

# Fiscaal Actueel

Belastingadvies, financiële en juridische actualiteiten

Afgezonderd particulier vermogen

pagina 2



Ontbinding arbeids-overeenkomst tijdens ziekte

pagina 3



Zakelijke fiets en investeringsaftrek

pagina 4



## Planning rechtsherstel Box 3



Het kabinet heeft besloten om het rechtsherstel voor de massaal bezwaarmakers over de jaren 2017-2020 en voor alle belastingplichtigen van wie de aanslag nog niet onherroepelijk vaststond (dat zijn onder meer alle belastingplichtigen over de jaren 2021-2022) in gang te zetten volgens de forfaitaire spaarvariant. Wat betekent dit en wat is de planning, ook voor andere belastingplichtigen?

### Forfaitaire spaarvariant

Het inkomen uit sparen en beleggen wordt verminderd als het nieuw berekende forfaitaire rendement lager is dan het oorspronkelijk berekende forfaitaire rendement.

Er wordt gewerkt met drie forfaits: voor spaargeld, schulden en overige bezittingen. Deze forfaits worden toegepast op de werkelijke vermogensmix, dat wil zeggen op het werkelijke spaargeld, de werkelijke schulden en de werkelijke overige bezittingen.

### Aanslagen van bezwaarmakers en niet onherroepelijk vaststaande aanslagen

Belastingplichtigen die massaal bezwaar hebben gemaakt ontvangen rechtsherstel voor de uiterlijke datum van 4 augustus die volgt uit het arrest van de Hoge Raad. Ook alle andere aanslagen over 2017 tot en met 2020 die nog niet zijn opgelegd of wel zijn opgelegd maar nog niet onherroepelijk vaststonden en alle aanslagen over de belastingjaren 2021 en 2022 worden vanaf medio augustus 2022 in lijn met de forfaitaire spaarvariant opgelegd.

### Niet-bezwaarmakers

Er is nog niet besloten over het bieden van rechtsherstel aan belastingplichtigen van wie de aanslag over de belastingjaren 2017-2020 al onherroepelijk vaststond op het moment van het arrest van de Hoge Raad. Het kabinet wil hierover later dit jaar, maar ruim voor 31 december 2022, een besluit nemen.

Inmiddels heeft de Hoge Raad op 20 mei 2022 geoordeeld over een belastingplichtige die voor box 3 niet viel onder de massaalbezwaarprocedure en van wie de aanslag inkomstenbelasting voor de jaren 2017 en 2018 onherroepelijk vaststaat. Er bestaat in deze situatie geen recht op rechtsherstel en ook geen recht op ambtshalve vermindering van de aanslag.

**Let op:** Voor de belastingjaren 2023 en 2024 zal overbruggende wetgeving voor box 3 worden ontworpen. Deze wetgeving zal het huidige box 3-stelsel vervangen voor die jaren en wordt gebaseerd op de voor het rechtsherstel gekozen oplossingen, de forfaitaire spaarvariant. Dit voorstel wordt op Prinsjesdag 2022 aan de Tweede Kamer aangeboden.

## Box 3 in 2025

Het kabinet wil vanaf 2025 belasting gaan heffen over het werkelijk rendement in box 3. Het wordt een vermogensaanwasbelasting, waarbij jaarlijks belasting wordt geheven over de inkomsten (zoals rente, dividend, huur en pacht minus de kosten) en de waardeontwikkeling van vermogen (zoals koerswinst of koersverlies van aandelen en waardestijging of waardedaling van onroerend goed).

### Voorbeeld vermogensaanwas aandelenbelegging

Een particulier heeft op 1 januari 10 aandelen in Z NV. Ieder aandeel is € 10 waard. De totale beginwaarde van het aandelenpakket is dus € 100. Op 15 maart ontvangt de particulier een dividenduitkering van € 10. Dit zijn reguliere inkomsten.

Op 1 juli stort de particulier € 110 op zijn beleggingsrekening en koopt hiermee 10 aandelen in Z NV bij voor € 11 per aandeel. Dit is een storting van € 110.

Op 15 september verkoopt hij 5 aandelen in Z NV voor € 12 per aandeel. Dit is een onttrekking van € 60.

Op 31 december heeft de particulier 15 aandelen in Z NV. Ieder aandeel is € 13 waard. De eindwaarde is dus € 195. Het verschil in de waarde van zijn aandelen op 31 december en 1 januari is € 95 (€ 195 - € 100). Om de vermogensaanwas te berekenen moet dit verschil worden gecorrigeerd met de stortingen en onttrekkingen. Dus € 95, minus € 110 (stortingen) plus € 60 (onttrekkingen) leidt tot een vermogensaanwas van € 45.

De inkomsten (dividend) bedroegen € 10 en de vermogensmutatie bedraagt € 45. De totale inkomsten uit vermogen zijn € 55.

### Uitwerking volgt

Hoe deze vermogensaanwasbelasting vorm gaat krijgen is nog niet duidelijk. Zo zijn ook in 2025 de benodigde gegevens nog niet beschikbaar of geschikt om de waardeontwikkeling van onroerende zaken te belasten. Kwijtschelding van schulden, heffing over verzekeringsproducten, aftrek van kosten, verliesverrekening, heffingsvrije bedragen, tarieven en vrijstellingen, al deze onderwerpen worden nog uitgewerkt.

## Verlaging schenkingsvrijstelling eigen woning

Iedereen tussen 18 en 40 jaar kan eenmaal in zijn leven een beroep doen op een verhoogde vrijstelling schenkbelasting van per schenker maximaal € 106.671 (bedrag 2022) bij een schenking voor een eigen woning. Op 8 maart 2022 heeft het kabinet voorgesteld de vrijstelling per 1 januari 2023 te verlagen tot € 27.231, het bedrag van de eenmalige verhoogde vrijstelling tussen ouders en kinderen. Daarmee wordt de vrijstelling eigen woning in ouder-kindrelaties in feite afgeschaft.

De verhoogde vrijstelling eigen woning is een verhoging van de jaarlijkse vrijstelling en geldt voor één kalenderjaar. De schenkingsvrijstelling eigen woning is zowel van toepassing voor giften van ouders

aan kinderen als voor giften tussen derden. Bijzonder aan de vrijstelling eigen woning is de mogelijkheid tot spreiding.

Als de waarde van de schenking door een schenker in het eerste jaar lager is dan het maximumbedrag van de vrijstelling eigen woning, vallen schenkingen voor de eigen woning door diezelfde schenker aan dezelfde verkrijger in de twee direct daaropvolgende kalenderjaren ook onder die vrijstelling.

**Let op:** *Wilt u nog van de regeling gebruik maken, dan is in 2022 actie vereist. We adviseren u hier graag over.*

## Afgezonderd particulier vermogen



Een dame draagt haar woning over aan een stichting, waarna ze de woning gaat huren. Haar broer is voorzitter en secretaris van de stichting, zijn zoon is de penningmeester. Omdat de dame regelmatig in een zorginstelling verblijft, wordt de woning af en toe tijdelijk aan studenten verhuurd. De vraag is, of nog sprake is van een eigen woning. De Belastingdienst vindt van wel, omdat sprake zou zijn van Afgezonderd Particulier Vermogen. Wat betekent dat?

### Afgezonderd Particulier Vermogen

Vermogen dat een natuurlijk persoon inbrengt in een trust of (buitenlandse) stichting die een particulier doel dient, kan worden aangemerkt als een afgezonderd particulier vermogen (APV). Het gaat hier vaak om familievermogen. Een APV dient een particulier belang van bijvoorbeeld een familie of een beperkte groep van personen. Gaat het om het algemeen nut of sociaal belang? Dan is er meestal geen sprake van een APV.

Het vermogen van een APV wordt fiscaal toegerekend aan de inbrenger van het vermogen. Na zijn overlijden wordt het toegerekend aan zijn erfgenamen, ieder voor zijn deel.

### Doel Stichting

Deze stichting in dit geval heeft ten doel het in eerste instantie behartigen van alle vermogensrechtelijke belangen van de dame, alsmede het in tweede instantie (ná haar overlijden) behartigen van de vermogensbelangen van haar alsdan nog in leven zijnde broers en zussen. In de jaarrekeningen van de stichting was een zogenoemde studiereserve opgenomen, bedoeld voor de financiering van studies van familieleden van de dame. Een dergelijke financiering heeft in ieder geval één keer plaatsgevonden.

### Oordeel rechter

In deze situatie beoogt de stichting een meer dan bijkomstig particulier belang, zodat de woning na verkoop aan de stichting inderdaad een APV vormt. De rechter stelt de Belastingdienst in het gelijk.

**Let op:** *Op een feestje hoort u wel eens een verhaal over een interessante fiscale constructie. Een stichting die ook uw privédoelen dient, kan fiscale voordelen bieden. Het fiscale leerstuk van het Afgezonderd Particulier Vermogen is een instrument voor de Belastingdienst om hiertegen op te treden.*

# Dienstbetrekking minderheidsaandeelhouder?

Een BV (hierna: BV X) heeft vier holdings als aandeelhouders. Twee holdings, met elk 24% van de aandelen, voeren de directie van BV X op basis van een management-overeenkomst. Elke holding heeft een directeur-groootaandeelhouder (DGA) met een arbeidsovereenkomst. De Belastingdienst legt na een controle naheffingsaanslagen loonheffing op, omdat de DGA's bij BV X in dienstbetrekking zouden zijn.

Het gaat om de premies werknemersverzekeringen (WW, WAO, WIA en ZW) over vijf jaren. Bij het Gerechtshof heeft de Belastingdienst gelijk gekregen. Maar BV X heeft de procedure voortgezet bij de hoogste rechter, de Hoge Raad.

## Oordeel Hoge Raad

Het gaat er om of is voldaan aan de wettelijke vereisten, te weten een verplichting tot het persoonlijk verrichten van arbeid, loon en een gezagsverhouding.

De Hoge Raad vindt het onbegrijpelijk dat het Gerechtshof oordeelt dat, ondanks de managementovereenkomsten en de arbeidsovereenkomsten, sprake is van dienstbetrekkingen tussen BV X en de DGA's in plaats van tussen de DGA's en hun holdings.



Het argument dat de DGA's onmisbaar zijn voor BV X geeft geen antwoord op de vraag of zij zelf jegens BV X de verplichting op zich hebben genomen om persoonlijk arbeid te verrichten.

De omstandigheid dat de DGA's hebben ingestemd met de betalingen van managementvergoedingen aan hun holdings betekent niet dat BV X jegens de DGA's de verplichting op

zich heeft genomen om aan hen loon te betalen.

Ten slotte is zonder nadere motivering niet begrijpelijk waarom het Gerechtshof heeft aangenomen dat de DGA's hun werkzaamheden uitvoerden onder gezag van de algemene vergadering van aandeelhouders van BV X. In de algemene vergadering van aandeelhouders van BV X hebben weliswaar andere aandeelhouders de

meerderheid, maar deze vergadering kan geen rechtstreeks gezag uitoefenen over de werkzaamheden van de DGA's.

**Tip:** Voor minderheidsaandeelhouders met een managementovereenkomst kan deze uitspraak tot een forse lastenbesparing leiden. Uw adviseur kan u hier meer over vertellen.

# Ontbinding arbeidsovereenkomst tijdens ziekte



Een werkgever verzoekt de rechter de arbeidsovereenkomst met een werknemer te ontbinden. Er is namelijk sprake van een verstoorde arbeidsverhouding en herplaatsing is niet meer mogelijk. Daarbij valt zowel de werkgever als de

werknemer geen verwijt te maken. De werknemer zit echter ziek thuis.

## Standpunt werknemer

De werknemer verzet zich tegen inwilliging van het verzoek, maar erkent dat inmiddels sprake

is van een zodanig verstoorde arbeidsverhouding dat van de werkgever in redelijkheid niet meer kan worden gevergd de arbeidsovereenkomst te laten voortduren. Ook de werknemer ziet geen mogelijkheden meer voor herplaatsing en ziet in dat geen van beide partijen een verwijt valt te maken.

## Oordeel rechter

Er is sprake van een opzegverbod omdat de werknemer ziek is. De wet bepaalt dat het verzoek daarom op zichzelf niet kan worden ingewilligd.

Er zijn echter omstandigheden waardoor de arbeidsovereenkomst in het belang van de werknemer behoort te eindigen. Uit de stukken

blijkt namelijk dat instandhouding van de arbeidsovereenkomst het herstel van de werknemer ernstig belemmert.

De kantonrechter ontbindt de arbeidsovereenkomst daarom per de datum waarop deze bij normale opzegging zou zijn geëindigd, verminderd met de duur van de procedure bij de rechter. Uiteraard kent de rechter een transitievergoeding toe.

**Let op:** Er zijn gevallen denkbaar dat ontbinding van een arbeidsovereenkomst van een zieke werknemer, in zijn eigen belang, toch plaats kan vinden.



# Zakelijke fiets en investeringsaftrek



Als u een fiets van de zaak ook privé mag gebruiken, geldt een bijtelling van 7% van de consumentenadviesprijs.

De zelfstandige ondernemer kan de kosten van de fiets in aftrek brengen. Soms zelfs meer dan de kosten.

Voor welke fietsen krijgt u in 2022 investeringsaftrek en milieu-investeringsaftrek?

## Wat is eigenlijk een fiets?

Een fiets is wat volgens het spraakgebruik fiets heet. Een stadsfiets, omafiets, racefiets, mountainbike, elektrische fiets

en e-bike vallen daaronder, een speed pedelec ook. Dat is een geketekende fiets met elektrische trapondersteuning en een maximale snelheid tussen de 25 en 45 km per uur. Een bromfiets of snorfiets gelden echter niet als fiets. Het element 'zelf trappen' ontbreekt.

## Kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA)

Voor de fiets van de zaak komt de ondernemer in aanmerking voor kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA).

## Milieu-investeringsaftrek (MIA) en vervoegde afschrijving (VAMIL)

Voor het jaar 2022 staan de speed pedelec en de elektrische bakfiets op de Milieulijst, omdat ze leiden tot het verbeteren van de luchtkwaliteit en het reduceren van broeikasgassen.

De speed pedelec (Code B3118) geeft recht op extra aftrek: 27% Milieu-investeringsaftrek (MIA). Daarnaast mag u van de investering 75% vervoegd afschrijven (VAMIL).

Een elektrische bakfiets (Code F3119) die is bestemd voor het bedrijfsmatig vervoer van goederen of personen - waarbij de aanschaf per bakfiets ten minste € 4.000 bedraagt - met daarnaast al dan niet een aanhangwagen, wisselaccu('s) en een oplaadstation, geeft zelfs recht op 45% Milieu-investeringsaftrek (MIA). U mag van de investering 75% vervoegd afschrijven (VAMIL).

*Tip: Een speed pedelec en een elektrische bakfiets zijn niet goedkoop, maar fiscaal zeer voordelig.*

# Vrijstelling erfbelasting werkneemster?

Een dame heeft gedurende 15 jaar, tot zijn overlijden, een alleenstaande oudere man verzorgd. Daarvoor kreeg ze geen vergoeding. Van een affectieve relatie was geen sprake. Na zijn overlijden ontvangt ze op basis van zijn testament een legaat van € 50.000. Ze doet voor het gehele bedrag een beroep op de werknemersvrijstelling. De Belastingdienst past slechts de algemene vrijstelling van € 2.208 (in 2020) toe.

## Werknemersvrijstelling

Van erfbelasting is vrijgesteld, hetgeen wordt verkregen door een werknemer van de erflater of zijn partner of door een nabestaande van zodanige werknemer, voor zover het verkregen kan worden beschouwd als de voldoening aan een vanwege de verrichte arbeid bestaande natuurlijke verbintenis.

## Oordeel rechter

De rechter twijfelt er niet aan dat het legaat verband houdt met de werkzaamheden die de dame voor



de erflater heeft verricht en dat met het legaat sprake is van voldoening aan een vanwege haar verrichte arbeid bestaande natuurlijke verbintenis.

Om voor toepassing van de werknemersvrijstelling in aanmerking te komen, is echter daarnaast vereist dat de dame als werkneemster van de erflater

kan worden aangemerkt. De dame moet, omdat zij een beroep doet op de werknemersvrijstelling, bewijzen dat haar werkzaamheden op basis van een arbeidsovereenkomst zijn verricht. Daarin slaagt ze niet. Nog los van de vraag of door de dame loon - een belangrijke component van een arbeidsovereenkomst - is ontvangen, volgt uit niets dat zij verplicht was om voor de

erflater te werken of dat er een gezagsverhouding bestond tussen haar en de erflater.

*Tip: Soms kan de werknemersvrijstelling in de erfbelasting worden toegepast als een werknemer erft van zijn overleden werkgever. Degene die zich op de vrijstelling beroept, heeft de bewijslast dat deze van toepassing is.*

**Disclaimer:** In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving tot 21 april 2022 verwerkt. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg

is nagestreefd, kan niet worden ingestaan voor eventuele (druk) fouten en onvolledigheden. Deswege wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.