

Decemberbrief 2006

De Eerste Kamer heeft op 12 december 2006 de wetsvoorstellen Wijzigingsplan Paarse krokodil en het Belastingplan 2007 aangenomen. Daarnaast gaat er op 1 januari 2007 wetgeving in die al eerder is aangenomen, waaronder de Pensioenwet. In deze brief geven we een overzicht van de meest ingrijpende maatregelen die op 1 januari 2007 ingaan of waarvoor de jaarovergang van belang is.

1 Inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen

1.2 Invoering MKB-winstvrijstelling

De meeste maatregelen uit de wet Werken aan winst hebben zowel betrekking op de vennootschapsbelasting als op de inkomstenbelasting. Een specifieke maatregel in de inkomstenbelasting is de zogenaamde 'MKB-winstvrijstelling'. Tien procent van de winst in een eenmanszaak, firma of maatschap wordt vrijgesteld van inkomstenbelasting en dient ter compensatie van de tariefsverlagingen in de vennootschapsbelasting (zie verderop). De vrijstelling geldt ook als u een verlies heeft. U heeft dan in dat jaar een lager (verrekenbaar) verlies uit uw onderneming. De vrijstelling is alleen bedoeld voor echte ondernemers die aan het zogenoemde urencriterium voldoen. Dat wil zeggen dat u tenminste 1.225 uren per kalenderjaar aan werkzaamheden voor uw onderneming moet hebben besteed. De vrijstelling geldt bijvoorbeeld niet voor de commanditaire vennoot die alleen geld investeert en verder geen werkzaamheden verricht.

Tip: Verschuif waar mogelijk winst naar 2007. U kunt dat bijvoorbeeld doen door kosten naar voren te halen, voorzieningen te vormen bijvoorbeeld voor onderhoud of garanties of uw omzet te vertragen.

1.2.1 Voldoen aan urencriterium niet in stakingsjaar

U mag de MKB-vrijstelling ook toepassen als u in het jaar waarin u uw onderneming staakt niet aan het urencriterium voldoet, maar wel in aanmerking komt voor de stakingsaftrek. Het is daarbij niet van belang dat u de stakingsaftrek ook daadwerkelijk heeft genoten, u moet er alleen recht op hebben.

Tip: Bent u van plan uw onderneming te staken, waarbij u een flinke boekwinst verwacht, dan kan het verstandiger zijn om zo mogelijk het stakingsmoment naar 2007 uit te stellen.

1.3 Andere maatregelen uit Werken aan winst

De volgende maatregelen uit de wet Werken aan winst gelden zowel voor de inkomstenbelasting als voor de vennootschapsbelasting.

1.3.1 Beperkingen in de afschrijvingen

Vanaf 1 januari 2007 gelden er beperkingen voor de afschrijvingen op bedrijfsmiddelen en aangekochte goodwill. U kunt dan op de aanschaffingskosten van goodwill jaarlijks nog maximaal 10% afschrijven en op de overige bedrijfsmiddelen nog slechts 20%. Afwaarden tot op lagere bedrijfswaarde blijft mogelijk, mits u dat kunt onderbouwen.

Er bestaat wel een overgangsregeling voor bedrijfsmiddelen die op 31 december 2006 al op de balans van uw onderneming stonden en waarop u nog kunt afschrijven. Het afschrijvingsmaximum wordt dan bepaald door de bezitsduur tot en met 31 december 2006.

Bij onroerende zaken moet u onderscheid maken tussen beleggingsvastgoed en vastgoed in eigen gebruik van uw onderneming. In beide gevallen wordt de afschrijving tot een bepaalde bodemwaarde beperkt. Voor beleggingsvastgoed is dat de waarde voor de onroerende zaakbelastingen (de WOZ-waarde). Voor de onroerende zaken in eigen gebruik mag u nog tot 50% van de WOZ-waarde afschrijven. Van 'in eigen gebruik' is in dit verband ook sprake als u een pand aan de onderneming van uw partner of andersom verhuurt. Als uw pand tot box 3 behoort, dan heeft u niets te maken met de afschrijvingsbeperkingen. Ook voor onroerende zaken die op 31 december 2006 al in uw bezit zijn, geldt een (beperkte) overgangsregeling. Deze regeling ziet enerzijds op panden waarop tot 31 december 2006 gedurende minder dan 3 jaar is afgeschreven. In dat geval mag u de drie jaar eerst volmaken en treedt de afschrijvingsbeperking pas daarna in werking. Anderzijds geldt voor alle panden dat wanneer u al tot onder de (50% van) WOZ-waarde heeft afgeschreven, er in 2007 geen belaste opwaardering hoeft plaats te vinden.

1.3.2 Beperking in de verliesverrekening

Als u een verlies heeft gerealiseerd, dan kunt u dat verlies nu nog verrekenen met winsten uit de 3 voorafgaande jaren en als er dan nog een verlies resteert, onbeperkt in de toekomst. Aan deze wijze van verliesverrekening komt vanaf 1 januari 2007 een eind. In de inkomstenbelasting mag u de verliezen dan nog wel 3 jaar achterwaarts blijven verrekenen, maar wordt de voorwaartse verliesverrekening tot 9 jaar beperkt. Bent u echter een aanmerkelijk belanghouder (een aandelenbezit van tenminste 5% in een vennootschap) dan gelden voor u de verliesverrekeningsbeperkingen die ook in de vennootschapsbelasting zullen gelden, namelijk 1 jaar achterwaarts en 9 jaar voorwaarts.

Voor verliezen die op 1 januari 2007 al bestonden, geldt een overgangsregeling. Deze verliezen zijn in ieder geval nog tot 2012 verrekenbaar. Met ingang van 2012 zijn de verliezen van 2002 en ouder niet meer verrekenbaar.

1.3.3 Winstneming en waardering onderhanden werk

Vanaf 1 januari 2007 kunt u de winstneming op onderhanden werk niet meer uitstellen naar het jaar van oplevering. Dat geldt overigens ook voor onderhanden opdrachten. Dat zijn werkzaamheden in de dienstverlenende sector, zoals de diensten van architecten en ingenieurs. U zult dan voortschrijdend (jaarlijks) winst moeten aangeven naarmate het werk vordert en termijnen in rekening zijn gebracht. Bij de waardering van onderhanden werk kunt u nu nog het contante deel van de algemene kosten buiten beschouwing laten en deze kosten direct ten laste van de winst brengen. Vanaf volgend jaar kan dat niet meer en zult u die kosten ook in de waardering moeten opnemen.

Merkwaardig genoeg is er geen overgangsregeling getroffen. Dit betekent in beginsel dat op alle onderhanden werken (opdrachten) die op 31 december 2007 nog niet zijn geactiveerd, in één keer winst moet worden genomen.

Vraag uw adviseur hoe u de gevolgen van deze maatregel eventueel nog kunt ondervangen.

1.4 Profiteer van tijdelijke verlaging van tarief voor winst uit een aanmerkelijk belang

Het tarief voor inkomen uit een aanmerkelijk belang wordt tijdelijk (alleen in 2007) van 25% naar 22% verlaagd voor zover een bedrag van € 250.000 niet wordt overschreden. Vanaf 1 januari 2008 gaat het tarief weer terug naar het huidige niveau van 25%.

Tips: Bent u een directeur-groootaandeelhouder (DGA) die van plan is om een winstuitdeling te doen, dan doet u er verstandig aan om daarmee nog even tot na de jaarwisseling te wachten;

Heeft u overtollige liquiditeiten in uw BV dan kan de tariefsverlaging in 2007 een mooie aanleiding zijn om volgend jaar een extra dividend uit te keren. U bespaart met het uitstel niet alleen 3% inkomstenbelasting in box 2, maar ook nog eens 1,2% vermogensrendementsheffing in box 3;

Ook als u van plan bent om de aandelen van uw BV te verkopen, is het verstandig om dit naar volgend jaar uit te stellen. Bij een aanmerkelijk belangwinst van € 250.000 of meer bespaart u dan in ieder geval € 7.500 (3% van € 250.000).

1.4.1 Verlaging van dividendbelasting

Een andere maatregel die in de wet Werken aan winst is opgenomen, is de verlaging van de dividendbelasting tot 15%. De dividendbelasting is net als de loonbelasting een voorheffing op de inkomstenbelasting. Als u volgend jaar een dividenduikering doet, dan bent u daarover 22% inkomstenbelasting verschuldigd. Uw BV houdt dan op de dividenduikering 15% dividendbelasting in en draagt deze af. Vervolgens betaalt u als aandeelhouder bij de aanslag inkomstenbelasting de resterende 7% (vanaf 2008: 10%) bij.

1.5 Invoering van zelfstandigenaftrek voor 65-plussers

Volgens de huidige regels hebben alleen ondernemers die jonger zijn dan 65 jaar recht op de zelfstandigenaftrek. Vanaf 1 januari 2006 gaat hierin verandering komen, want dan krijgen ook ondernemers die ouder zijn dan 65 jaar recht op de zelfstandigenaftrek. Bent u ondernemer en ouder dan 65 jaar, dan heeft u recht op de helft van de zelfstandigenaftrek die geldt voor ondernemers die jonger zijn dan 65 jaar. U moet dan uiteraard wel net als de jongere ondernemers aan het uren criterium voldoen.

1.6 Invoering van startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De startersaftrek is een tijdelijke verhoging van de zelfstandigenaftrek voor startende ondernemers. Vanaf 1 januari 2007 wordt een nieuwe startersaftrek ingevoerd voor de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte ondernemer die jonger is dan 65 jaar. De aftrek is bedoeld voor de ondernemer die in één of meer van de afgelopen vijf jaren geen ondernemer was en in het kalenderjaar recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Voor de aftrek geldt een verlaagd uren criterium van 800 uur per kalenderjaar. De aftrek bedraagt € 12.000 in het eerste jaar, € 8.000 in het tweede jaar en € 4.000 in het derde jaar.

1.7 Wijzigingen in tarieven en heffingskortingen

De algemene heffingskorting wordt van € 1.990 naar € 2.043 verhoogd, de arbeidskorting van € 1.357 naar € 1.399 en de aanvullende combinatiekorting van € 608 naar € 700.

De tarieven in de eerste en tweede schijf inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen worden respectievelijk van 34,15 naar 33,65% en van 41,45 naar 41,40% verlaagd.

1.8 Investerings uitstellen of juist niet

Bent u van plan om binnenkort grote investeringen te doen in uw onderneming? Dan kan het voor u interessant zijn om na te gaan of u deze investeringen allemaal nog dit jaar moet doen of juist moet spreiden over dit en volgend jaar. Dit hangt samen met de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. U heeft in 2006 recht op deze aftrek, als u voor meer dan € 2.100 maar minder dan € 229.000 in uw bedrijf investeert. De aftrek varieert van 25% tot 3% van het investeringsbedrag. Het percentage loopt af naarmate u meer investeert en varieert

van 25 tot 3% van het investeringsbedrag. Het kan daardoor interessant zijn om investeringen over twee jaren te spreiden. Als u bijvoorbeeld tot € 228.000 investeert in 2006, dan krijgt u daarvoor een aftrek van 3% van het investeringsbedrag, oftewel € 6.840. Als u echter de investeringen spreidt en de helft bijvoorbeeld naar 2007 doorschuift, dan krijgt u in 2006 een aftrek van 10% over € 114.000 is € 11.400. Voor de andere helft krijgt u ook in 2007 10% investeringsaftrek. U heeft dan dus in totaal recht op € 22.800 aftrek (gemakshalve gaan we er vanuit dat u in 2007 geen andere investeringen doet). Kortom spreiden kan tot een groot voordeel leiden. Vooral als u veel wilt investeren. Uw adviseur kan voor u de meest optimale spreiding van uw investeringen berekenen.

Als u in 2006 juist vooralsnog minder dan € 2.100 heeft geïnvesteerd, dan doet er verstandig aan om de voor 2007 geplande investeringen naar voren te halen en al in 2006 te doen. Zo krijgt u in ieder geval wel investeringsaftrek.

1.9 Let op voor desinvesteringsbijtelling bij verkoop bedrijfsmiddelen

Bent u van plan om nog dit jaar bedrijfsmiddelen te verkopen (desinvesteren) waarvoor u in het verleden investeringsaftrek heeft genoten? Als dat zo is, dan kunt u met een desinvesteringsbijtelling te maken krijgen. Dat is aan de orde wanneer u desinvesteert binnen 5 jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering is gedaan en de totale desinvestering in 2006 meer dan € 2.100 bedraagt. De bijtelling bij de winst wordt dan berekend over de verkoopprijs vermenigvuldigd met het percentage waartegen u destijds investeringsaftrek heeft gehad. De bijtelling bedraagt maximaal het bedrag van de genoten investeringsaftrek.

Eind 2006 verstrijkt de vijfjaarstermijn voor investeringen die in 2002 heeft gedaan. U kunt de desinvesteringsbijtelling dus eenvoudig voorkomen door even te wachten met de verkoop van die betreffende bedrijfsmiddelen tot 2007.

1.10 Realiseer tijdig uw herinvesteringsvoornemen

De belastingheffing over de boekwinst bij verkoop van een bedrijfsmiddel kunt u uitstellen door deze winst in een herinvesteringsreserve onder te brengen. Deze reserve moet u echter wel binnen 3 jaar voor een vervangend bedrijfsmiddel aanwenden. Heeft u een herinvesteringsreserve die u in 2003 heeft gevormd, dan moet u vóór 31 december 2006 uw herinvesteringsvoornemen hebben gerealiseerd. Als u dat niet doet, dan wordt de reserve aan de winst toegevoegd en moet u dus alsnog over de boekwinst met de Belastingdienst afrekenen. Slechts in uitzonderingsgevallen wordt op verzoek een verlenging van de termijn toegestaan.

1.11 Sparen bij de Belastingdienst nog voordeliger

De Belastingdienst berekent vanaf 1 juli 2006 de heffingsrente niet meer vanaf 1 januari volgend op het aangiftejaar, maar al vanaf 1 juli van het aangiftejaar zelf. Dus al een half jaar eerder. Komt u voor 2006 in aanmerking voor een teruggaaf voor de inkomstenbelasting, dan is het voordelig om geen voorlopige teruggaaf te vragen. U moet dan de belasting wel eerst voorschieten, maar die krijgt u bij het opleggen van de aanslag over 2006 in de loop van 2007 weer terug, verhoogd met heffingsrente. Die heffingsrente is inmiddels in 2006 gestegen naar 4,25% en bedraagt vanaf 1 januari 2007 zelfs 4,7%. Dat is dus meer rentevergoeding dan u momenteel bij de banken over uw spaarsaldo kunt krijgen.

U kunt ook van de hogere rentestanden profiteren door vermindering te vragen als u een te hoge voorlopige aanslag inkomstenbelasting over 2006 heeft gekregen. Als u die aanslag voor

1 juli 2006 geheel heeft betaald, dan krijgt u het teveel betaalde belastinggeld weer terug verhoogd met de hoge rentevergoeding. Het is ook mogelijk om in dat geval geen vermindering te vragen en te wachten tot de Belastingdienst uw aanslag vermindert naar aanleiding van de door u ingediende aangifte. Zo profiteert u optimaal van de hoge rente en de nieuwe berekeningswijze.

Anderzijds doet u er verstandig aan om een aanslag te verzoeken als u geen of een te lage aanslag inkomstenbelasting over 2006 heeft gekregen. Zodra de aanslag in 2007 wordt vastgesteld, wordt het bedrag van de aanslag ook verhoogd met de hogere heffingsrente, berekend vanaf 1 juli 2006.

Aan u wordt overigens al een aanslag inkomstenbelasting opgelegd als u na aftrek van de voorheffingen (zoals loonheffing en dividendbelasting) € 41 of meer inkomstenbelasting verschuldigd bent.

1.12 Meer tijd voor indiening T(j)-biljet

De Belastingdienst geeft u meer tijd voor het indienen van een T- of Tj-biljet. U kunt deze biljetten nog indienen 5 (in plaats van 3) jaar na afloop van het kalenderjaar waarover de belasting wordt geheven. Bovendien is de hoge teruggaafgrens van € 454 afgeschaft.

U kunt dus tot *31 december 2006* niet alleen een teruggaafverzoek doen voor de jaren 2003, 2004 en 2005, maar ook nog voor de jaren 2002 en 2001, mits de teruggaaf tenminste € 12 bedraagt. Als u in het verleden over 2002 en/of 2001 geen teruggaaf heeft kunnen aanvragen omdat u niet voldeed aan de teruggaafgrens van € 454, dan kunt u dat nu dus alsnog (laten) doen. Dat geldt ook voor het geval u wel een teruggaafverzoek had gedaan, maar dat om die reden is afgewezen. U kunt dan een nieuw verzoek (laten) indienen.

De teruggaaf over 2001 kan alleen met een papieren T- of Tj-biljet die u tot eind december bij de Belastingdienst kunt aanvragen. Als u het biljet in december heeft aangevraagd, dan heeft u tot *1 februari 2007* in plaats van 31 december 2006 de tijd om het biljet in te dienen.

2 Loonbelasting

2.1 Vereenvoudigingen en verruiming door Paarse krokodil

2.1.1 Vereenvoudiging geschenkenregelingen

De zogenoemde ‘kerstpakkettenregeling’ (één geschenk in natura per jaar met een waarde van maximaal € 35 ter gelegenheid van een algemeen erkende feestdag) en de regeling voor geschenken ter gelegenheid van een bedrijfsjubileum of een persoonlijke feestdag van de werknemer, worden samengevoegd tot één regeling voor geschenken in natura tot € 70 per kalenderjaar en per werknemer. Daarop is een eindheffing van 20% (nu nog 15%) van toepassing. De gelegenheid waarbij de geschenken worden gegeven, is niet meer relevant en ook hoeft er geen sprake meer te zijn van slechts één geschenk per jaar. De verhoging van het maximum van € 35 naar € 70 moet ervoor zorgen dat u minder vaak meerdere tarieven op één geschenk moet toepassen.

2.1.2 Personeelsfeesten, -reizen en personeelsverenigingen

Een groot nadeel van de bestaande regeling voor personeelsfeesten, personeelsfestiviteiten en dergelijke incidentele personeelsvoorzieningen is dat u per werknemer moet beoordelen of het onbelaste normbedrag (€ 340 of € 454 bij een bedrijfsjubileum) wordt overschreden. Met name het bijhouden van de kosten per werknemer levert vaak problemen op.

De normbedragen vervallen per 1 januari 2007. Vrijgesteld zijn dan incidentele personeelsvoorzieningen die een gezamenlijk karakter dragen en waaraan de deelname openstaat voor tenminste driekwart van de werknemers die behoren tot een organisatorische of functionele eenheid.

Vergoedingen en verstrekkingen ter zake van personeelsverenigingen (waaronder lief- en leedpotjes) worden ook geheel vrijgesteld, mits de deelname openstaat voor tenminste driekwart van de werknemers of driekwart van de werknemers met dezelfde arbeidsplaats. Er is sprake van een personeelsvereniging als deze als doel heeft (en ook feitelijk uitvoert) het organiseren van incidentele activiteiten en ondergeschikte voorzieningen met een gezamenlijk karakter voor de werknemers. Met ondergeschikte voorzieningen wordt bijvoorbeeld het bedingen van kortingen bedoeld.

Beide vrijstellingen gelden niet voor de werknemer die al dan niet tezamen met zijn partner en zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn direct of indirect een belang van tenminste eenderde in een vennootschap heeft. De vrijstelling geldt ook niet voor de partner van deze werknemer.

2.1.3 Vereenvoudiging van regelingen voor telefoon en internet

Alle huidige regelingen voor telefoons en internet worden teruggebracht tot één eenvoudige regeling voor telefoon, internet en dergelijke communicatiemiddelen. Daarbij zijn de vergoedingen en verstrekkingen vrijgesteld, mits sprake is van meer dan bijkomstig (10%) zakelijk gebruik. Het zakelijk gebruik moet structureel zijn en zal meestal uit de functie van de werknemer blijken.

De nieuwe regeling geldt niet voor computers en dergelijke en bijbehorende apparatuur, hoewel dit ook communicatiemiddelen kunnen zijn. Deze apparaten kunt u slechts onbelast vergoeden of verstrekken als sprake is van meer dan 90% zakelijk gebruik.

2.1.4 Afschaffing loonbelastingverklaring

Met de invoering van de eerstedagsmelding per 1 juli 2006 wordt de loonbelastingverklaring afgeschaft. Werknemers zullen nog wel een gedagtekende en ondertekende schriftelijke, maar verder vormvrije opgaaf aan u moeten doen van hun persoonsgegevens. Verder kunt u de heffingskortingen pas toepassen als de werknemer u daar schriftelijk om heeft verzocht.

2.1.5 Vaste onbelaste reiskostenvergoedingen

U mag aan uw werknemers die op minstens 70% van het totaal aantal werkdagen naar een vaste arbeidsplaats reizen, een vaste onbelaste reiskostenvergoeding betalen alsof zij deze arbeidsplaats op alle werkdagen bereizen. De vergoeding hoeft slechts in uitzonderingsgevallen te worden aangepast, bijvoorbeeld bij thuiswerkers of bij dienstreizen. U mag daarbij uitgaan van 214 werkdagen. Daarbij is rekening gehouden met 36 dagen waarop de werknemer niet werkt wegens feestdagen, vakantiedagen, ziekte- en compensatieverlof en dergelijke. De vaste onbelaste reiskostenvergoeding kan dus worden betaald aan alle werknemers die op tenminste 150 dagen (70% van 214 dagen) naar dezelfde arbeidsplaats reizen. Voor deeltijders moet dit aantal dagen naar evenredigheid worden verminderd.

2.1.6 Vrijstelling bijtelling OV-kaarten en vormvrije bewaarplicht OV-plaatsbewijzen

De belaste normbijtelling van € 54 (€ 82 bij 1^e klas reizen) voor de verstrekking van OV-kaarten komt te vervallen. Als u de werkelijke vervoerskosten vergoedt, dan wordt de bewaarplicht vormvrij. U bepaalt vanaf 1 januari 2007 zelf hoe u uw administratie inricht,

zoals dat ook geldt voor de overige reiskostenvergoedingen. Zo zullen de plaatsbewijzen bijvoorbeeld per (declaratie)tijdvak kunnen worden bewaard.

2.1.7 Verruiming fietsregeling

Het belaste normbedrag van € 68 voor het gebruik van de fiets voor woon-werkverkeer wordt afgeschaft. Tot een bedrag van € 749 kan de fiets volledig onbelast worden vergoed of verstrekt. Daarnaast mag u zonder nader bewijs tot een bedrag van € 82 per kalenderjaar aan bijkomende zaken als accessoires, regenkleding of onderhoud onbelast vergoeden of verstrekken.

2.1.8 Verruiming bedrijfsfitness

Een nadeel van de huidige regeling is dat de fitness onder werktijd moet plaatsvinden. Die eis is vervallen. De vrijstelling is vanaf 1 januari 2007 van toepassing op fitness op de werkplek of fitness op een andere vaste door u aan te wijzen plaats die geldt voor alle werknemers of alle werknemers op dezelfde arbeidsplaats. De kosten van individueel fitnessen door uw werknemers op een locatie naar keuze vallen dus niet onder de vrijstelling. De regeling geldt ook niet als alleen de DGA (of samen met zijn/haar partner) als enige(n) van de regeling gebruikmaakt.

Als u zich bij een fitnessketen met meerdere vestigingen heeft aangesloten, dan kunnen uw werknemers ook niet kiezen op welke vestiging ze gaan fitnessen. Heeft u zelf één vestiging, dan vindt de fitness plaats op één door u aangegeven vestiging van de keten. Heeft u meerdere vestigingen, dan wijst u per vestiging aan op welke vestiging van de keten de werknemers kunnen fitnessen.

2.2 Wijzigingen in de afdrachtvermindering onderwijs

De maatregelen in de loonbelasting zijn met name gericht op stimulering van scholing en stages van werkenden. De afdrachtvermindering onderwijs wordt daarom verruimd. Ten eerste door een verhoging van de afdrachtvermindering van € 1.500 tot € 3.000 voor het op startkwalificatieniveau brengen van jongeren die werken volgens de zogeheten beroepsbegeleidende leerweg of van werknemers die voorheen werkloos waren en tot MBO-2 niveau worden opgeleid.

Daarnaast wordt een nieuwe afdrachtvermindering geïntroduceerd van minimaal € 200 (bij twee maanden) en maximaal € 1.200 (bij een vol stagejaar) voor werkgevers die aan scholieren binnen de beroepsopleidende leerweg op MBO-I en MBO-II niveau een stage aanbieden. Voor deze afdrachtvermindering gelden geen minimum- of maximumsalariseisen. Hoewel deze maatregelen pas aan het eind van het jaar zijn genomen, kunt u er ook al in 2006 van gebruikmaken.

Dat geldt niet voor een derde wijziging in de afdrachtvermindering onderwijs die wel pas op 1 januari 2007 in werking treedt. Het betreft de introductie van een belastingkorting van € 300 per werknemer voor werkgevers die werknemers in de gelegenheid stellen om de buiten school opgedane kennis en vaardigheden (bijvoorbeeld door werkervaring) in een diploma om te zetten. De vaardigheden worden samengevat met het nieuwe begrip Erkenning elders Verworven Competenties (EVC). Via een zogenoemde EVC-procedure wordt gekeken welke vaardigheden de werknemer al heeft en welke opleiding hij/zij nog zou kunnen volgen. U komt alleen voor de afdrachtvermindering in aanmerking als de EVC-procedure door een erkende instelling wordt verzorgd. Ook voor deze nieuwe afdrachtvermindering gelden geen salariseisen.

Er zijn in het kader van de EVC-procedures nog twee flankerende maatregelen genomen. Zo zal een tegoed op een spaarloonrekening vanaf 1 januari 2007 ook zonder fiscale gevolgen kunnen worden gedeblokkeerd voor uitgaven aan een EVC-procedure. Verder kan de werknemer de uitgaven voor deelname aan een EVC-procedure onder voorwaarden in de aangifte inkomstenbelasting in aftrek brengen.

2.3 De regeling dienstverlening aan huis

Vanaf 1 januari 2007 kunt u zonder inhouding en afdracht van loonheffingen (loonbelasting, premies volks- en werknemersverzekeringen, inhouding/vergoeding Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet) een andere natuurlijke persoon werkzaamheden in en rond uw huis laten verrichten. Het moeten werkzaamheden zijn die u in het algemeen zelf verricht, maar waarvoor u om wat voor reden dan ook een ander in dienst wilt nemen. U kunt hierbij denken aan schoonmaken, eten koken, wassen en strijken. Maar het kan ook gaan om de kinderoppas, het uitlaten van de hond, de tuinman, kleine onderhoudswerkzaamheden, de chauffeur en het doen van boodschappen. Ook het verlenen van zorg, al dan niet via een persoonsgebonden budget (PGB) of alfahulpverlening valt onder de regeling.

Het is geen bezwaar als de werkzaamheden op een andere locatie plaatsvinden. Het passen op de kinderen mag dus ook plaatsvinden in de woning van de oppas. Ook de hond hoeft niet persé uitgelaten te worden in zijn vertrouwde omgeving.

Voor een hulpbehoevende betekent dit dat de zorg onder voortzetting van de regeling ook kan worden verleend op de locatie waar de hulpbehoevende tijdelijk verblijft.

Het is ook geen bezwaar als er zowel werkzaamheden worden verricht in of aan de woning die als hoofdverblijf dient, als in of aan uw vakantiewoning.

2.3.1 Maximum duur indienstneming

De regeling is alleen van toepassing wanneer de werkzaamheden niet langer dan 3 dagen per week worden verricht. Het maximum geldt echter per opdrachtgever. Dit betekent dat de opdrachtnemer bij meerdere opdrachtgevers op maximaal drie dagen per week werkzaamheden kan verrichten, zonder dat er inhouding en afdracht van loonheffingen moet plaatsvinden.

2.3.2 Opdrachtnemer is resultaatgenieter voor de inkomstenbelasting

De opdrachtnemer is wel inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet verschuldigd over zijn inkomsten. De inkomsten uit de verrichte diensten worden in de Wet inkomstenbelasting 2001 belast als resultaat uit overige werkzaamheden. De opdrachtnemer kan onder voorwaarden zijn daadwerkelijke kosten aftrekken.

Overigens is het mogelijk dat de opdrachtnemer en de opdrachtgever ervoor kiezen hun arbeidsverhouding voor de loonbelasting toch als dienstbetrekking aan te laten merken. Dit wordt de opting-in regeling genoemd. Er kan gebruik worden gemaakt van de faciliteiten die de Wet op de loonbelasting biedt, zoals belastingvrije vergoedingen, de spaarloon- of levensloopregeling en pensioen, maar de opdrachtgever moet er wel rekening mee houden dat de opdrachtnemer bij ziekte, zwangerschap of bevalling dan gedurende 6 weken recht heeft op doorbetaling van zijn/haar loon.

2.4 Tijdig switchen tussen levensloop- en spaarloonregeling

Werknemers kunnen jaarlijks kiezen of zij het volgende jaar aan de spaarloonregeling of aan de levensloopregeling willen deelnemen. Tegelijkertijd aan beide regelingen deelnemen is

niet toegestaan. U moet als werkgever controleren of dat niet het geval is. Als een werknemer aangeeft te willen switchen, dan bent u verantwoordelijk voor de administratieve afwikkeling daarvan. U doet er dus verstandig aan om uw werknemers te verzoeken om voor een bepaalde datum (bijvoorbeeld uiterlijk 8 januari 2007) hun keuze te bepalen. Het is dan ook handig dat zij daarbij tevens aangeven welk bedrag zij willen inleggen. Een werknemer die de deelname aan een van de regelingen laat doorlopen, kan later in het jaar niet alsnog switchen. Als een werknemer echter aan geen van beide regelingen deelneemt, dan kan de deelname ook in de loop van het jaar aanvagen.

3 Vennootschapsbelasting

3.1 Verlaging en verruiming tarieven

Afgezien van de hiervoor onder de inkomstenbelasting al genoemde maatregelen uit de wet Werken aan winst die ook voor de vennootschapsbelasting gelden, zijn de tariefsverlagingen de meest belangwekkende wijzigingen. Het algemeen tarief wordt op 1 januari 2007 verlaagd van 29,6 naar 25,5% en het speciale tarief voor het MKB voor de eerste € 25.000 winst (nu nog: € 22.689) zelfs van 25,5 naar 20%. Bovendien wordt een tweede MKB-tarief van 23,5% ingevoerd voor winsten tussen € 25.000 en € 60.000.

Tip: Bent u een DGA, verschuif dan waar mogelijk winst van uw BV naar 2007. U kunt dat bijvoorbeeld doen door kosten naar voren te halen, voorzieningen te vormen bijvoorbeeld voor onderhoud of garanties, uw omzet te vertragen of door een pensioen toe te kennen.

4 Successie- en schenkingsbelasting

4.1 Verhoging bedrijfsopvolgingsfaciliteit

De Successiewet kent een speciale voorwaardelijke vrijstelling bij bedrijfsopvolging via schenking of door overlijden. De vrijstelling geldt zowel voor de verkrijging van een onderneming, als voor de verkrijging van een aanmerkelijk belang in een BV (5% of meer van de aandelen), waarin een onderneming wordt gedreven. Het percentage van de voorwaardelijke vrijstelling voor het gehele verkregen ondernemingsvermogen (of de waarde van de aandelen) is nu nog op 60% vastgesteld, maar zal op 1 januari 2007 worden verhoogd naar 75%. U kunt in uw aangifte voor het successie- of schenkingsrecht verzoeken om toepassing van de vrijstelling. Als uw verzoek wordt gehonoreerd, krijgt u de voorwaardelijke vrijstelling in de vorm van een conserverende aanslag. U krijgt dan wel een aanslag, maar die hoeft u (voorlopig) niet te betalen, mits u de onderneming niet binnen vijf jaar staakt of de aandelen niet binnen 5 jaar vervreemdt.

4.2 Uitbreiding vrijstellingen (achter)klein)kind

Het voorstel om het hoogste successietarief van 68 naar 63% te verlagen, is in de Tweede Kamer gestrand en vervangen door verhoging van de vrijstellingen voor bepaalde (achter)klein)kinderen en (over)grootouders van € 8.680 naar € 10.000.

5 Omzetbelasting

5.1 Privé-gebruik van ondernemingsgoederen voortaan als dienst belast

Misschien wel de meest ingrijpende maatregel uit het Belastingplan 2007 is de wijziging van de fiscale behandeling van het privé-gebruik van ondernemingsgoederen in de BTW. Als u goederen die tot uw ondernemingsvermogen behoren, zowel voor privé- als voor bedrijfsdoeleinden gebruikt (gemengd gebruik), dan kunt u de in rekening gebrachte BTW slechts in aftrek brengen naar rato van het gebruik voor bedrijfsdoeleinden. Het privé-gebruik wordt niet belast. De Europese rechter heeft geoordeeld dat dit Nederlandse systeem niet overeenstemt met de Europese regels. De Wet op de omzetbelasting (Wet OB) wordt daarom aangepast.

De aanpassing houdt enerzijds in dat u bij gemengd gebruik van een tot uw bedrijfsvermogen behorend investeringsgoed, de BTW bij aankoop *volledig* kunt aftrekken, mits u belaste prestaties verricht. Als u zowel belaste als vrijgestelde prestaties verricht, geldt de aftrek voorzover u belaste prestaties verricht. Anderzijds wordt tegenover de volledige (of gedeeltelijke) aftrek van BTW een corrigerende belastingheffing over het privé-gebruik ingevoerd. Het privé-gebruik van een ondernemingsgoed wordt een belaste dienst. Dat zal ook gelden voor goederen die het bedrijfsvermogen verlaten. Daarnaast komt er een BTW-heffing voor de diensten die 'om niet' (gratis of tegen een symbolische vergoeding) worden verricht voor bijvoorbeeld privé-doeleinden.

Dit zijn slechts de hoofdlijnen van de maatregel. Voor meer gedetailleerde informatie kunt u contact op met uw adviseur.

5.2 Verlaagd BTW-tarief voor hobbydieren op de wip

De levering van levende dieren valt op grond van Europese regels onder het verlaagd (6%) tarief. Dit tarief geldt echter alleen als deze dieren voor de voortbrenging of productie van voedingsmiddelen of voor gebruik in de landbouw zijn bestemd. Nederland past het verlaagd tarief echter toe op de levering van rundvee, varkens, geiten, schapen en paarden, ongeacht de bestemming van de dieren. Met name de levering van rij-, ren-, manege-, spring- en dressuurpaarden valt volgens de Europese regels onder het algemeen tarief van 19%. Het kabinet wenste via een maatregel in het Belastingplan 2007 de Nederlandse regels in overeenstemming te brengen met de Europese regels, maar de Tweede Kamer floot het kabinet terug. Daarom is de maatregel nu in een afzonderlijk wetsvoorstel opgenomen. Hoewel het nog steeds de bedoeling is om de levering van rij-, ren-, manege-, spring- en dressuurpaarden en andere hobbydieren (rundvee, varkens, geiten en schapen) per 1 januari 2007 onder het algemeen tarief van 19% te brengen, had het wetsvoorstel ten tijde van het schrijven van deze bijdrage de parlementaire weg nog niet afgelegd. Vraag uw adviseur daarom naar de stand van zaken.

6 Overige belastingen

6.1 Vrijstelling voor BPM bij aankoop bestelauto

U moet als ondernemer de BPM op een nieuwe bestelauto (grijskentekenauto) nu nog eerst voorschieten en dan bij de Belastingdienst weer terugvragen. Vanaf 1 januari 2007 gaat dit veranderen. De teruggaafregeling wordt dan omgezet in een vrijstelling. U betaalt bij aankoop dan dus geen BPM meer. 'Ondernemer' is de persoon die of het bedrijf dat voor de BTW-

heffing als ondernemer kwalificeert. De vrijstelling is van toepassing als het kenteken bij eerste registratie op naam van de ondernemer wordt gesteld die de bestelauto meer dan bijkomstig (tenminste 10%) voor zijn onderneming gaat gebruiken. In dat geval wordt voor de motorrijtuigenbelasting (MRB) automatisch het verlaagde tarief toegepast. De vrijstelling geldt onder voorwaarden ook voor de BTW-ondernemer die bestelauto's voor langer dan vier weken ter beschikking stelt (verhuur of lease).

6.1.1 BPM alsnog betalen of toepassing doorschuifregeling

Als u voor een bestelauto niet of niet meer aan de voorwaarden voldoet, dan moet u dat zelf bij de Belastingdienst melden. De bestelauto wordt dan voor de MRB weer in het normale tarief ingedeeld. Als dit binnen 5 jaar na de ingebruikneming van de bestelauto plaatsvindt, dan moet u de resterende BPM op aangifte voldoen, tenzij de doorschuifregeling kan worden toegepast of sprake is van diefstal, export of sloop van de bestelauto. De doorschuifregeling kan worden toegepast als de koper van de bestelauto eveneens kwalificeert voor toepassing van de vrijstellingsregeling. De koper treedt dan voor de BPM-verplichtingen van de bestelauto in de plaats van de verkoper.

6.1.2 Accessoiresregeling en autokostenfictie

Sinds 1 juli 2006 is in de BPM de nieuwe accessoiresregeling van kracht geworden. Deze regeling geldt vanaf die datum ook voor de autokostenfictie in de loon- en inkomstenbelasting en voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet, mits de bestelauto op of na die datum te naam wordt (of is) gesteld. De accessoiresregeling houdt kortweg in dat alleen de waarde van accessoires die door of namens de fabrikant of de importeur zijn aangebracht, meetellen voor de toepassing van de autokostenfictie. De waarde van de door de dealer vóór de registratie aangebrachte accessoires hoeven dus niet te worden meegeteld.

De toepassing van de accessoiresregeling op de autokostenfictie is vanaf 1 januari 2007 in de Wet BPM opgenomen, maar voor 2006 is dat mogelijk door een goedkeuring van de Staatssecretaris. U hoeft echter in 2006 geen correctiebericht in te dienen om alsnog van de goedkeuring gebruik te kunnen maken. U kunt de correcties over de al verloonde tijdvakken in een nog te verrichten aangifte loonheffingen over 2006 verwerken.

6.2 Nieuwe WOZ-taxatie voor nieuw WOZ-tijdvak van één jaar

De gemeente taxeert momenteel uw woning (of bedrijfspand) om de twee jaar. De waarde die daarbij wordt vastgesteld (de WOZ-waarde), dient als grondslag voor onder meer de onroerende zaakbelastingen en het eigenwoningforfait. Begin 2005 vond de WOZ-taxatie plaats voor het derde WOZ-tijdvak dat geldt voor 2006 en 2007. De gemeente taxeert begin 2007 uw woning opnieuw voor het volgende WOZ-tijdvak. Dat tijdvak zal dan nog slechts een jaar duren en begint op 1 januari 2008. Vanaf 2008 zal uw woning jaarlijks worden getaxeerd en wordt dus jaarlijks een nieuwe WOZ-beschikking vastgesteld.

6.2.1 Laat uw WOZ-beschikking beoordelen

De meeste woningen zullen in de afgelopen jaren in waarde zijn gestegen, met alle gevolgen voor de hoogte van het eigenwoningforfait en de aanslag onroerende zaakbelastingen. Hoewel de taxatie begin 2007 maar voor één jaar geldt, kan het toch zinvol zijn om de WOZ-beschikking te laten beoordelen. Daartoe kunt u bij de gemeente het taxatieverslag opvragen. Daarin staan de gegevens die van belang waren bij de waardevaststelling. Hierin vindt u de objectkenmerken van uw woning of bedrijfspand, de eventueel beschikbare marktgegevens en de gegevens van vergelijkbare woningen die als uitgangspunt voor de onderbouwing van de waarde van uw woning zijn gebruikt. Ter vergelijking zou u zelf bij het kadaster de

verkooprijzen van vergelijkbare woningen rond de peildatum (1 januari 2007) kunnen opvragen. In samenspraak met uw adviseur kunt u bepalen of het indienen van een bezwaarschrift in uw situatie kans van slagen heeft. Het bezwaarschrift moet binnen 6 weken na de dagtekening van de WOZ-beschikking zijn ingediend. Na die termijn zit u in 2008 in beginsel vast aan de waardevaststelling van de gemeente.

7 Sociale zekerheid en arbeidsrecht

7.1 Andere heffing en uitbetaling van werkgeversbijdrage kinderopvang

Het kabinet heeft besloten om werkgevers verplicht te laten bijdragen aan de kosten voor kinderopvang. De animo van werkgevers om op vrijwillige basis bij te dragen was namelijk te gering. De bijdrage zal door de Belastingdienst worden geheven via een opslag op de sectorale premie van de Werkloosheidswet. De opslag bedraagt voor 2007 0,28% en wordt geheven over het totale premieloon van werknemers die verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De verhoging geldt voor alle werkgevers en staat los van het gebruik dat hun werknemers al dan niet van kinderopvang maken. De werkgever draagt de opslag af via de loonaangifte.

Let op: Een directeur-grotaandeelhouder (DGA) valt niet onder de werknemersverzekeringen en is dus in die zin geen werknemer. Zijn werkgever (zijn BV) betaalt dus geen sectorale premie en hoeft dus ook de opslag voor kinderopvang niet te betalen.

7.1.1 Overgangsregeling voor bestaande vergoedingen

Betaalt u als werkgever nu al een bijdrage voor de kosten van kinderopvang aan uw werknemers, bijvoorbeeld op grond van bestaande regelingen in een CAO, dan is deze werkgeversbijdrage onder voorwaarden vrijgesteld van loonheffing. Deze vrijstelling vervalt echter per 1 januari 2007. U moet dus de bestaande afspraken herzien om dubbele lasten te voorkomen. Aanpassing van arbeidsvoorwaarden kost veel tijd en daarom is een overgangsregeling getroffen voor bestaande afspraken die op de ingangsdatum van de nieuwe regeling nog niet zijn aangepast. U hoeft de bestaande werkgeversbijdrage niet te betalen voorzover de bijdrage overeenkomt of minder bedraagt dan de verhoging van de kinderopvangtoeslag (zie hierna). U moet hierbij onder meer denken aan de volgende situaties:

- u vergoedt nu 1/6 of minder van de kosten kinderopvang;
- u vergoedt naast 1/6 voor de werknemer ook 1/6 of minder van de kosten van diens partner die van zijn/haar werkgever geen of minder dan 1/6 vergoeding krijgt. De totale vergoeding bedraagt dan dus maximaal 1/3 van de kosten kinderopvang verminderd met de door de partner ontvangen bijdrage;
- u vergoedt een werknemer zonder partner maximaal 1/3 van de kosten voor kinderopvang.

Als in de bestaande regeling een hogere vergoeding dan de verhoging van de kinderopvangtoeslag is afgesproken en de regeling is niet tijdig aangepast, dan zal de werkgever in 2007 naast de bijdrage aan de nieuwe regeling, ook het meerdere dat voortvloeit uit de bestaande regeling moeten betalen. Daarop is dan bovendien de vrijstelling dus niet meer van toepassing. Deze situatie kan zich bijvoorbeeld voordoen als het uurtarief van de kinderopvang hoger is dan het maximumuurtarief (2007: € 5,86 voor dagopvang en € 6,02 voor buitenschoolse opvang) waarmee bij de kinderopvangtoeslag rekening wordt gehouden.

7.1.2 Andere uitbetaling aan ouders

Ouders krijgen vanaf 1 januari 2007 geen bijdrage voor kinderopvang meer van hun werkgever. Daarvoor in de plaats ontvangen zij van de Belastingdienst/Toeslagen naast de bestaande inkomensafhankelijke kinderopvangtoeslag, een verhoging. De huidige aanvullende toeslag voor werknemers met een ontoereikende werkgeversbijdrage komt per 1 januari aanstaande te vervallen. De verhoging bedraagt 1/3 van de kosten van kinderopvang en geldt voor ouders die beiden tegenwoordige arbeid verrichten. Dat kunnen dus zowel werknemers als zelfstandigen zijn. Uiteraard komt ook een alleenstaande ouder voor de verhoging in aanmerking.

Let op: De werkgever van een DGA (zijn BV) is weliswaar geen opslag voor kinderopvang in de premie sectorfondsen verschuldigd, maar de DGA voldoet wel aan het criterium voor de verhoogde kinderopvangtoeslag. Hij (zij) verricht immers tegenwoordige arbeid.

7.2 Afschaffing PEMBA-premie

Als werkgever betaalt u momenteel naast de basispremie voor de WAO ook een gedifferentieerde premie. Dit is de PEMBA-premie. De hoogte van deze premie is afhankelijk van het aantal werknemers dat binnen een onderneming of branche in de WAO is ingestroomd: hoe meer werknemers in de laatste twee jaren instroomden des te meer premie u moet betalen.

In het Najaarsakkoord van 2004 werd toegezegd dat als de instroom van arbeidsongeschikten in 2006 minder dan 25.000 mensen zou bedragen en de afspraak met werkgevers dat over twee ziektejaren niet meer dan 170% loon wordt doorbetaald, zou zijn nagekomen, de PEMBA-premie met terugwerkende kracht tot 1 januari 2006 zou worden afgeschaft. De PEMBA-premie wordt echter wel afgeschaft, maar niet met terugwerkende kracht tot 1 januari 2006. U moet ook over 2006 en 2007 PEMBA-premie blijven betalen. De WAO-uitkeringen op en na 1 januari 2006 worden weliswaar niet meer aan werkgevers toegerekend, maar daardoor hoeft u pas vanaf 1 januari 2008 geen PEMBA-premie meer te betalen. Alle werkgevers (grote en kleine) zullen pas vanaf 1 januari 2008 eenzelfde premie WAO betalen.

Let op: De gedifferentieerde premie die u betaalt voor de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten (WGA) die 1 januari 2006 is ingevoerd, blijft bestaan.

7.3 Verhoging van de uitkering voor volledig en duurzaam arbeidsongeschikten

Eind vorig jaar trad de nieuwe Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) in werking. Na twee jaar loondoorbetaling door de werkgever komt de arbeidsongeschikte in beginsel in aanmerking voor een WIA-uitkering. Iedereen die op of na 1 januari 2004 ziek is gemeld en tenminste twee jaar ziek is gebleven, heeft te maken met de nieuwe regels van de WIA. Arbeidsongeschikten die al vóór 1 januari 2004 ziek waren, blijven onder de WAO vallen.

De mate van arbeidsongeschiktheid is bepalend voor het recht op een WIA-uitkering en wordt uitgedrukt in een percentage. Dit percentage is afhankelijk van de mate dat de werknemer loonverlies heeft als gevolg van zijn arbeidsongeschiktheid. Een werknemer die niet meer dan 20% van het laatstverdiende loon kan verdienen en voor wie werkhervatting niet binnen 5 jaar aan de orde is, is op grond van de WIA volledig en duurzaam arbeidsongeschikt. Deze werknemer valt dan in de Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten

(IVA). In het Najaarsakkoord van 2004 zegde de regering onder de twee hiervoor genoemde voorwaarden toe dat de IVA-uitkering van mensen die volledig en duurzaam arbeidsongeschikt zijn, zal worden verhoogd van 70 naar 75% van het laatstverdiende loon. De regering vindt dat aan de voorwaarden voldoende is voldaan, om de verhoging vanaf 1 januari 2007 met terugwerkende kracht tot 1 januari 2006 door te voeren. De betalingen van de verhogingen over 2006 zullen in het eerste kwartaal van 2007 gespreid plaatsvinden.

Let op: De verhogingen zijn *niet* van toepassing op volledig arbeidsongeschikten met een WAO-uitkering. Zij waren al vóór 1 januari 2004 ziek / arbeidsongeschikt. Op hen is de WIA niet van toepassing geworden, maar is de WAO van toepassing gebleven.

7.4 Werken bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid in 2007 ook lonend voor hogere inkomens

De regeling Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten (WGA-regeling) is bedoeld voor de gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemer die tussen 35 en 80% van het laatstgenoten loon heeft verloren. Het accent van de WGA ligt op werkherhervatting. Een van de maatregelen om dat te stimuleren is dat werken lonend is gemaakt. De gedeeltelijk arbeidsongeschikte krijgt namelijk meer inkomen naarmate hij (zij) meer werkt. Als niet wordt gewerkt, bedraagt de uitkering 70% van het laatstverdiende loon. Werkt hij (zij) wel, dan bedraagt de uitkering die naast het loon wordt ontvangen, 70% van het verschil tussen het oude en het nieuwe (lagere) loon. Bij de berekening van de uitkering geldt een maximumdagloon van € 170,33 (in 2006, op jaarbasis derhalve € 44.456,13).

Na afloop van de loongerelateerde uitkering heeft de gedeeltelijk arbeidsongeschikte recht op een vervolguutkering of een loonaanvulling. Als hij (zij) niet werkt of met werken minder dan 50% verdient van wat hij (zij) gezien de arbeidsbeperking nog zou kunnen verdienen ('resterende verdien capaciteit'), dan bestaat recht op een vervolguutkering.

Verdiert hij (zij) met werken meer dan 50% van de resterende verdien capaciteit, dan krijgt hij (zij) een loonaanvulling van 70% van het verschil tussen het oude en het nieuwe loon. De gedeeltelijk arbeidsongeschikte heeft in beginsel tot zijn 65^{ste} recht op de vervolguutkering of de loonaanvulling.

7.4.1 Onbedoeld effect weggenomen

De uitkeringsstructuur van de WGA-regeling heeft voor mensen die meer verdienen dan het maximumdagloon (op jaarbasis € 44.456,13) een onbedoeld effect. Als zij namelijk arbeidsongeschikt raken, ontvangen zij in sommige gevallen geen uitkering, terwijl ze wel aan de voorwaarden voor het recht op een WGA-uitkering voldoen én hun resterende verdien capaciteit volledig benutten. Dat doet zich voor als zij met het werken het maximumdagloon verdienen. Via een Verzamelwet wordt de WGA-regeling per 1 januari 2007 zo aangepast dat ook loonverlies boven het maximumdagloon meetelt bij de bepaling van de verdien capaciteit. Met ingang van 2007 wordt het dus ook voor mensen met hogere inkomens lonend om bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid te werken.

8 Pensioen & lijfrente

8.1 De gevolgen van de Pensioenwet voor de werkgever

De Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW) uit 1954 wordt per 1 januari 2007 vervangen door de Pensioenwet. Dit heeft met name voor u als werkgever gevolgen. We maken u attent op de belangrijkste wijzigingen.

8.1.1 Labelen van pensioenovereenkomsten

Vanaf 1 januari 2007 sluit u een pensioenovereenkomst met uw werknemers. De Pensioenwet kent drie soorten pensioenovereenkomsten: de uitkeringsovereenkomst, de kapitaalovereenkomst en de premieovereenkomst. Bij de *uitkeringsovereenkomst* is de hoogte van de uiteindelijke pensioenuitkeringen vastgesteld. Bij de *kapitaalovereenkomst* is wel het kapitaal dat beschikbaar is voor een pensioen vastgesteld, maar dat kapitaal moet te zijner tijd nog in uitkeringen worden omgezet. Bij een *premieovereenkomst* staat de premie vast die uiterlijk op pensioendatum nog in uitkeringen moet worden omgezet. Als u in 2007 voor het eerst pensioen aan uw werknemers toekent, moet u direct een keuze maken uit een van de drie soorten.

Ook op 1 januari 2007 bestaande pensioentoezeggingen moeten onder een van de drie genoemde soorten worden gerangschikt. Deze zogenaamde herkwalificatie van bestaande pensioentoezeggingen kan gevolgen hebben voor onder meer de ontslagaanpakken en tijdsvenredige financiering. Laat een en ander daarom door een pensioenadviseur beoordelen.

Het initiatief voor deze herkwalificatie ligt bij de pensioenuitvoerder. Pensioenfondsen krijgen daarvoor *tot 1 januari 2008* de tijd en verzekeraars tot *1 januari 2009*.

8.1.2 Pensioenaanbod aan de werknemer

De werkgever moet zijn werknemer informeren of hij hem (haar) een aanbod doet voor het sluiten van een pensioenovereenkomst en zo ja, binnen welke termijn en bij welke pensioenuitvoerder. Dit aanbod moet schriftelijk worden gedaan binnen een maand nadat de werknemer is begonnen met werken. De werkgever mag dit aanbod doen door middel van een verwijzing in de arbeidsovereenkomst. Als niet binnen één maand een pensioenaanbod is gedaan, dan geldt voor de betrokken werknemer de pensioenovereenkomst die ook voor zijn collega's geldt. De werkgever doet er dus verstandig aan om zijn huidige standaardarbeidsovereenkomst hierop te controleren en ervoor zorg te dragen dat de termijn in acht wordt genomen bij indienstneming van nieuwe werknemers. Het voorgaande geldt alleen voor werknemers die na 1 januari 2007 in dienst treden. Na aanvaarding van het pensioenaanbod door de werknemer moet u ervoor zorgdragen dat hij/zij binnen drie maanden na de indiensttreding van de pensioenuitvoerder een startbrief heeft ontvangen. In deze startbrief is informatie over de pensioenovereenkomst opgenomen.

8.1.3 De vereiste pensioenovereenkomst

U moet voor het pensioenaanbod aan uw werknemer een keuze maken uit de drie hierboven genoemde categorieën pensioenovereenkomsten. Aan de pensioenovereenkomsten worden allerlei eisen gesteld, onder meer aan het ouderdomspensioen en het nabestaandenpensioen. Bij een uitkerings- of kapitaalovereenkomst moet een evenredige opbouw plaatsvinden. Verder worden nieuwe eisen ingevoerd, zoals een wettelijke toetredingsleeftijd van 21 jaar. Nu ontbreekt een wettelijke regeling, maar wordt vaak van een leeftijd van 25 jaar uitgegaan. Daarnaast is de duur van de wachttijd in een pensioenregeling beperkt tot 2 maanden. Voor nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen is een wachttijd in het geheel niet meer toegestaan. Ook wordt het partnerbegrip uitgebreid: naast gehuwden en geregistreerden kwalificeren ook ongehuwde/ongeregistreerde samenwoners voor een partnerpensioen. Voorwaarde is wel dat de pensioenregeling een toezegging omtrent partnerpensioen kent.

Het bestaan van een pensioenovereenkomst kan blijken uit een bepaling in de arbeidsovereenkomst in combinatie met een pensioenreglement.

8.1.4 De vereiste uitvoeringsovereenkomst

U bent verplicht een schriftelijke uitvoeringsovereenkomst te sluiten én in stand te houden bij een pensioenuitvoerder (een pensioenfonds of verzekeraar). Dit betekent het einde voor de zogenoemde C-polissen. Bij een C-polis is de werknemer immers de verzekeringnemer. Na inwerkingtreding van de Pensioenwet kan dat niet meer, omdat de Pensioenwet voorschrijft dat de werkgever de verzekeringnemer moet zijn. Slechts de huidige B-polissen, waarvan de werkgever verzekeringnemer is, zijn dan nog toegestaan. De bestaande C-polissen mogen wel in stand blijven maar daarop worden vanaf 1 januari 2007, op enkele specifieke bepalingen na, wel de regels van de Pensioenwet van toepassing.

8.1.5 Premiebetaling en betalingsachterstand

U voldoet zowel het werkgevers- als het werknemersdeel van de pensioenpremie aan de pensioenuitvoerder, tenzij sprake is van vrijwillige voortzetting door de ex-werknemer. In dat geval betaalt de werknemer de pensioenpremie aan de pensioenuitvoerder. De pensioenuitvoerder meldt betalingsachterstanden met betrekking tot de premie onder voorwaarden direct aan de werknemers.

8.2 De beperkte gevolgen van de Pensioenwet voor de werknemer

De komst van de Pensioenwet heeft voor de werknemer geen grote veranderingen tot gevolg. We beperken ons daarom tot de keuzemogelijkheid voor uitruil van ouderdomspensioen tegen nabestaandenpensioen en de vrijwillige voortzetting door een startende ondernemer en de invoering van een pensioenregister.

8.2.1 Keuzemogelijkheid uitruil

De pensioenuitvoerder moet de werknemer de mogelijkheid bieden om bij het einde van de deelname (bijvoorbeeld bij ontslag) of bij pensionering (een deel van) het ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen om te zetten. Deze mogelijkheid biedt uitkomst als het nabestaandenpensioen op risicobasis is verzekerd en men bij ontslag toch enige aanspraak op nabestaandenpensioen wil verwerven.

8.2.2 Vrijwillige voortzetting voor startende ondernemer

Een werknemer die zijn dienstbetrekking bij zijn werkgever beëindigt om een zelfstandige onderneming te starten, mag de deelname aan de oude pensioenregeling vrijwillig voor maximaal 10 jaar voortzetten. Voor een werknemer die geen onderneming opstart, is die termijn 3 jaar, gerekend vanaf het moment waarop de dienstbetrekking is geëindigd. Voorwaarde is wel dat de pensioenovereenkomst van de ex-werkgever de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting biedt.

8.2.3 Invoering indexatielabel en een pensioenregister

Uiterlijk 1 januari 2008 wordt het indexatielabel ingevoerd. Dat is een richtlijn over de zekerheid waarmee een pensioenregeling met de inflatie zal meegroeien (indexatieverlening) en de verwachtingen daaromtrent voor de toekomst.

Om werknemers in de toekomst beter te informeren over hun pensioenregeling zal uiterlijk op 1 januari 2011 een pensioenregister worden ingevoerd. Daarin kan de werknemer een overzicht terugvinden van door hem/haar opgebouwde pensioenaanspraken.

8.3 De gevolgen van de Pensioenwet voor de DGA

Bent u een directeur-grotaandeelhouder (DGA) dan kunt u als werknemer van uw eigen BV onder voorwaarden uw pensioentoezegging in eigen beheer houden. Een DGA is ook in de Pensioenwet degene die direct of indirect houder is van 10% of meer van de aandelen in de vennootschap van de werkgever. U bent ook een DGA als u houder bent van certificaten van aandelen in de vennootschap van de werkgever en tenminste voor 10% zeggenschap heeft in die vennootschap.

8.3.1 DGA is geen werknemer

Een DGA wordt onder de Pensioenwet niet als werknemer aangemerkt. De bepalingen van de Pensioenwet zijn dan ook niet op u van toepassing, tenzij u verplicht deelneemt aan een bedrijfstakpensioenfonds. Het maakt daarbij niet uit of de pensioentoezegging is ondergebracht bij een verzekeringsmaatschappij of in eigen beheer wordt gehouden. Dit heeft onder meer gevolgen voor ontslagaanspraken, maar ook ingeval van faillissement of bij echtscheiding.

In de PSW is een verplichting opgenomen om de DGA bij ontslag een tijdsevenredige aanspraak op ouderdomspensioen mee te geven. Deze verplichting komt onder de Pensioenwet te vervallen. Dit is dus met name voor u van belang als u als DGA een minderheidsbelang heeft. U kunt dan immers worden ontslagen. Dit neemt overigens niet de mogelijkheid weg om in de pensioenbrief een ontslagaanspraak op te nemen. Als een dergelijke afspraak daarin nog niet is opgenomen, moet de pensioenbrief dus hierop worden aangepast.

Ingeval van faillissement geldt het civielrechtelijk afkoopverbod niet meer voor de DGA. De curator mag in dat geval met toestemming van de rechter commissaris de pensioenpolis van de DGA afkopen. Het fiscale afkoopverbod blijft overigens gewoon in stand.

Bij echtscheiding wordt een aanpassing in de Wet verevening pensioenrechten bij echtscheiding ingevoerd. Hierdoor wordt de positie van de ex-echtgenote van de DGA geregeld.

Het feit dat de DGA geen werknemer is voor de Pensioenwet, wil niet zeggen dat u na 1 januari 2007 geen pensioen in eigen beheer meer kunt opbouwen. Dat kan nog steeds, maar de beschermende bepalingen van de Pensioenwet zijn dan niet van toepassing.

8.3.2 Keuzejaar voor bestaande pensioentoezeggingen

De PSW blijft nog tot 1 januari 2008 van toepassing voor op het moment van de invoering van de Pensioenwet bestaande pensioentoezeggingen aan de DGA en de bijbehorende lagere regelgeving. Daarna wordt op de pensioentoezegging die bij een verzekeraar is ondergebracht de Pensioenwet van toepassing. U wordt vanaf dat moment gelijkgesteld met een werknemer. Voor het pensioen dat op 1 januari 2008 in eigen beheer wordt uitgevoerd, is de Pensioenwet niet van toepassing. Dit geldt ook als u een deel van het pensioen wel en een deel van het pensioen niet bij een verzekeraar heeft ondergebracht. Voor het deel van het pensioen dat is ondergebracht bij de verzekeraar geldt vanaf 1 januari 2008 de Pensioenwet. U heeft in feite een jaar de tijd om te beoordelen of u wel of niet vanaf 1 januari 2008 (deels) onder de Pensioenwet wilt vallen. Als u dat wel wilt, dan moet de pensioenaanspraak geheel of deels vóór 1 januari 2008 bij een verzekeraar zijn ondergebracht. Wilt u dat niet, dan moeten op dat moment de verzekerde aanspraken in eigen beheer zijn genomen. Na 1 januari 2008 kan niet meer tussen eigen beheer en verzekeren worden geswitcht! Laat u daarom voordat u uw keuze maakt, goed informeren door een pensioenadviseur.

8.4 Vangnetovereenkomst voor niet tijdig aangepaste pensioenregelingen

Eind deze maand komt er een einde aan de aanvullende overgangsregeling voor de aanpassing van pensioenregelingen aan de Wet VUT/ prepensioen en introductie levensloopregeling (Wet VPL). Als de pensioenregelingen niet op 1 januari 2007 zijn aangepast, dan is vanaf 2007 de gehele pensioenpremie belast. Bovendien wordt de waarde van alle opgebouwde pensioenrechten als loon belast, verhoogd met een revisierente van 20%.

Om dit effect te voorkomen heeft de Belastingdienst een vangnetovereenkomst opgesteld. U en uw werknemers (of hun vertegenwoordigers, zoals vakbondsvertegenwoordigers, de ondernemingsraad of de personeelsvertegenwoordiging) verplichten zich met de ondertekening van de overeenkomst om de pensioenregeling in het eerste halfjaar van 2007 met terugwerkende kracht tot 1 januari 2007 aan de VPL-wetgeving aan te passen. Als de vangnetovereenkomst onder vermelding van het aansluitnummer loonheffingen vóór 1 januari 2007 naar de Belastingdienst wordt gezonden, dan wordt dit tot 1 juli 2007 als een voorgelegde aangepaste pensioenregeling beschouwd. Tot die datum kunnen de precieze aanpassingen alsnog in de pensioenregeling worden verwerkt. De aanpassingen gelden dan toch met terugwerkende kracht per 1 januari 2007.

Let op: Bent u een DGA dan kunt u geen gebruikmaken van deze tegemoetkoming!

8.5 Meer tijd voor herstel verzuimde lijfrentepremieaftrek

Heeft u in voorafgaande jaren steeds lijfrentepremie in aftrek gebracht, maar dat in enig jaar verzuimd, dan heeft u nu meer tijd voor herstel van dit verzuim. De termijn om de aftrek alsnog te claimen is namelijk verlengd naar in beginsel 5 jaar na afloop van het jaar waarin u de aftrek had kunnen claimen. U kunt u de premieaftrek in het jaar van betaling of het daaraan voorafgaande jaar alsnog effectueren door de inspecteur voor het betreffende jaar binnen deze termijn om ambtshalve vermindering te verzoeken. Als aan u echter uitstel van indiening voor het aangiftebiljet is verleend, dan wordt de termijn daarmee verlengd. In hoeverre u het verleende uitstel heeft benut, is dus niet relevant. Let wel, het moet dus gaan om tijdig betaalde premies voor lijfrenten die u in aftrek hadden kunnen brengen.