

NIEUWSBRIEF DECEMBER 2007

De Eerste Kamer heeft op 18 december 2007 het Belastingplan 2008 en het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2008 aangenomen. Daarnaast treedt er op 1 januari 2008 ook andere wetgeving in werking, waaronder het banksparen voor een lijfrente of de aflossing van de eigenwoningsschuld en afschaffing van de PEMBA-premie. In deze brief geven we een overzicht van de meest ingrijpende maatregelen die op 1 januari 2008 ingaan of waarvoor de jaarovergang van belang is.

1)	Inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen	1
2)	Loonbelasting	5
3)	Vennootschapsbelasting	7
4)	Successie- en schenkingsbelasting	7
5)	Omzetbelasting	8
6)	Overige Belastingen	9
7)	Pensioenzaken	10
8)	Sociale Zekerheid	12
9)	Arbeidsrecht	13
10)	Enkele formele zaken	14

1. Inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen

1.1 Einde tijdelijke verlaging aanmerkelijk belang tarief

Het tarief voor inkomen uit een aanmerkelijk belang is in 2007 tijdelijk 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 oude niveau van 25%.

Heeft u overtollige liquiditeiten in uw BV dan kan de tariefsverlaging in 2007 een mooie aanleiding zijn om dit jaar nog een extra dividend uit te keren. U bespaart dan immers 3% inkomstenbelasting in box 2. Houdt er wel rekening mee dat u mogelijk wel (meer) vermogensrendementsheffing in box 3 zult moeten betalen.

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

1.1.1 Bijbetalen dividendbelasting

Sinds 1 januari 2007 bedraagt de dividendbelasting 15%. De dividendbelasting is net als de loonbelasting een voorheffing op de inkomstenbelasting. Als uw BV in 2007 een dividenduitkering doet, dan bent u daarover 22% inkomstenbelasting verschuldigd. Uw BV houdt dan op de dividenduitkering 15% dividendbelasting in en draagt deze af. Vervolgens betaalt u als aandeelhouder bij de aanslag inkomstenbelasting 2007 de resterende 7% bij.

Doet uw BV in 2008 een dividenduitkering, dan bent u daarover 25% inkomstenbelasting verschuldigd. Uw BV houdt dan weer 15% dividendbelasting in en draagt deze af en u betaalt dan als aandeelhouder bij de aanslag inkomstenbelasting 2008 de resterende 10% bij.

1.2 Verruiming belastingvrij staken en starten

Op dit moment is het alleen mogelijk om zonder belastingheffing een onderneming te staken en vervolgens een nieuwe onderneming te starten, als de staking een direct gevolg is van overheidsingrijpen. Vanaf 1 januari 2008 wordt dit onder voorwaarden mogelijk voor alle gevallen waarin u als ondernemer besluit uw oude onderneming te staken en (al dan niet elders) een nieuwe onderneming te beginnen.

1.3 Toch geen afschaffing van de meewerkaftek

Het kabinet had voorgesteld om de voorgaande maatregel onder meer te financieren met de afschaffing van de meewerkaftek. De Tweede Kamer heeft echter niet met deze afschaffing ingestemd. Ook volgend jaar kunt u dus gebruikmaken van deze aftrek, mits u aan de voorwaarden voldoet. Laat uw adviseur berekenen of dit voor u aantrekkelijk is, of dat u beter aan uw meewerkende partner een reële meewerkbeloning of loon uit dienstbetrekking kunt betalen.

1.4 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 2007 recht op deze aftrek, als u voor meer dan € 2.100 maar minder dan € 232.000 in uw bedrijf investeert. De aftrek varieert van 25% tot 1% van het investeringsbedrag. Het percentage loopt af naarmate u meer investeert. Het kan daardoor interessant zijn om investeringen te spreiden over twee jaren. Als u bijvoorbeeld tot € 231.000 investeert in 2007, dan krijgt u daarvoor een aftrek van 1% van het investeringsbedrag, oftewel € 2.310. Als u echter de investeringen spreidt en de helft bijvoorbeeld naar 2008 doorschuift, dan krijgt u in 2007 een aftrek van 8% over € 115.500 is € 9.240. Voor de andere helft krijgt u ook in 2008 investeringsaftrek. 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 2007 juist minder dan € 2.100 investeert, dan doet er verstandig aan om de voor 2008 geplande investeringen naar voren te halen en al in 2007 te doen. Zo krijgt u in ieder geval wel aftrek.

1.5 Voorkom desinvesteringsbijtelling bij verkoop bedrijfsmiddelen

Bent u van plan om nog dit jaar bedrijfsmiddelen te verkopen (desinvesteren) waarvoor u in het verleden investeringsaftrek (kleinschaligheids, energie- of milieu-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 u de investering heeft gedaan en de totale desinvestering in 2007 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 2007 verstrijkt de 5-jaarstermijn voor investeringen die u in 2003 heeft gedaan. U kunt de desinvesteringsbijtelling dus eenvoudig voorkomen door even te wachten met de verkoop van die betreffende bedrijfsmiddelen tot 2008.

1.6 Realiseer tijdig uw herinvesteringsvoornemen

Heeft u een herinvesteringsreserve, dan moet u die binnen 3 jaar na afloop van het jaar waarin de reserve is gevormd voor een vervangend bedrijfsmiddel aanwenden. Heeft u dus in 2004 een herinvesteringsreserve gevormd, dan moet vóór 31 december 2007 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.

1.7 Wijziging toepassing eigenwoningforfait vanaf 1 januari 2009

Het kabinet heeft aangegeven dat er in deze kabinetsperiode niet aan de aftrek van eigenwoningrente zal worden getornd. Toch wordt vanaf 1 januari 2009 een wijziging in het eigenwoningforfait doorgevoerd, waarmee indirect de renteaftrek wordt beperkt. Het eigenwoningforfait van een woning met een WOZ-waarde van meer dan € 75.000 wordt berekend door deze waarde te vermenigvuldigen met 0,55% (2007). In 2007 bedraagt het eigenwoningforfait echter maximaal € 9.150. Ook in 2008 wordt het eigenwoningforfait nog

gemaximeerd, maar op 1 januari 2009 wordt het plafond afgeschaft. Vanaf 2009 kan het eigenwoningforfait dus veel meer bedragen dan het plafond. Dit is aan de orde bij woningen met een WOZ-waarde van ruim € 1,6 miljoen en hoger. Een hoger eigenwoningforfait heeft tot gevolg dat na de renteaftrek een kleiner bedrag aan negatieve inkomsten uit de eigen woning resteert. De renteaftrek wordt dus weldegelijk beperkt.

Aanvankelijk was voorgesteld om tegelijk met het vervallen van het plafond ook een hoger percentage van 2,35 in te voeren voor woningen met een eigenwoningwaarde (meestal de WOZ-waarde) van € 1 miljoen of meer. Maar die maatregel heeft tijdens de behandeling in de Tweede Kamer een andere invulling gekregen. De verhoging van 0,55% naar 2,35% zal niet in één keer in 2009, maar stapsgewijs tussen 2010 en 2016 worden ingevoerd.

1.8 Herstel van vergeten lijfrentepremieaftrek

Heeft u in voorafgaande jaren steeds lijfrentepremie in aftrek gebracht, maar dat in enig jaar vergeten, dan kunt u dat verzuim mogelijk nog herstellen. U kunt de aftrek namelijk nog claimen 5 jaar na afloop van het jaar waarin u de aftrek had kunnen claimen. Als u binnen deze termijn de inspecteur verzoekt om ambtshalve vermindering, dan kunt u de premieaftrek alsnog effectueren in het jaar van premiebetaling of het daaraan voorafgaande jaar. Als aan u echter uitstel is verleend voor de indiening van het aangiftebiljet, dan wordt de termijn daarmee verlengd. In hoeverre u het verleende uitstel feitelijk heeft benut, is daarbij niet relevant. Let wel, u kunt dus alleen van deze mogelijkheid gebruikmaken als u de lijfrentepremie destijds tijdig heeft betaald en in aftrek had kunnen brengen.

1.9 Versobering buitengewone uitgaven

Vanaf 1 januari 2008 wordt de buitengewone uitgavenregeling (BU) in verband met ziekte, invaliditeit, bevalling, overlijden, arbeidsongeschiktheid, chronische ziekte, ouderdom en adoptie gewijzigd. Op 1 januari 2009 zal de regeling geheel worden afgeschaft en vervangen door een niet fiscale regeling voor chronisch zieken en gehandicapten.

De wijzigingen in 2008 houden enerzijds in afschaffing van de aftrek van de (nominale) standaardpremie (2007: € 1.059) en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW). Anderzijds zal de inkomensafhankelijke drempel waarboven de uitgaven voor ziekte, invaliditeit, bevalling en overlijden aftrekbaar zijn, worden verlaagd van 11,5 naar 1,65% van het gezamenlijk inkomen in box 1, 2 en 3. De aftrek van premie voor de aanvullende ziektekostenverzekering, blijft bestaan.

Samenhangend met de afschaffing van de BU zal ook de recent ingevoerde Tegemoetkomingsregeling buitengewone uitgaven (TBU) op 1 januari 2009 al weer worden afgeschaft. Deze regeling werd in het leven geroepen voor mensen die de aftrek van buitengewone uitgaven niet konden verzilveren, omdat zij te weinig belasting betaalden.

1.10 Giftenaftrek alleen nog voor erkende instellingen

Als u of een rechtspersoon (uw BV bijvoorbeeld) een gift doet aan een algemeen nut beogende instelling, dan kunt u die gift in de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting in aftrek brengen. Vanaf 1 januari 2008 kan dat alleen nog als de betreffende instelling in het bezit is van een beschikking van de Belastingdienst die haar als zodanig aanmerkt. Let wel, de beschikking heeft geen terugwerkende kracht, dus alleen giften die zijn gedaan nadat de beschikking is afgegeven, komen voor aftrek in aanmerking!

Hoe een algemeen nut beogende instelling een beschikking kan krijgen, leest u hierna onder punt 4.1. Als u volgend jaar dus gebruik wilt maken van de giftenaftrek, zult u eerst moeten controleren of de instelling als algemeen nut beogende instelling is gerangschikt. Dat kunt u bij de instelling zelf navragen, maar u kunt het ook vinden op de internetsite van de Belastingdienst.

1.11 Meer tijd voor herziening van verdeling inkomens- en vermogensbestanddelen

Als u fiscale partners van elkaar bent, dan kunt u bepaalde gemeenschappelijke inkomensbestanddelen en de vermogensbestanddelen van de rendementsgrondslag van box 3 op de meest voordelige wijze onderling verdelen. Tot voor kort mocht u, als u eenmaal voor een bepaalde verdeling had gekozen, die verdeling nog herzien tot uiterlijk het tijdstip waarop de aanslag inkomstenbelasting van één van u beiden onherroepelijk vaststond. Als de aanslagen van u en uw partner niet gelijktijdig worden opgelegd, kan dit tot praktische problemen leiden. Door een verandering in de werkwijze bij de Belastingdienst vanaf 2005 is het niet ondenkbaar dat dit gebeurt. Daarom is onlangs besloten om de herzieningstermijn te verlengen. Daarbij worden twee groepen onderscheiden.

De ene groep betreft fiscale partners die nog één of meerdere aanslagen 2001 of latere jaren hebben openstaan. Als u of uw fiscale partner tot deze groep behoort, dan kunt u onder voorwaarden de gekozen verdeling van inkomens- vermogensbestanddelen toch nog herzien, ook als de aanslag(en) van *één van u beiden* al onherroepelijk vaststaat (n).

De andere groep betreft de fiscale partners met aanslagen van 2005 of latere jaren die van hen beiden al onherroepelijk vaststaan. Als u en uw fiscale partner tot deze groep behoren, is herziening dus zelfs nog mogelijk als de aanslagen *van u beiden* al onherroepelijk vaststaan. U moet dan wel vóór 1 januari 2008 daartoe een verzoek doen. U doet er dus verstandig aan uw adviseur te laten beoordelen of het voor u voordelig is om alsnog voor een andere verdeling te kiezen.

1.12 Kinderkorting wordt kindertoeslag

Ouders met een laag inkomen kunnen nu niet altijd profiteren van de kinderkorting in de loon- en inkomstenbelasting. Dit wordt volgend jaar wel mogelijk met de kindertoeslag. Deze toeslag is afhankelijk van het inkomen van de ouders. Ouders met een gezinsinkomen tot € 29.413 hebben in 2008 recht op de volledige toeslag van € 994 per huishouden. Boven deze inkomensgrens wordt de toeslag geleidelijk afgebouwd. Bij een gezinsinkomen van € 46.700 bestaat geen recht meer op de toeslag. De toeslag wordt in 2008 in maandelijkse bedragen en per huishouden uitbetaald. Vanaf 2009 zal de toeslag bestaan uit een bedrag per kind. Eind maart 2008 zal de regering bekendmaken hoe hoog de toeslag per kind vanaf 2009 zal zijn.

Ouders die al in aanmerking kwamen voor een andere toeslag (zorg-, huur- en/of kinderopvangtoeslag) of die in 2006 in hun aangifte inkomstenbelasting 2007 kinderkorting hebben geclaimd, hebben rond 1 december 2007 van de Belastingdienst / Toeslagen bericht ontvangen over hun recht op de kindertoeslag. Ouders die geen bericht hebben ontvangen, moeten de kindertoeslag zelf aanvragen.

Overigens blijft de huidige kinderbijslag naast de kindertoeslag bestaan. Deze bijslag is voor iedereen gelijk, onafhankelijk van het inkomen.

1.13 Sparen bij de fiscus

De verhogingen van de heffingsrente en de vorig jaar ingevoerde wijziging in de berekeningswijze van deze rente, maken het aantrekkelijk om een vordering op de fiscus te hebben. Volgens de gewijzigde berekeningswijze van de heffingsrente, wordt de rente niet meer berekend 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 2007 in aanmerking voor een teruggaaf voor de inkomstenbelasting en heeft u geen voorlopige teruggaaf gevraagd, dan krijgt u de teveel betaalde belasting bij het opleggen van de aanslag inkomstenbelasting 2007 in de loop van 2008 weer terug, verhoogd met heffingsrente. Die heffingsrente bedroeg over het derde kwartaal van 2007 5,25% en over het vierde kwartaal zelfs 5,4%. Dat is dus meer rentevergoeding dan u momenteel bij de banken kunt krijgen. Bovendien krijgt u in 2008 tot aan de dag waarop de aanslag is vastgesteld, ook nog heffingsrente vergoed. Voor het eerste kwartaal van 2008 is de heffingsrente op 5,3% vastgesteld. U kunt ook van de hogere rentestanden profiteren door niet de aanslag in 2008 af te wachten, maar nu al vermindering te vragen als u een te hoge voorlopige aanslag inkomstenbelasting over 2007 heeft betaald. De rentevergoeding wordt dan berekend vanaf 1 juli 2007 of de latere betaaldatum, tot aan de dag waarop de aanslag is verminderd.

1.13.1 Hoge heffingsrente en bijbetalen

De nieuwe berekeningswijze en de hoge rentestand pakken voor u daarentegen juist onvoordelig uit als u geen of een te lage aanslag inkomstenbelasting over 2007 heeft gekregen en u dus inkomstenbelasting moet bijbetalen. Zodra de aanslag in 2008 naar aanleiding van de ingediende aangifte over 2007 wordt vastgesteld, wordt het bedrag van de aanslag ook verhoogd met de hoge heffingsrente, berekend vanaf 1 juli 2007. U doet er daarom verstandig aan om de Belastingdienst te verzoeken aan u een (nadere) aanslag over 2007 op te leggen. U beperkt dan het nadelige effect van de hoge heffingsrente en de nieuwe berekeningswijze doordat u bij het opleggen van de aanslag in 2008 al (een groot deel van) de aanslag heeft betaald, zodat over het nog resterende bedrag minder heffingsrente zal worden berekend.

Hierbij is van belang dat u al een aanslag inkomstenbelasting krijgt opgelegd als u na aftrek van de voorheffingen (zoals loonheffing en dividendbelasting) € 42 (2007) of meer inkomstenbelasting verschuldigd bent.

Wat voor 2007 geldt, geldt ook voor 2008. Als u verwacht dat u in 2008 inkomstenbelasting zult moeten bijbetalen, dan doet u er verstandig aan om de Belastingdienst al in het begin van het jaar om een aanslag te verzoeken. U kunt de aanslag dan in termijnen betalen en voorkomt het in rekening brengen van heffingsrente.

1.14 Tijdige indiening T-biljetten

Sinds vorig jaar is de indieningstermijn van het T(J)-biljet met terugwerkende kracht tot 1 januari 2001, van drie tot vijf jaar verlengd. Bovendien is toen de hoge teruggaafgrens van € 454 afgeschaft. U kunt dus tot *31 december 2007* niet alleen een teruggaafverzoek doen voor de jaren 2004, 2005 en 2006, maar ook nog voor de jaren 2003 en 2002, mits de teruggaaf tenminste € 13 bedraagt. Als u in het verleden over 2003 en/of 2002 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.

2. Loonbelasting

2.1 Verhoging / verlaging bijtelling auto van de zaak

De bijtelling wegens privé-gebruik van de auto van de zaak wordt vanaf 1 januari 2008 verhoogd van 22 naar 25% over de cataloguswaarde. Voor zeer zuinige auto's wordt een lage bijtelling van 14% geïntroduceerd. Een dieselauto is zeer zuinig als de CO₂-uitstoot niet meer dan 95 gram per kilometer bedraagt. Andere auto's (benzine, LPG, elektrisch) komen voor de lage bijtelling in aanmerking als de CO₂-uitstoot niet meer dan 110 gram per kilometer bedraagt. Bepaalde hybride auto's kwalificeren bijvoorbeeld als zeer zuinig. De autodealer weet welke automerken het precies betreffen.

Denk er in ieder geval aan dat u uw administratie aan de nieuwe bijtellingen aanpast.

2.2 Telefoonregeling ook voor smartphone en Black-Berry

Sinds kort worden smartphones en Black-Berries onder de telefoonregeling gerangschikt. Deze apparaten hebben de uiterlijke kenmerken van een mobiele telefoon, maar het beeldscherm en de invoermogelijkheden zijn te beperkt voor langdurig gebruik als computer. De rangschikking van smartphones en Black-Berries onder de telefoonregeling heeft als voordeel dat de vergoedingen en verstrekkingen al bij meer dan bijkomstig (10%) zakelijk gebruik zijn vrijgesteld van loonheffing. Het zakelijk gebruik moet wel structureel zijn en zal veelal uit de functie van de werknemer blijken. Als de apparaten onder de computerregeling zouden vallen, dan zou u ze slechts onbelast kunnen vergoeden of verstrekken als sprake is van meer dan 90% zakelijk gebruik. Volgens de Staatssecretaris vallen de pocket-PC, de mini-notebook en navigatieapparatuur wel onder de computerregeling.

U doet er verstandig aan om uw loonadministratie aan deze wijzigingen aan te passen.

2.3 Uitstel voor de DGA uit de loonsfeer

Er is veel te doen geweest over de voorgenomen afschaffing van de inhoudingsplicht van een BV die uitsluitend een of meerdere directeur-grotaandeelhouder(s) (DGA's) in dienst heeft. Uiteindelijk heeft de Tweede Kamer ingestemd met uitstel tot 1 januari 2009. De Belastingdienst heeft activiteiten om DGA's per 1 januari 2008 naar de inkomstenbelasting over te brengen onmiddellijk beëindigd. Er wordt nu eerst onderzocht hoe de nadelen van de maatregel kunnen worden ondervangen. In de loop van 2008 zal een notitie verschijnen over de fiscale positie van de DGA.

2.4 Let op juiste verwerking van teveel betaalde inkomensafhankelijke bijdrage ZVW

Deze maand betaalt de Belastingdienst de teveel betaalde bijdrage inkomensafhankelijke premie Zorgverzekeringswet (ZVW) 2006 uit. Als u de terugbetaling van de teveel betaalde bijdrage ZVW niet meer in de salarisronde van december kunt uitvoeren, zal de uitbetaling pas in januari 2008 plaatsvinden. De terugbetaling van de teveel betaalde bijdrage ZVW hoort desondanks bij het fiscale jaarincome over 2007 van de werknemer. U moet de terugbetaling in januari 2008 dan ook verwerken in het fiscale loon in de jaaropgave 2007 van de werknemer.

Overigens heeft de Belastingdienst in dit kader onlangs medegedeeld dat in een aantal gevallen een te hoge of onterechte teruggaaf inkomensafhankelijke bijdrage ZVW is berekend. Bij de geautomatiseerde aanmaak van de beschikkingen is gebleken dat de loongegevens van sommige werknemers (gedeeltelijk) dubbel zijn verwerkt in het gegevensbestand. Het kan dus zijn dat de teruggaaf onterecht of voor een te hoog bedrag aan u is verleend. De Belastingdienst herstelt in dat geval de fout en blokkeert de uitbetaling. U ontvangt dan een excuusbrief. U hoeft hiervoor geen actie te ondernemen. U ontvangt in het eerste kwartaal van 2008 van de Belastingdienst de juiste beschikking.

2.5 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 7 januari 2008) hun keuze te bepalen. Het is dan ook handig dat zij daarbij tevens aangeven voor welk bedrag zij willen deelnemen. Een werknemer die de deelname aan een van de regelingen laat doorlopen, kan later in het jaar niet alsnog switchen.

2.6 Verlenging tijdelijke loon-in en loon-overregeling

Sinds 2006 worden voor het administreren van loon twee systemen toegestaan: het 'loon-in' systeem en het 'loon-over' systeem. Eerstgenoemd systeem was tot en met 2005 het enig wettelijk toegestane systeem, waarbij het loon moet worden geadmistreerd in de periode dat het loon door de werknemer wordt ontvangen of genoten. Bij de invoering van de Wet Walvis is ook het 'loon-over' systeem toegestaan. Bij dit systeem wordt het loon verwerkt in de loontijdvakken waarop het loon betrekking heeft. Het loon wordt dus achteraf toegerekend aan al verstreken loontijdvakken.

In 2006 mochten op grond van een tijdelijke regeling beide systemen worden gebruikt, mits bestendig toegepast. Dat wil zeggen dat niet de ene maand voor 'loon-in' en de andere maand voor 'loon-over' kon worden gekozen. Deze tijdelijke regeling is in het Belastingplan 2007 ook toegestaan voor 2007 en is nu verlengd naar 2008.

2.7 Geen onbelaste ziektekostenvergoeding meer vanaf 1 januari 2009

Tot slot merken we op dat op 1 januari 2009 de vergoeding voor bijzondere ziektekosten, ofwel de kosten die niet worden vergoed in het basispakket van de Zorgverzekering, zoals de

fysiotherapie en gezinshulp, zal worden afgeschaft. De vergoeding kan nu nog belastingvrij worden verstrekt, mits geen recht op de vergoeding bestaat.

2.8 Denk aan tijdige wijziging aangiftetijdvak loonheffingen

Het aangiftetijdvak voor de aangifte loonheffingen is een periode van één kalendermaand of van vier weken. Werkgevers die het aangiftetijdvak voor 2008 willen wijzigen, moeten dat uiterlijk 28 december 2007 aan de Belastingdienst doorgeven. Een wijzigingsverzoek dat later binnenkomt, zal niet tijdig in behandeling kunnen worden genomen en pas op 1 januari 2009 kunnen worden doorgevoerd.

3. Vennootschapsbelasting

3.1 Verlenging MKB-tarieven

De eerste twee tariefschijven in de vennootschapsbelasting (ook wel MKB-tarieven genoemd) worden verlengd. De eerste tariefschijf met het lage tarief van 20% wordt verlengd van een belastbaar bedrag van € 25.000 naar € 40.000. De tweede tariefschijf voor belastbare bedragen vanaf € 40.000 wordt van € 60.000 tot € 200.000 verlengd. Bovendien wordt het tarief in deze schijf verlaagd van 23,5% naar 23%. Voor belastbare bedragen boven € 200.000 geldt het tarief van 25,5%.

3.2 Uitbreiding octrooiibox

Een bedrijf dat immateriële activa (bijvoorbeeld een uitvinding of een technische toepassing) ontwikkelt, waarop industriële eigendomsrechten worden verkregen (een octrooirecht of een kwekersrecht), kan vanaf 1 januari 2007 kiezen voor toepassing van de octrooiibox in de vennootschapsbelasting. De opbrengsten uit de zelf ontwikkelde activa worden dan onder voorwaarden belast tegen een belastingtarief van slechts 10%.

Vanaf 1 januari 2008 wordt de octrooiibox uitgebreid met immateriële activa die voortvloeien uit een erkend research & developmentproject in het kader van speur- en ontwikkelingswerk (S&O). Zo kunnen ook kleine innovatieve bedrijven zonder octrooirecht (of kwekersrecht) van het gunstige tarief van de octrooiibox gebruikmaken. Zij moeten wel kunnen aantonen dat zij kosten voor speur- en ontwikkelingswerk hebben gemaakt. Daarvoor moeten zij over een S&O-verklaring beschikken.

4. Successie- en schenkingsbelasting

4.1 Vrijstellingen alleen nog voor algemeen nut beogende instelling met beschikking

Een algemeen nut beogende instelling (anbi) kan schenkingen en legaten ontvangen zonder dat zij daarover schenkings- of successiebelasting is verschuldigd. Verder zijn de schenkingen die zij zelf doet vrij van schenkingsbelasting. Vanaf 1 januari 2008 gelden deze vrijstellingen alleen nog als de anbi in het bezit is van een beschikking van de Belastingdienst, waarin zij als zodanig wordt aangemerkt. U kunt deze beschikking aanvragen bij de Belastingdienst / Oost-Brabant te Den Bosch. U doet er verstandig aan om te zorgen dat de instelling op

1 januari 2008 in het bezit is van de beschikking, want de beschikking heeft geen terugwerkende kracht. Zolang er dus vanaf 1 januari 2008 nog geen beschikking is, zijn de ontvangen schenkingen en legaten belast evenals de uitkeringen van de anbi zelf aan de beoogde doelen.

De beschikking wordt verleend als de instelling aan alle voorwaarden voldoet. De voorwaarden zien onder meer op het statutaire en feitelijke doel, het bestuur en de financiën van de instelling.

Een instelling die nu al als anbi is gerangschikt, moet vanaf 1 januari 2008 ook aan al deze voorwaarden voldoen om een beschikking te krijgen. Ook de bestaande instellingen moeten daarom een verzoek indienen. Daartoe hebben zij van de Belastingdienst inmiddels een vragenformulier ontvangen. Aan de hand van de antwoorden beoordeelt de Belastingdienst of de instelling ook in 2008 als anbi kwalificeert.

Een instelling die nog niet is gerangschikt, moet zelf een aanvraagformulier aanvragen. Voorwaarde voor de aanvraag is dat zij een fiscaal nummer heeft. Mocht dat nog ontbreken, dan moet de instelling dat nummer eerst aanvragen bij het betreffende regionale belastingkantoor waaronder zij valt.

5. Omzetbelasting

5.1 Nieuwe regeling BTW-heffing over het privé-gebruik

Vanaf 1 januari 2008 wordt de BTW-heffing over het privé-gebruik van ondernemingsgoederen en diensten aangepast. De wijziging zorgt ervoor dat de huidige regeling die op 1 januari 2007 is ingevoerd, eenvoudiger wordt en heeft als gevolg dat de BTW-afdracht over het privé-gebruik beter aansluit bij het werkelijk privé-gebruik. Om deze redenen bestaat de maatstaf van heffing voor het privé-gebruik vanaf 1 januari 2008 uit twee categorieën kosten:

1. kosten van verwerving of vervaardiging van investeringsgoederen waarop pleegt te worden afgeschreven;
2. kosten van herstel, onderhoud, verbetering en verbouwing.

Verder moet u de kosten uit deze categorieën op basis van de werkelijke verhouding tussen het privé-gebruik en het totale gebruik per kalenderjaar aan het privé-gebruik toerekenen. De tijdsevenredige formules uit de huidige regeling komen te vervallen. Over de kosten toerekenbaar aan het privé-gebruik berekent u dan de BTW-heffing wegens privé-gebruik.

Voorbeeld ter verduidelijking

Stel u koopt een woon-werkpand van € 400.000 (exclusief 19% BTW). U gebruikt dit pand vervolgens voor 75% voor zakelijke met BTW belaste prestaties en voor 25% voor privé-doeleinden. Op basis van dit gebruik kunt u het woon-werkpand volledig tot uw ondernemingsvermogen rekenen. U kunt de totale BTW die drukt op de aanschafkosten van het woon-werkpand bij de aanschaf in aftrek brengen. Vervolgens moet u jaarlijks BTW afdragen over het privé-gebruik van het pand. Deze BTW-afdracht over het privé-gebruik berekent u als volgt.

De aankoopprijs van € 400.000 heeft voor 25% betrekking op het privé-gebruik. De aanschafkosten voor het privé-gebruik bedragen derhalve € 100.000. Voor onroerende zaken geldt een herzieningstermijn van 10 jaar. De kosten voor het privé-gebruik bedragen dus € 10.000 per jaar gedurende 10 jaar. De jaarlijkse BTW-afdracht voor het privé-gebruik bedraagt dus 19% over € 10.000 is € 1.900. Na 10 jaar bedraagt de totale correctie dus € 19.000 oftewel 19% over € 100.000.

U moet, net als in het verleden, ook voor toepassing van de nieuwe regeling aantekening houden van het privé-gebruik. De Belastingdienst zal in beleidsregels aangeven dat als u door bijzondere omstandigheden niet over exacte gebruiksgegevens kunt beschikken, u kunt uitgaan van een schatting die het werkelijk gebruik zo goed mogelijk benadert.

5.1.1. Goedkeuring voor 2007

Omdat u de belaste dienst wegens privé-gebruik in de laatste BTW-aangifte van het jaar moet aangeven, wordt goedgekeurd dat u desgewenst de nieuwe regeling ook al voor het kalenderjaar 2007 mag toepassen. Uw adviseur kan berekenen of dat voor u voordelig is.

5.2 Uitstel invoering beperkte toepassing medische BTW-vrijstelling

Medische diensten zijn in Nederland vrijgesteld van BTW, mits de ondernemer/beroepsbeoefenaar aan een bepaalde beroepskwalificatie-eis voldoet. De Europese rechter heeft echter beslist dat Nederland de vrijstelling niet juist toepast. Daarom werd een wijziging voorgesteld die op 1 januari 2008 in werking zou treden. De vrijstelling zou volgens dat voorstel alleen nog maar van toepassing zijn, indien de medische diensten uitsluitend zijn gericht op de gezondheidskundige verzorging van de mens én indien de diensten worden verricht door

beroepsbeoefenaren die zijn opgeleid volgens de eisen van de Wet op de beroepen in de individuele gezondheidszorg (Wet BIG). Het voorstel betekende dus een beperking van de toepassing van de BTW-vrijstelling, bijvoorbeeld voor sportkeuringen door artsen en voor diensten door osteopaten en chiropractoren. De Tweede Kamer heeft echter besloten om de invoering van de maatregel uit te stellen. Doordat de maatregel toch *niet* in werking per 1 januari 2008, blijft vooralsnog de oude situatie, en dus een ruimere toepassing van de medische vrijstelling, bestaan. In het voorjaar van 2008 zal een nieuw voorstel worden ingediend.

5.3 BTW-ondernemerschap en de DGA

Er bestaat al enige tijd onduidelijkheid over het BTW-ondernemerschap van de directeur-grootaandeelhouder (DGA). Nadat in 2002 onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, had beslist dat een DGA een zelfstandig BTW-ondernemer kan zijn, heeft een lagere belastingrechter toch aan de Europese rechter gevraagd of dat ook geldt voor de DGA die enig aandeelhouder, bestuurder en personeelslid is van zijn BV. Deze DGA heeft een arbeidsovereenkomst met de BV en verricht alle werkzaamheden namens en voor rekening van de BV. De Europese rechter heeft onlangs geantwoord dat de DGA in dat geval niet als zelfstandig BTW-ondernemer wordt aangemerkt. Hierbij is met name van belang dat de DGA afhankelijk is van de BV voor zijn arbeidsvoorwaarden, hij alle werkzaamheden ter uitvoering van een arbeidsovereenkomst verricht en niet in eigen naam maar voor rekening en onder verantwoordelijkheid van de BV handelt en dat de DGA geen enkel economisch bedrijfsrisico draagt.

Het antwoord van de Europese rechter heeft vele gevolgen voor de BTW-heffing bij de DGA, bijvoorbeeld voor de fiscale eenheid, de aansprakelijkheid voor BTW-schulden, de aftrek van BTW, de privé-correctie auto, etc. Anderzijds bestaat over de impact van het antwoord op dit moment ook nog veel onduidelijkheid. Duidelijkheid gaat er waarschijnlijk komen, zodra de lagere belastingrechter aan de hand van het antwoord van de Europese rechter, uitspraak heeft gedaan. De Belastingdienst onderzoekt momenteel de mogelijke gevolgen van de uitspraak. Voor meer informatie en de stand van zaken kunt u terecht bij uw adviseur.

6. Overige Belastingen

6.1 Stimuleringsmaatregelen voor het rijden in een zuinige auto

Het rijden in een zuinige auto wordt ook in de belasting voor personenauto's en motorrijwielen (BPM) en de motorrijtuigenbelasting (MRB) beloond. Voor een auto die kwalificeert voor de bijtelling van 14% (label A) geldt per 1 februari 2008 een halvering van de MRB en een verhoging van de korting op de BPM bij aanschaf van € 1.000 naar € 1.400. Daarnaast komt er per 1 februari 2008 een extra BPM-korting van € 1.000 voor een dieselauto met een uitstoot van fijnstof van 0 mg/per kilometer. De korting neemt af en kan zelfs omslaan in een toeslag naarmate de uitstoot hoger is. De toeslag bedraagt maximaal € 4.000.

Per 1 februari 2008 wordt de malus in de BPM van € 540 naar € 1.600 verhoogd bij aanschaf van zeer onzuinige auto (label G). Verder wordt een CO₂-toeslag voor uitstoot boven een bepaalde grens ingevoerd. Voor dieselauto's wordt de toeslag van toepassing bij een uitstoot van meer dan 192 gram /per kilometer en voor de overige auto's bij een CO₂-uitstoot van 232 gram/km. Bestelauto's zijn van deze maatregel uitgezonderd.

6.2 Laat uw WOZ-beschikking beoordelen

De gemeente heeft begin 2007 uw woning (bedrijfspand) getaxeerd voor het WOZ-tijdvak 2008. Vanaf 2008 zal uw woning jaarlijks worden getaxeerd en wordt dus jaarlijks een nieuwe WOZ-beschikking vastgesteld. De waarde die daarbij wordt vastgesteld (de WOZ-waarde), dient als grondslag voor onder meer de onroerende zaakbelastingen en het eigenwoningforfait in de inkomstenbelasting.

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. Voor

laatstgenoemde belasting komt daarbij dat de maximering van de tarieven voor deze belasting wordt afgeschaft. De gemeenten zijn dus vrij om zelf de hoogte van hun onroerende zaakbelastingen vast te stellen en dat kan wel eens tot forse tariefsverhogingen leiden. Hoewel de taxatie nog maar voor één jaar geldt, kan het derhalve 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 verkoopprijzen van vergelijkbare woningen rond de peildatum (1 januari 2008) 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 beginsel het hele jaar vast aan de waardevaststelling van de gemeente.

7. Pensioenzaken

7.1 Keuze Pensioenwet voor pensioenregeling van DGA

Directeur- grootaandeelhouders (DGA's) moeten in 2007 een keuze maken met betrekking tot hun pensioenregeling. Deze keuze vloeit voort uit de per 1 januari 2007 ingevoerde Pensioenwet (PW) en moet vóór 1 januari 2008 worden gemaakt.

De keuzemogelijkheid staat alleen open voor DGA's die op 31 december 2006 al een pensioenregeling hadden. Het keuzerecht houdt in dat een DGA in 2007 er voor mag kiezen om zijn pensioenregeling, voor zover deze op 31 december 2007 is verzekerd bij een professionele verzekeraar, al dan niet onder de werking van de PW te laten vallen. De keuze die u in 2007 maakt, is onomkeerbaar. U kunt dus na 1 januari 2008 niet meer op deze keuze terugkomen. Hoewel het overgangsrecht in de PW niet voorschrijft dat u aan de verzekeraar ook de keuze kenbaar moet maken om het verzekerd deel van uw pensioen *niet* onder de PW te laten vallen, doet u er wel verstandig aan dit toch te doen. Zo voorkomt u misverstanden.

Nieuwe pensioentoezeggingen die op of na 1 januari 2007 aan een DGA zijn gedaan, vallen per definitie niet onder de PW. Dat geldt dus voor zowel het pensioen dat in eigen beheer wordt gehouden als voor het pensioen dat bij een externe verzekeraar is ondergebracht. Voor deze pensioenregelingen geldt er dus ook *geen* keuzemogelijkheid.

7.1.1 Switchen verzekeren naar eigen beheer en andersom

Het DGA-pensioen dat bij een verzekeraar is ondergebracht en waarop u de PW van toepassing laat zijn, kunt u niet meer in eigen beheer terugnemen. Voor zover u echter aanspraken bij een verzekeraar heeft ondergebracht, waarop de PW *niet* van toepassing is, behoudt u, op een enkele uitzondering na, wel de mogelijkheid om deze op een later tijdstip alsnog naar eigen beheer over te brengen.

Andersom kunt u ook na 1 januari 2008 nog steeds pensioenaanspraken in eigen beheer bij een verzekeraar onderbrengen, maar die kunnen dan niet onder de PW vallen. De keuzemogelijkheid geldt immers alleen in 2007.

7.1.2 Wel of niet kiezen voor de Pensioenwet?

Welke keuze u als DGA moet maken, is afhankelijk van uw individuele situatie. Gelet op de beperkingen die de PW met zich brengt, is het over het algemeen verstandig om *niet* voor toepassing van de PW te kiezen. Met name het niet meer kunnen switchen van verzekeren naar eigen beheer, als u eenmaal voor toepassing van de PW heeft gekozen, is een ongewenste beperking. Daarbij komt dat de risico's (bijvoorbeeld bij faillissement van uw BV) er voor u niet wezenlijk veel groter door worden, want u kunt die meestal op andere wijze ook afdekken.

Wel is het zo dat u er goed aan doet om uw pensioenbrief en eventueel de verzekeringsovereenkomst in 2007 door een pensioendeskundige te laten controleren op de aanwezigheid van bepalingen die mogelijke risico's moeten afdekken.

7.2 Overige wijzigingen in het kader van de Pensioenwet

De Pensioenwet is weliswaar op 1 januari 2007 in werking getreden, maar naast de keuzemogelijkheid voor de DGA zijn ook enkele andere maatregelen toen niet direct van kracht geworden. Hierna maken we u attent op enkele wijzigingen die op 1 januari 2008 in werking treden. Bestaande pensioenregelingen zullen hierop moeten worden aangepast.

7.2.1 Invoering 'startbrief'

Vanaf 1 januari 2008 zijn pensioenfondsen verplicht om een zogenoemde 'startbrief' te verstrekken. Pensioenverzekeraars zijn hiertoe vanaf 1 januari 2009 verplicht. De 'startbrief' geeft de werknemer een korte en duidelijke uitleg over de inhoud van de pensioenregeling van zijn werkgever. De 'startbrief' moet binnen drie maanden na de indiensttreding aan de werknemer zijn uitgereikt. U als werkgever moet zorgen dat dit tijdig gebeurt.

7.2.2 Geen of beperkte wacht- en drempeltijden

Vanaf 1 januari 2008 mag u geen of nog slechts beperkt drempel- of wachttijden voor de deelname aan een pensioenregeling hanteren. Voor het ouderdomspensioen is dat nog wel toegestaan, maar niet langer dan 2 maanden. Voor de deelname aan het nabestaandenpensioen en het arbeidsongeschiktheidspensioen zijn drempel- of wachttijden dan niet meer toegestaan.

7.2.3 Invoering toetredingsleeftijd

Veel werknemers kunnen momenteel vanaf de leeftijd van 25 jaar deelnemen aan de pensioenregeling van hun werkgever. Die leeftijdsgrens is niet wettelijk bepaald, maar het is wel de leeftijdsgrens die vaak wordt gehanteerd. Vanaf 1 januari 2008 komt hierin verandering. Dan wordt de toetredingsleeftijd 21 jaar. Bestaande pensioenregelingen moeten hierop worden aangepast, zonder dat sprake is van terugwerkende kracht.

7.3 Banksparen voor lijfrente of de aflossing van de eigenwoningschuld

Vanaf 1 januari 2008 treedt een nieuwe vorm van oudedagsvoorziening in werking. U kunt dan op individuele basis en fiscaalvriendelijk sparen op een geblokkeerde rekening bij een bank of beleggingsinstelling voor een lijfrente of de aflossing van uw eigenwoningschuld. De nieuwe oudedagsvoorziening is bedoeld als goedkopere tegenhanger van de lijfrentepolis of de kapitaalverzekering eigen woning (KEW) bij een verzekeraar en krijgt in grote lijnen dezelfde fiscale behandeling. Werknemers, zelfstandigen en freelancers met een pensioengat kunnen van de nieuwe regeling gebruikmaken.

De spaar- of beleggingsrekening bij een bank of beleggingsinstelling moet een geblokkeerde rekening zijn. Dat wil zeggen dat u niet vrij over het tegoed kunt beschikken. Over het geblokkeerde tegoed betaalt u in beginsel geen belasting. Als u aan de voorwaarden voldoet, dan betaalt u ook geen belasting als u het tegoed voor de volgende doeleinden opneemt:

1. de aankoop van een lijfrente bij een verzekeraar of periodieke uitkeringen bij de bank of beleggingsinstelling;
2. de aflossing van uw eigenwoningschuld.

Vraag uw adviseur of de nieuwe oudedagsvoorziening voor u een interessante optie is.

7.4 Toch geen aftopping pensioengevend loon

In het Belastingplan 2008 was aanvankelijk het voornemen opgenomen om per 1 januari 2009 de toepassing van de zogenoemde 'omkeerregel' voor pensioenopbouw af te toppen bij een pensioengevend loon van € 185.000. De 'omkeerregel' houdt in dat de aanspraak gedurende de opbouwfase van het pensioen is vrijgesteld van loonbelasting en dat pas de latere uitkeringen in loonbelasting worden betrokken. De faciliteit zou niet meer van toepassing zijn op pensioen dat

wordt opgebouwd over pensioengevend loon dat uitgaat boven € 185.000. Dit deel van de pensioenaanspraak zou dan dus belast zijn met loonbelasting en vervolgens belast in box 3 van de inkomstenbelasting. De latere uitkeringen uit dit deel van de pensioenaanspraak zou dan uiteraard zijn vrijgesteld van loonbelasting.

MKB Nederland, LTO Nederland en VNO-NCW lieten echter in een brief aan de Ministers van Financiën en Sociale Zekerheid en Werkgelegenheid weten dat zij grote bezwaren hebben tegen dit voorstel. Zij drongen er op aan om het voorstel in te trekken. Tijdens de behandeling in de Tweede Kamer is daaraan gehoor gegeven doordat een motie is aangenomen waarin is voorgesteld om deze maatregel te vervangen door een of meerdere maatregelen die meer zijn gericht op excessieve beloningsbestanddelen.

8. Sociale Zekerheid

8.1 Afschaffing PEMBA-premie

U betaalt als werkgever in 2007 naast de gedifferentieerde WAO-premie (de zogenoemde PEMBA-premie) ook een gedifferentieerde premie voor de Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA). Bent u een eigenrisicodragers, dan bent u hiervan vrijgesteld. De WAO- en de WGA-premie voor 2007 is gebaseerd op de WAO-lasten van 2005. Er is dus een verband tussen de uitkeringslasten en de hoogte van de premie. In deze systematiek gaat verandering komen. Vanaf 1 januari 2008 wordt de gedifferentieerde WAO-premie (PEMBA-premie) namelijk afgeschaft. Grote en kleine werkgevers betalen dan alleen nog een uniforme premie, ook als zij geen WAO-lasten hebben. De uniforme premie is op 0,15% vastgesteld.

Voor de WGA blijft de gedifferentieerde premie bestaan. Deze premie wordt van 2008 tot en met 2012 berekend op basis van de te verwachten WGA-uitkeringslasten, maar ook op de lopende WAO-uitkeringen. Ook voor deze premie betaalt elke werkgever een minimale premie, ook als hij (zij) geen WGA-uitkeringslasten heeft.

8.2 No-claimteruggaafregeling in de Zorgverzekeringswet wordt verplicht eigen risico

Als u momenteel in een kalenderjaar weinig gebruikmaakt van de zorg, dan kunt het volgende jaar maximaal € 255 van uw ziektekostenverzekeraar terugkrijgen. Dit is de zogenoemde no-claimteruggaafregeling, die als onderdeel van de Zorgverzekeringswet (ZVW) op 1 januari 2006 is ingevoerd. De regeling moest het onnodig gebruik van de zorg terugdringen, maar heeft echter het nadeel dat mensen die vaak ziek zijn, nooit voor teruggaaf in aanmerking komen. Daarom is besloten om de teruggaafregeling op 1 januari 2008 af te schaffen en te vervangen door een verplicht eigen risico van € 150.

Net als bij de no-claimteruggaaf, geldt het verplicht eigen risico uitsluitend voor verzekerden van 18 jaar en ouder. Zij moeten de eerste € 150 aan zorgkosten dus voor eigen rekening nemen. Net als bij de huidige regeling geldt het verplicht eigen risico niet voor de kosten voor een bezoek aan de huisarts, de verloskundige hulp en de kraamzorg. Bovendien krijgen bepaalde categorieën chronisch zieken en gehandicapten compensatie voor het eigen risico. Het betreft hier met name mensen met meerjarige onvermijdbare zorgkosten. Het verplicht eigen risico wordt door de verzekeraar binnen een jaar in rekening gebracht. Naast het verplicht eigen risico blijft de mogelijkheid van een vrijwillig eigen risico bestaan. De zorgkosten komen in dat geval eerst ten laste van het verplicht eigen risico.

Let op: Voor het lopende jaar geldt nog de no-claimteruggaafregeling. Als u in 2007 dus geen of weinig zorgkosten heeft die meetellen voor de regeling, dan heeft u recht op een teruggaaf van maximaal € 255. Uw zorgverzekeraar zal de teruggaaf dan in maart 2008 aan u uitkeren.

8.3 Zwangerschapsuitkering voor vrouwelijke zelfstandigen

Het kabinet heeft besloten om een wettelijke regeling te treffen voor een zwangerschaps- en bevallingsuitkering voor vrouwelijke zelfstandigen. Hoewel de Zelfstandig en Zwanger-regeling

(ZEZ-regeling) de parlementaire weg nog zal moeten afleggen, willen we u toch alvast informeren over de hoofdlijnen van deze regeling.

De uitkering zal minimaal zestien weken duren en maximaal het wettelijk minimumloon (€ 1.317 bruto per maand) bedragen. De exacte hoogte van de uitkering hangt af van de inkomsten van de zelfstandige in het jaar voorafgaand aan de uitkering. De regeling geldt ook voor de meewerkende partner van een zelfstandige. Het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV) zal de regeling uitvoeren. De beoogde ingangsdatum is 1 juli 2008.

9. Arbeidsrecht

9.1 Voorkom dubbele lasten voor kinderopvang

Sinds 1 januari 2007 wordt de werkgeversbijdrage voor de kinderopvang bij werkgevers geïnd via een opslag op de sectorale WW-premie. De opslag 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 op de gebruikelijke manier af via de loonaangifte.

Bent u een werkgever die al vóór de invoering van de opslag een vergoeding voor de kosten van kinderopvang aan uw werknemers betaalde, bijvoorbeeld op grond van bestaande regelingen in een CAO, dan heeft u dit jaar mogelijk van de overgangsregeling gebruik gemaakt die moet voorkomen dat u in 2007 met dubbele lasten wordt geconfronteerd. Zonder nadere regelgeving zou u immers, naast de vergoeding uit de verplichting op grond van de arbeidsvoorwaarden of een CAO, ook de opslag moeten betalen. Op grond van de overgangsregeling hoeft u in 2007 de bestaande vergoeding niet aan uw werknemers te betalen voorzover de bijdrage overeenkomt of minder bedraagt dan de verhoging van de kinderopvangtoeslag. Die bedraagt in 2007 per werknemer 1/6 van de kosten van kinderopvang met een maximum van € 5,86 per uur voor dagopvang en € 6,02 per uur voor buitenschoolse opvang. Als in de bestaande regeling een hogere vergoeding dan de verhoging van de kinderopvangtoeslag is afgesproken en de regeling is nog niet aangepast, dan betaalt u in 2007 naast de opslag van de WW-premie, alleen het meerdere dat voortvloeit uit de bestaande regeling.

Deze overgangsregeling loopt echter aan het eind van dit jaar af. Als de arbeidsvoorwaarden of CAO dan niet op de gewijzigde regels voor de kosten kinderopvang zijn aangepast, dan krijgt u in 2008 wel met dubbele lasten te maken!

9.2 Let op einde overgangsregeling aanpassing Arbeidstijdenwet

Vanaf 1 april 2007 is de vereenvoudigde Arbeidstijdenwet in werking getreden. U heeft daardoor meer ruimte gekregen om samen met uw werknemers afspraken over werktijden te maken. Het aantal regels over arbeids- en rusttijden zijn gehalveerd, het onderscheid tussen structurele arbeidstijd en arbeidstijd inclusief overwerk is vervallen en de vereenvoudiging van de normen voor nachtarbeid en pauzes, moeten u en werknemers meer ruimte bieden om tot maatwerk en flexibelere afspraken over werktijden te komen.

Voor bestaande collectieve regelingen, zoals CAO's, geldt een overgangsregeling. Als hierin al afspraken over arbeids- en rusttijden zijn opgenomen, dan krijgen (vertegenwoordigers van) werkgevers en werknemers nog tot het eind van dit jaar de tijd om hierover nieuwe afspraken te maken. Totdat de nieuwe afspraken vastliggen, blijven de bestaande afspraken gelden. De nieuwe afspraken treden uiterlijk 1 januari 2008 in werking. Als in de bestaande collectieve regeling geen afspraken over arbeids- en rusttijden zijn gemaakt, dan geldt de overgangsregeling ook. De 'oude'(vóór 1 april 2007) wettelijke standaardnormen blijven dan gelden totdat de nieuwe afspraken zijn vastgelegd, maar uiterlijk tot 1 januari 2008. Als er in het geheel geen collectieve regeling is, dan zijn de nieuwe normen al vanaf 1 april 2007 in werking getreden.

10. Enkele formele zaken

10.1 Verkorting beslistermijnen bij de Belastingdienst

Voor belastingzaken geldt momenteel een wettelijke beslistermijn van één jaar. Die termijn geldt zowel voor beslissingen op een aanvraag (voor bijvoorbeeld een beschikking van de Belastingdienst) als voor beslissingen op een bezwaarschrift. Vanaf volgend jaar krijgt u sneller antwoord van de fiscus. De beslistermijnen worden dan namelijk verkort naar respectievelijk 8 weken voor een beslissing op aanvraag en 6 weken voor een beslissing op een bezwaarschrift.

10.2 Meld u bij staking tijdig af bij Kamer van Koophandel

U moet zich als ondernemer inschrijven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. U bent voor een inschrijving een bijdrage verschuldigd. De jaarlijkse nota krijgt u aan het begin van het jaar uitgereikt. Als u uw onderneming staakt, denk er dan ook aan om uw inschrijving bij de Kamer van Koophandel tijdig te laten doorhalen. U doet er verstandig aan dat vóór 1 januari 2008 bij de Kamer van Koophandel kenbaar te maken. Eén januari is de peildatum voor het vaststellen of een onderneming voor het komende jaar verplicht is de jaarlijkse bijdrage te betalen. Iedere onderneming die op dat moment staat ingeschreven, ontvangt een factuur voor de bijdrage.

Voor verdere informatie kunt u terecht bij:

Administratiekantoor Van der Wardt

Postbus 111

1260 AC Blaricum

 035-531.2624

 035-531.3180

 info@admknvdwardt.nl

 www.AdmKntvdWardt.nl