. Tot 1 januari 2015 hebt u de mogelijkheid om een aangepaste pensioenregeling aan de Belastingdienst voor te leggen. Als u dat doet, kunt u deze regeling in overleg met de Belastingdienst in de loop van 2015 nog aanpassen. Deze aanpassing moet dan wel zo snel mogelijk gebeuren en met terugwerkende kracht tot 1 januari 2015.

Pas de pensioenregeling van uw werknemers op tijd aan.



# Geef uw werknemers in 2015 belastingvrij een pc of smartphone

Per 1 januari 2015 is de werkkostenregeling verplicht voor alle werkgevers. Dit betekent onder andere dat gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur vrijgesteld zijn van belasting als ze voldoen aan het noodzakelijkheids criterium.

Dit is het geval als:

- de voorziening naar uw redelijke oordeel noodzakelijk is voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking;
- u de voorziening betaalt en de kosten niet doorberekent aan de werknemer;
- uw werknemer de voorziening teruggeeft of de restwaarde van de voorziening aan u betaalt wanneer hij deze niet meer nodig heeft voor de dienstbetrekking.

Als uw werknemer privévoordeel heeft van de voorziening, hoeft u dit voordeel niet tot het loon te rekenen. U mag wel een eigen bijdrage vragen als u uw werknemer laat kiezen voor een duurdere uitvoering van de noodzakelijke voorziening.



De werkkostenregeling is nieuw en voor veel ondernemers nog onbekend terrein. Raadpleeg tijdig uw accountant over de aankomende veranderingen.



# Houd rekening met veranderingen in de gebruikelijkloonregeling voor dga's

Voor dga's geldt de zogenaamde gebruikelijkloonregeling. Deze regeling bepaalt hoe hoog het loon minimaal moet zijn.

In de gebruikelijkloonregeling verandert het volgende:

- Het loon van de dga moet worden getoetst aan het loon van de medewerker met de meest vergelijkbare dienstbetrekking in plaats van het huidige criterium 'soortgelijke dienstbetrekking'. Dit laatste begrip leidt in de praktijk regelmatig tot discussie met de Belastingdienst, omdat de functie van dga's moeilijk te vergelijken is. Ook kan een soortgelijke dienstbetrekking ontbreken. Een meest vergelijkbare dienstbetrekking bestaat altijd.
- De huidige regeling kent een 30 procent doelmatigheidsmarge. Dit betekent dat uw loon 30 procent lager mag zijn dan zakelijk gebruikelijk zou zijn in het economische verkeer. De doelmatigheidsmarge wordt verlaagd naar 25 procent. Het verschil tussen dga's en 'gewone' medewerkers wordt in dit kader verkleind.

**Tip!**  
Voorkom in 2015 problemen met de fiscus door dit jaar nog in overleg met uw accountant het gebruikelijk loon voor volgend jaar op de juiste hoogte vast te stellen. Uw BV krijgt dan niet achteraf te maken met naheffingsaanslagen en boetes.

## KOOP DIT JAAR NOG FISCAAL VRIENDELIJK UW STAMRECHT AF

Om het uitbetalen van stamrechten te stimuleren, geldt in 2014 een bijzondere regeling: wanneer u als (ex-) werknemer in 2014 de waarde in het economische verkeer van het stamrecht in één keer laat uitbetalen, hoeft uw werkgever slechts over 80 procent van dit bedrag loonheffingen in te houden. U houdt hierdoor netto meer over. Deze regeling vervalt per 1 januari 2015.



Laat uw accountant nog dit jaar een berekening maken van het door u te behalen voordeel.

## KOOP UW LEVENSLOOPTEGOED IN 2015 FISCAAL VRIENDELIJK AF

In 2013 konden deelnemers aan de levensloopregeling het levenslooptegoed volledig opnemen, waarbij over slechts 80 procent van het levenslooptegoed op 31 december 2011 (inclusief rendement) loonheffingen werden ingehouden. Deelnemers die in 2013 niet van deze regeling gebruik hebben gemaakt, krijgen hier in 2015 opnieuw de gelegenheid toe. Bij volledige opname van het levenslooptegoed hoeft u over slechts 80 procent van het levenslooptegoed op 31 december 2013 (inclusief rendement) loonheffingen in te houden.

Deze regeling geldt niet voor opnames in 2014.



## FISCAAL VRIENDELIJK FIETSEN OOK IN 2015 MOGELIJK

Het verplicht invoeren van de werkkostenregeling per 1 januari 2015 betekent dat de huidige specifieke vrijstelling voor de fiets van de zaak niet wordt voortgezet. Een fiets kan straks alleen nog maar onbelast via de zogenaamde vrije ruimte (1,2 procent van de totale loonsom) worden verstrekt, maar voor veel werkgevers is dit ontoereikend. In de media is hierover al het nodige te doen geweest en is ervoor gepleit de bestaande fietsregeling te behouden, maar staatssecretaris van Financiën Eric Wiebes heeft voet bij stuk gehouden.

Er zijn echter nog andere mogelijkheden om uw werknemers fiscaal vriendelijk naar het werk te laten fietsen. Zo kan de mogelijkheid van een onbelaste vergoeding van 0,19 euro voor zakelijke kilometers (inclusief woon-werkverkeer) door werkgevers worden aangewend om het fietsgebruik te stimuleren. Hiernaast kunnen werkgevers voor de aanschaf van de fiets – ook onder de werkkostenregeling – een renteloze lening geven.

Er bestaan nog meer creatieve mogelijkheden om de aanschaf van de fiets geruisloos te laten plaatsvinden, bijvoorbeeld door de inzet van de voor woon-werkverkeer verstrekte onbelaste kilometervergoeding voor de aflossing van deze renteloze lening.



Vraag uw accountant naar een passende oplossing voor uw bedrijf.

## Laat dit jaar nog dividend uitkeren uit uw BV

In 2014 betaalt u over dividenduitkeringen uit uw BV 22 procent inkomstenbelasting. Dit betreft een tijdelijk eenmalig verlaagd tarief. Met ingang van 1 januari 2015 bedraagt het tarief weer 25 procent. U kunt dit jaar dus nog een belastingvoordeel van 3 procent behalen als u nog dit jaar dividend uit uw BV laat uitkeren.

Overleg met uw accountant welk bedrag u verantwoord uit uw BV kunt halen. Dit is met name van heel groot belang als u pensioen in eigen beheer pensioen opbouwt. Als u te veel laat uitkeren kan de fiscus uw pensioenopbouw in één keer belasten in plaats van (later) de pensioenuitkeringen.





# Ga na of het zinvol is om uw leasecontract aan te passen

Als uw leasecontract in 2016 afloopt, kan dat wel eens vervelende fiscale gevolgen hebben voor de bijtelling voor het rijden in een auto van de zaak. In 2016 worden de bijtellingspercentages ook voor elektrische en zuinige auto's aangescherpt.

Bestaande leasecontracten worden echter ontzien. Dat wil zeggen dat niemand tijdens zijn leaseperiode met nieuwe bijtellingspercentages kan worden geconfronteerd. Voor het hui-

dige wagenpark blijven de gebruikelijke termijnen van kracht. Dit betekent dat de fiscaal gunstige bijtelling voor bijvoorbeeld een auto die in 2015 wordt aangeschaft, tot 2020 gehandhaafd blijft. De wetgeving zoals die in 2016 van kracht wordt, verandert dat niet. Alleen als iemand nu een auto heeft met bijvoorbeeld 14 procent bijtelling en hij in 2016 eenzelfde auto wil leasen, zal hij worden geconfronteerd met een hogere bijtelling.

## OVERZICHT VAN DE NIEUWE BIJTELLINGS-CATEGORIEËN PER 1 JANUARI 2016

Bijtellingscategorie	CO <sub>2</sub> -grenzen
7 procent	0 g/km
14 procent	1-49 g/km
20 procent	50-79 g/km
25 procent	80 g/km en hoger



Per 1 januari 2016 behoort de volledige MRB-vrijstelling van auto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot tussen 1 en 49 g/km tot het verleden. Voor deze categorie gaat een halftarief voor de wegenbelasting gelden.



## BENUT LANGERE BETALINGSTERMIJN VOOR BELASTINGAANSLAG 2014

Sinds 1 januari 2014 is een aantal belastingregels veranderd. De kans is groot dat u daardoor over 2014 meer belasting moet betalen dan u verwacht of dat u minder terugkrijgt.

Geldt voor u het volgende?

U had in 2014 een of meer van de volgende inkomsten:

- loon;
- uitkering;
- winst uit onderneming;
- resultaat uit overig werk.

Waren deze inkomsten in totaal hoger dan 20.000 euro? Dan hebt u in 2014 vermoedelijk te weinig belasting betaald.

Dit heeft gevolgen voor uw aanslag over 2014. Als u belasting moet betalen, is het bedrag waarschijnlijk hoger dan u verwacht.

Als u volgend jaar met deze 'naheffing' van de fiscus te maken krijgt, heeft u daarvoor vier maanden extra de tijd om te betalen. Deze vier maanden komen bovenop de gebruikelijke betalingstermijn van zes weken. Over deze periode hoeft geen invorderingsrente te worden betaald. Invorderingsrente is rente die moet worden betaald als een belastingaanslag te laat wordt betaald.

Dit extra uitstel van vier maanden geldt voor iedereen en voor het hele bedrag van de aanslag. Als u hiervan gebruik gaat maken, dan bent u voor de duur van het uitstel wel Belastingrente – een vergoeding voor gemiste rente – verschuldigd.



## MAAK DIT JAAR NOG GEBRUIK VAN DE EENMALIG VERHOOGDE SCHENKINGSVRIJSTELLING



De tijdelijke verruiming van de schenkingsvrijstelling eindigt met ingang van 1 januari 2015. De regeling houdt in dat maximaal 100.000 euro belastingvrij mag worden geschonken als de ontvanger het geldbedrag gebruikt voor aankoop van een woning of aflossing van de hypotheek. Ook mag het schenkingsbedrag worden aangewend voor onderhoud of verbetering van de eigen woning.

Om aanspraak te kunnen maken op de tijdelijke verruiming moet de ontvanger in 2014 eigenaar zijn van de woning. Als de schenking wordt gebruikt voor aankoop van een woning of aflossing van de hypotheek, moet het bedrag voor 1 januari 2015 zijn overgemaakt aan de hypotheekverstrekker. Het is dus van belang dat een schenking tijdig wordt gedaan.

Met ingang van 1 januari 2015 geldt weer de reguliere schenkingsvrijstelling voor de eigen woning. Die houdt in dat ouders eenmalig ruim 52.000 euro belastingvrij mogen schenken aan elk van hun kinderen in de leeftijd tussen de 18 en 40 jaar.

Huiseigenaren die gebruikmaken van de coulante toepassing van de regeling mogen het geldbedrag dat zij in 2014 belastingvrij hebben ont-

vangen en nog niet geheel in 2014 konden besteden, gebruiken om resterende aankooptermijnen die zich in 2015 aandienen, te voldoen.

Schenken die worden gebruikt voor verbouwing, onderhoud of verbetering van de woning kunnen nog tot 1 januari 2017 worden besteed. Daarbij geldt als voorwaarde dat de eigen woning waar het om gaat al in 2014 in het bezit is en dat de schenking voor 1 januari 2015 moet zijn ontvangen.



Huiseigenaren die in 2014 een eigen woning hebben die in aanbouw is, kunnen ook volgend jaar gebruikmaken van de tijdelijke verruiming van de schenkingsvrijstelling. Voorwaarde is dat ze in 2014 minimaal de eerste termijn van het aankoopbedrag voor de nieuwbouwwoning hebben voldaan.

## Restschulden? Verlaag uw maandlasten

Het herstel van de woningmarkt lijkt in 2013 te zijn ingezet: het aantal transacties neemt voorzichtig toe en de prijzen hebben zich gestabiliseerd. De gevolgen van de eerdere prijsdalingen op de huizenmarkt zijn hierdoor nog niet verdwenen. Door deze prijsdalingen hebben momenteel ongeveer 1,1 miljoen huishoudens een huis dat “onder water” staat. Huiseigenaren met een onderwaterhypotheek zijn minder snel geneigd

om te verhuizen, omdat bij verkoop van de woning een restschuld zal overblijven. Om de financierbaarheid van restschulden te verbeteren wordt de maximale periode voor de aftrek van rente op restschulden verlengd van tien naar vijftien jaar. Hierdoor kunt u uw maandlasten voor uw oude woning aanzienlijk verlagen en bovendien maakt dit de aankoop van een ander huis beter mogelijk.

Laat uw accountant een berekening maken van het nettovoordeel wanneer u de periode van renteaftrek van uw restschuld verlengt van tien jaar naar vijftien jaar.



# GA ALS ZZP'ER PENSIOEN OPBOUWEN



**kwint**  
ACCOUNTANTS & ADVISEURS

Deze nieuwsbrief is bedoeld als een eerste oriëntatie op de betreffende onderwerpen. Ofschoon zij steeds met zorg zal zijn samengesteld leent zij zich niet voor adequate oriëntatie of advies in een concrete situatie. In deze zin dragen wij geen verantwoordelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid. Voor nadere informatie staan wij uiteraard graag tot uw beschikking.

Veel zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) bouwen nu geen pensioen op. Stichting ZZP Nederland, FNV Zelfstandigen, PZO-ZZP en Zelfstandigen Bouw hebben daarom in 2014 afspraken gemaakt om een nieuw pensioenfonds op te richten: ZZP Pensioenfonds. Het is de bedoeling dat u als zzp'er in 2015 kunt gaan kiezen voor dit collectieve pensioenfonds. Met het nieuwe pensioenfonds kunt u als zzp'er collectief pensioen opbouwen. De collectiviteit moet zorgen voor het spreiden van risico's en een hoger rendement. Over de inleg in het pensioenfonds betaalt u geen belasting. U behoudt daarnaast wel uw vrijheid, want de regeling is vrijwillig en u kunt zelf bepalen hoeveel u inlegt. Bij het pensioenfonds heeft u een individuele pensioenrekening. Hierdoor maakt u alleen aanspraak op uw eigen inleg en het rendement.

## **Zzp'ers blijven flexibel**

Bij uw overlijden gaat het geld naar uw erfgenamen. Daarnaast kunt u bij langdurige ziekte de pensioenrekening gebruiken voor een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Het grote voordeel van het ZZP Pensioenfonds is dat u als zzp'er flexibel bent. U kunt uw inleg namelijk laten afhangen van de omzet en daardoor ook perioden overslaan. Daarnaast kunt u zelf bepalen wanneer u met pensioen gaat – u moet wel tussen de zestig en zeventig jaar zijn – en hoe lang de uitkering dan gaat duren (tien, vijftien of twintig jaar). Het is de verwachting dat tien- tot vijftienduizend zzp'ers gebruik gaan maken van dit nieuwe pensioenfonds.



Overleg met uw accountant over de mogelijkheden om via dit nieuwe pensioenfonds een pensioen op te gaan bouwen.