



## Geachte lezer,

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij gaan graag met u in gesprek en voorzien u dan van optimaal advies op maat.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Met ondernemende groet,

*Boere Accountants en Adviseurs  
Aswin, Mary, Ina en Jolanda*



TIPS VOOR DE DGA

## Terugdringen buitensporig lenen bij de eigen bv stapje dichterbij

**Bij de Belastingplannen voor 2019 kondigde het kabinet ook aan in het voorjaar van 2019 met nieuwe wetgeving te komen om excessief lenen bij de eigen vennootschap tegen te gaan. Inmiddels zijn de eerste stappen gezet om deze wetgeving tot stand te brengen.**

Het bovenmatig lenen bij de eigen vennootschap wordt tegengegaan door het lenen bij de eigen bv van meer dan € 500.000 te belasten als inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2. De maatregel moet in werking treden vanaf 1 januari 2022. U wordt daarmee de tijd gegund om uw schulden aan uw eigen bv terug te brengen tot een bedrag onder de € 500.000.

Nieuwe en bestaande eigenwoning-schulden bij uw eigen bv van u en uw partner gezamenlijk tellen niet mee voor het overschrijden van de grens van € 500.000. Een belangrijke extra eis geldt echter voor nieuwe (na 31 december 2021) eigenwoning-schulden bij uw eigen bv. Daarvoor wordt namelijk als extra voorwaarde gesteld dat u een recht van hypotheek verstrekt aan uw bv. Dat betekent dus extra kosten, want daarvoor moet u naar de notaris.



*Let op  
Heeft een bank al een eerste hypotheek op uw woning? In dat geval zal de bank als eerste hypotheekverstrekker met de tweede hypotheekverstrekking moeten instemmen. De kans dat een bank hiermee instemt, is klein.*

### Belast box-2-inkomen

Leent u meer dan € 500.000, dan wordt het meerdere belast in box 2 als inkomen uit aanmerkelijk belang. Dit wil zeggen dat er over het meerdere 25% (huidig tarief) inkomstenbelasting moet worden betaald. Dit aanmerkelijkbelangtarief wordt de komende jaren in twee stappen verhoogd: naar 26,25% in 2020 en naar 26,9% in 2021. •

## Btw-regeling gratis waardebonnen

**U geeft rechtstreeks aan uw klant een gratis goed of u verstrekt een gratis goed in ruil voor een gratis waardebon. Hoe moet u dan de nieuwe btw-regels voor waardebonnen toepassen?**

Die vraag is onlangs beantwoord. Daaruit blijkt dat de verstrekking van een gratis goed en de verstrekking van een goed via een gratis waardebon gelijk worden behandeld voor de btw. Het weggeven van gratis goederen wordt voor de btw aangemerkt als een zogenoemde fictieve levering. De btw op deze levering wordt

berekend op basis van de aankoopprijs van het goed of de kostprijs als de aankoopprijs niet bekend is. U hoeft geen btw in rekening te brengen als het goed een geschenk van geringe waarde is of een monster betreft. Het goed heeft in dat geval een waarde van maximaal € 15 en u verstrekt het goed gratis voor bedrijfsdoeleinden. De btw-heffing blijft dus ook achterwege bij een gratis verstrekte waardebon voor enkelvoudig gebruik als het goed waarvoor de bon wordt omgewisseld, kwalificeert als een geschenk van geringe waarde of als monster. •

## Start aanmelden nieuwe kleine-ondernemersregeling

**U kunt zich vanaf 1 juni 2019 tot uiterlijk 20 november 2019 bij de Belastingdienst aanmelden voor toepassing van de nieuwe kleine-ondernemersregeling (KOR) per 1 januari 2020.**

De huidige KOR wordt dan omgezet in een facultatieve vrijstelling voor kleine ondernemers. U kunt dan kiezen voor toepassing van de btw-vrijstelling en ontheffing van administratieve verplichtingen als uw omzet per kalenderjaar minder dan € 20.000 bedraagt. De huidige regeling is alleen toegankelijk voor ondernemers/natuurlijk personen. De nieuwe regeling wordt ook toegankelijk voor rechtspersonen, zoals bv's, stichtingen en verenigingen.

### **Gevolgen**

Bent u een ondernemer die btw-belaste prestaties verricht en kunt u vanaf 2020 gebruikmaken van de nieuwe KOR? Het is dan goed om te weten dat als u verzoekt om toepassing van deze nieuwe vrijstellingsregeling, daar de volgende gevolgen aan verbonden zijn:

- u brengt geen btw in rekening aan uw klanten;
- u kunt de aan u in rekening gebrachte btw niet meer in aftrek brengen;
- u doet geen btw-aangifte;
- u wordt mogelijk deels de btw die u in het verleden heeft afgetrokken, weer verschuldigd op grond van de herzieningsregels. Maar herziening blijft achterwege beneden een grensbedrag van € 500;
- u moet de nieuwe KOR minimaal 3 jaar toepassen.

### *Let op*

*Past u nu al de huidige KOR toe en heeft u dus een ontheffing van de administratieve verplichtingen? In dat geval hoeft u zich niet voor de nieuwe regeling aan te melden. De Belastingdienst meldt u dan automatisch aan. U krijgt hierover een brief met uitleg over de nieuwe KOR, waarin onder meer ook staat wat u moet doen als u niet van de nieuwe KOR gebruik wenst te maken. •*

## Denk aan zakelijke vergoeding als u borg staat voor uw bv

**Staat u borg voor een lening van uw bv? Zorg er dan voor dat u een zakelijke borgstellingsvergoeding opneemt in de borgstellingsovereenkomst.**



U kunt zich borgstellen voor een schuld (bijvoorbeeld een krediet-faciliteit) van uw bv bij een bank. U krijgt een regresvordering op uw bv als de bank de borgstelling heeft ingeroepen en u de schuld van de bv heeft voldaan. De bv kan u die vordering niet betalen, anders had de bank immers geen beroep op u gedaan. U wilt daarom het verlies op de regresvordering vervolgens in aftrek brengen op uw inkomen. Maar dat kan alleen als de borgstellingsovereenkomst die u met uw bv bent aangegaan, zakelijk tot stand is gekomen. Die zakelijkheid blijkt onder meer uit een redelijke vergoeding voor het risico dat u loopt als borgsteller. Dit is de vergoeding die een onafhankelijke derde zou eisen als hij hetzelfde risico zou lopen als u. •

## Middelingsverzoek voortaan zonder berekening

Vertoont uw inkomen grote schommelingen? Dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om toepassing van de middelingsregeling. U komt voor deze regeling in aanmerking als u in drie opeenvolgende kalenderjaren in totaal meer inkomstenbelasting heeft betaald, dan u zou hebben betaald als uw inkomen over die drie jaren gelijk zou zijn verdeeld. Als het verschil meer dan € 545 bedraagt, krijgt u het meerdere terug.

### Let op

*U kunt pas een beroep doen op de middelingsregeling als de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over alle drie jaren zijn opgelegd.*

### Vereenvoudiging

Vorig jaar is de middelingsregeling geëvalueerd. Daaruit bleek dat 85% van de mensen die in aanmerking komen voor toepassing van deze regeling, daarvan toch geen gebruik maken omdat zij de regeling te ingewikkeld vinden. De uitkomst van de evaluatie was aanleiding om de regeling te vereenvoudigen. Sinds

11 maart jl. is het daarom gemakkelijker geworden om een middelingsverzoek te doen. U hoeft namelijk geen berekening meer mee te sturen bij een middelingsverzoek. U moet alleen nog aangeven over welke drie aaneengesloten kalenderjaren de middeling moet plaatsvinden. De overige gegevens die nodig zijn voor het herberekenen van de belasting in het kader van middeling, zijn bij de Belastingdienst bekend.

### Tip

*Het is wel verstandig om de middelingsberekening te (laten) maken. Zo kunt u (laten) controleren of de berekening van de Belastingdienst klopt.*

*In de volgende situaties is het raadzaam te (laten) beoordelen of u recht heeft op teruggaaf van belasting op grond van de middelingsregeling:*

- na het afstuderen heeft u een vaste baan gekregen;
- u heeft een ontslagvergoeding ('gouden handdruk') ontvangen;
- u bent de afgelopen jaren gestart

*of gestopt met werken/uw onderneming;*

- u bent minder gaan werken of u heeft onbetaald verlof opgenomen. •

## Maximale inkomensgrenzen huurtoeslag vervallen

Op 12 maart jl. heeft de Eerste Kamer ingestemd met een wetsvoorstel dat onder meer voorziet in het vervallen van de maximale inkomensgrenzen in de huurtoeslag.

De huurtoeslag wordt daardoor over een langer inkomenstraject afgebouwd. Een geringe inkomensstijging leidt daardoor niet meer ineens tot het volledige verlies van de huurtoeslag. •

## Hogere vrije ruimte voor kleine werkgevers

Er komt vanaf 1 januari 2020 een tweeschijvenstelsel in de berekening van de vrije ruimte. De vrije ruimte wordt dan berekend als 1,7% van de loonsom tot € 400.000 plus 1,2% van de resterende loonsom.

Loonsom (€)	Vrije ruimte voor de maatregel (€)	Vrije ruimte na de maatregel (€)	Verruiming als bedrag (€)	Verruiming als percentage
200.000	2.400	3.400	1.000	42%
400.000	4.800	6.800	2.000	42%
800.000	9.600	11.600	2.000	21%
4.000.000	48.000	50.000	2.000	4%

Onderstaand geven we enkele voorbeelden van hoe deze verruiming van de vrije ruimte concreet uitpakt.

### Vergoeding VOG

Daarnaast hoeft u een vergoeding voor een verklaring omtrent gedrag (VOG) niet meer ten laste van de vrije ruimte te brengen. Nu telt die vergoeding nog wel mee voor de vrije ruimte. Dit leidt tot veel onbegrip bij werkgevers, omdat een VOG vaak wettelijk verplicht is en niet tot een voordeel leidt voor de werknemer. De wijzigingen zijn een gevolg van een evaluatie van de werkkostenregeling. Hierbij is er overleg geweest met ondernemers, brancheorganisaties en intermediairs. •

## Vraag doelgroepverklaring banenafpraak en scholingsbelemmerden bij UWV aan

U heeft doelgroepverklaringen nodig voordat u loonkostenvoordelen kunt verkrijgen voor bepaalde doelgroepen uitkeringsgerechtigden die u in dienst neemt.

De betreffende (potentiële) werknemers vragen een doelgroepverklaring aan bij het UWV. Of – als zij bijstandsgerechtigden (inclusief IOAW en IOAZ) van 56 jaar of ouder waren – bij de



## Schade door achteraf toegekende IVA-uitkering claimen bij het UWV!

Bent u een publiek verzekerde werkgever, dan worden uitkeringen op grond van de wet Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA-uitkeringen) aan u doorbelast via de gedifferentieerde premie Werkhervattingskas. Bent u eigenrisicodragers voor de WGA? In dat geval krijgt u maandelijks facturen van het UWV om die uitkeringen te verhalen. IVA-uitkeringen voor volledig en duurzaam arbeidsongeschikten worden daarentegen niet aan u doorbelast.

De rechter heeft in dit kader onlangs een opmerkelijke uitspraak gedaan in de zaak van een werkgever die schade leed door jarenlang een hogere

gedifferentieerde premie Werkhervattingskas te betalen, vanwege door het UWV toegekende WGA-uitkeringen. Achteraf bleek dat er recht had moeten bestaan op een IVA-uitkering, die dus niet wordt doorbelast aan de werkgever. De rechter besliste dat de werkgever die premieschade bij het UWV kan claimen.

### Tip

Het verdient aanbeveling om bij dergelijke schade deze niet alleen te claimen bij het UWV. Verzoek ook de Belastingdienst om de beschikkingen gedifferentieerde premie Werkhervattingskas over de betreffende jaren te corrigeren. •

gemeente voor het loonkostenvoordeel oudere werknemer 56+. De Staatssecretaris van SZW heeft recent signalen gekregen dat gemeenten ook doelgroepverklaringen verstrekken voor de doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden. Dat is volgens de staatssecretaris onjuist, omdat het UWV dat moet doen.

### Tip

Als een onbevoegde instantie een doelgroepverklaring afgeeft, kan dit mogelijk tot gevolg hebben dat deze doelgroepverklaring ongeldig wordt verklaard, waardoor een loonkostenvoordeel wordt geweigerd. Let er daarom op dat u de doelgroepverklaring tijdig bij de juiste instantie aanvraagt. Dit is temeer van belang, nu een loonkostenvoordeel alleen kan worden verkregen als de doelgroepverklaring binnen drie maanden is aangevraagd. •

**Boere**   
Accountants en Adviseurs

