

L'EKXPRESS

BELASTINGADVIES, FINANCIËLE EN JURIDISCHE ACTUALITEITEN

NIEUWE BANK-
REKENINGNUMMERS
BELASTINGDIENST

p. 5

BTW EN NIET BETAALDE
FACTUREN

p. 6

ONVERPLICHT AFLOSSEN
OVERBEDELINGSSCHULD

p. 6



Ondernemen betekent inspielen op verandering. Dat geldt ook voor de economische werkelijkheid waarin mkb-ondernemers zich dit voorjaar bevinden. Internationale

spanningen, schommelingen op de energiemarkten en stijgende kosten – met name voor brandstof – vragen om alertheid en aanpassingsvermogen. Tegelijkertijd laat het Nederlandse mkb zien over een groot aanpassingsvermogen te beschikken, met innovatie, investeringsbereidheid en oog voor verduurzaming.

Naast kostenontwikkelingen speelt ook de beschikbare capaciteit op het elektriciteitsnet een grote rol. In verschillende regio's leidt netcongestie ertoe dat uitbreiding of verduurzaming van bedrijfsactiviteiten niet direct mogelijk is. Dit vraagt om tijdige planning, realistische investeringskeuzes en goede afstemming met

adviseurs, netbeheerders en financiers. Hoewel deze beperkingen uitdagend zijn, ontstaan er ook nieuwe oplossingen en samenwerkingen om groei op middellange termijn mogelijk te maken.

Het kabinet onderkent dat ondernemers worden geraakt en zet in op gerichte fiscale maatregelen. Denk aan aanpassingen in mobiliteitsregelingen, verlichting voor zakelijke voertuigen en stimulansen die investeringen in verduurzaming aantrekkelijker maken. Deze maatregelen bieden geen garanties, maar kunnen wel bijdragen aan het beheersbaar houden van kosten en het creëren van financiële ruimte.

Voor ondernemers betekent dit dat strategische keuzes belangrijker zijn dan ooit. Hoe benut u fiscale mogelijkheden optimaal? Welke investeringen passen bij uw onderneming en dragen bij aan continuïteit op de langere termijn? En hoe vertaalt

nieuwe wet- en regelgeving zich naar uw dagelijkse praktijk?

In deze mei-editie van L'EKXpress informeren wij u over de fiscale en juridische actualiteiten voor mkb-ondernemers. Praktisch van aard, helder uitgelegd en met oog voor wat u vandaag al kunt toepassen. Wij wensen u veel leesplezier en een ondernemende lente.

Rolf Verschure
Venoot Lekx accountants

Lekx
Accountants

GOODWILL DIERENARTSENPRAKTIJK VIER MILJOEN?



Een dierenarts heeft met zijn ouders een maatschap die de dierenartsenpraktijk uitoefent. De maatschap krijgt een indicatief overnamebod van € 3.300.000. De maten richten BV's op en brengen de maatschapsaandelen in, met fiscale afrekening. Daarbij hanteren ze een waarde van slechts € 545.000, waarvan € 400.000 voor goodwill. Acht maanden later wordt de praktijk verkocht voor € 4.686.000. De Belastingdienst legt navorderingsaanslagen op gebaseerd op een goodwill van € 4.541.000. De rechter komt eraan te pas.

Rechter over de vereiste aangifte – omkering en verzwarende van de bewijslast

Uit het indicatieve bod moet worden afgeleid dat de hoogstbiedende gegadigde bij verkoop onder de meest gunstige omstandigheden een prijs zou hebben betaald in de orde-grootte van dat bod. Aangezien niet in geschil is dat de bieder een potentiële koper en onafhankelijke derde was, zal de waarde in het economisch verkeer daarmee niet veel lager zijn geweest dan het bod van € 3.300.000.

Met de Belastingdienst acht de rechter de door de maten aan de inbreng ten grondslag gelegde ondernemingswaarde van € 545.000 niet verdedigbaar. Door een bedrag aan ver-

onderstelde jaarwinst te vermenvuldigen met een kapitalisatiefactor – de zogenoemde multiple methode –, wordt ten onrechte geen rekening gehouden met de groeipotentie die de bieder blijkens haar indicatieve bod aanwezig achtte.

Als argument om dat bod bij de bepaling van de ondernemingswaarde buiten beschouwing te laten, kan niet dienen dat de maten ten tijde van de inbreng niet voornemens waren de onderneming aan een derde te vervreemden. De stakingswinst bij inbreng in een besloten vennootschap moet immers worden bepaald aan de hand van de objectieve ondernemingswaarde, zodat de bedoeling van de inbrengers om de onderneming vooralsnog niet aan een derde uit handen te geven niet van betekenis is.

Evenmin kan als argument dienen dat, zoals door de maten is betoogd, de prijs die private-equity-partijen bereid zijn te betalen niet overeenkomt met de in de branche als 'normaal' ervaren waarde. Ook dat argument miskent dat het nu juist gaat om de prijs die de hoogstbiedende gegadigde voor de onderneming zou betalen, die in voorkomend geval een private-equitypartij zal zijn.

Daarom vindt de rechter het aannemelijk dat de op grond

van de aangiften verschuldigde belasting zowel in absoluut als relatief opzicht aanzienlijk te laag is ten opzichte van de werkelijk verschuldigde belasting. Volgens de rechter hadden de maten zich daarvan redelijkerwijs bewust moeten zijn, ze hadden behoren te weten dat door bij het bepalen van de inbrengwaarde voorbij te gaan aan objectieve marktgegevens een aanzienlijk bedrag aan verschuldigde belasting niet zou worden geheven.

Dit betekent dat de maten niet de vereiste aangifte hebben gedaan, zodat het aan de maten is om te bewijzen in hoeverre het standpunt van de Belastingdienst niet juist is.

Rechter over de redelijke schatting door de Belastingdienst

De omkering en verzwarende van de bewijslast laat onverlet dat een aanslag niet naar willekeur mag worden vastgesteld, maar moet berusten op een redelijke schatting. De Belastingdienst heeft de stakingswinst bepaald door de waarde van de onderneming te stellen op de voor de aandelen overeengekomen prijs.

Volgens de maten is de Belastingdienst er daarbij ten onrechte aan voorbijgegaan dat kort na de inbreng bekend werd dat een nabijgelegen dierenartspraktijk een half jaar later zou stoppen, dat dit niet was voorzien en dat het wegvallen van die praktijk een significante invloed heeft gehad op de omzetprognoses.

De rechter gaat hierin deels mee. Het indicatieve bod van vier maanden voor de inbrengdatum bedroeg € 3.300.000. Daarop volgde, vijf maanden na de inbreng, een bod van € 5.300.000, dat na een due diligence weer twee maanden

later is uitgemond in de definitieve koopprijs: € 4.686.000. Uit de stukken leidt de rechter af dat de waarde die de bieder de onderneming toekende vooral is bepaald door verwachtingen omtrent toekomstige omzetten. Daarmee is aannemelijk dat de hogere bieding na de inbrengdatum in ieder geval deels is terug te voeren op een stijging van de omzetverwachting door het wegvallen van een concurrent in de nabijheid van de dierenkliniek. De rechter acht niet redelijk die gebeurtenis bij de schatting van de waarde van de onderneming per de inbrengdatum buiten aanmerking te laten.

De rechter vindt het redelijk om de helft van het verschil tussen het eerste indicatieve bod en de uiteindelijke koopprijs aan te merken als waardevermeerdering van de onderneming ten gevolge van het wegvallen van de concurrent.

Aldus komt de rechter tot een schatting van de ondernemingswaarde per de inbrengdatum van € 4.000.000. Nog altijd tien maal zo hoog als de aangegeven goodwill.

De aanslagen berusten dus op een te hoge schatting door de Belastingdienst van de inbrengwaarde. De rechter vermindert de aanslagen tot het juiste bedrag.

Let op: *Of de maatschapsleden door de ruisende inbreng in de BV-structuur, gezien de nog steeds zeer forse fiscale afrekening over de stakingswinst, achteraf per saldo fiscaal beter uit zijn, is de vraag. Dat tijdig en goed advies bij zo'n traject onontbeerlijk is, mag duidelijk zijn. We adviseren u graag.*

LAADPAAL BIJ DE WERKNEMER THUIS: HOE ZIT HET FISCAAL?

Nu steeds meer werknemers elektrisch rijden, plaatsen werkgevers vaker een laadpaal bij de werknemer thuis. Maar hoe werkt de fiscale behandeling daarvan precies? Dat hangt af van de situatie. De Belastingdienst onderscheidt drie gevallen: de werknemer rijdt in een auto van de zaak en maakt meer dan 500 privékilometers; hij rijdt daarin niet meer dan 500 privékilometers; of hij rijdt in zijn eigen auto.

1. Auto van de zaak, meer dan 500 privékilometers

Voor een werknemer voor wie de bijtelling privégebruik auto geldt, is de vergoeding of verstrekking van een laadpaal in de waarde van het privégebruik verwerkt. U hoeft dus geen rekening te houden met een extra bedrag aan loon (in natura), ongeacht of een laadpaal is opgenomen in de catalogusprijs.

2. Auto van de zaak, minder dan 500 privékilometers

Rijdt een werknemer aantoonbaar niet meer dan 500 kilometer privé, dan is geen bijtelling verschuldigd. Ook hier vormt de thuislaadpaal geen loon: de voorziening is immers uitsluitend bedoeld voor zakelijk gebruik.

Vergoeding van elektriciteit

Als werknemers thuis stroom verbruiken voor het opladen van de auto van de zaak, mag de werkgever deze werkelijke kosten onbelast vergoeden. Het gaat dan om de integrale kostprijs per kWh, inclusief vaste en variabele energiekosten, eventueel aangevuld met een deel van de afschrijving van zonnepanelen of de kosten van een aparte verbruiksmeter. Wordt bij een openbare laadpaal geladen of op het werk? Ook dan zijn de vergoedingen onbelast.



Een werkgever kan daarnaast kiezen voor een zakelijke overeenkomst over de levering van energie door de werknemer. Zo'n afspraak is belastingvrij zolang het tarief en de contractduur marktconform zijn.

Een vaste vergoeding mag niet, tenzij precies aannemelijk is dat de vergoeding overeenkomt met de werkelijke kostprijs van de werknemer.

Eigendom van de laadpaal

Is de laadpaal eigendom van de werknemer en eist de werkgever deze niet terug bij einde dienstverband, dan ontstaat geen nieuw loonvoordeel. De werknemer was immers al eigenaar. Alleen wanneer een overeengekomen teruggaafbeding wordt genegeerd, kan

dit anders liggen. Is de werkgever of leasemaatschappij eigenaar van de laadpaal en wordt deze niet teruggevraagd, dan is wél sprake van loon.

3. Werknemer met eigen auto

Als de werknemer zijn privéauto gebruikt, mag de werkgever tot maximaal € 0,23 per zakelijke kilometer onbelast vergoeden. Op dit moment wordt er een wetsvoorstel voorbereid om het bedrag per 1 januari te verhogen naar € 0,25 om de gevolgen van het conflict in het Midden-Oosten te ondervangen. Dit bedrag omvat ook kosten voor een laadpaal, aanpassingen in de meterkast of elektriciteit. Alles wat boven deze grens wordt vergoed, geldt als loon, tenzij het wordt aangewezen als eind-

heffingsloon binnen de vrije ruimte van de werkkostenregeling. Bij overschrijding betaalt de werkgever 80% eindheffing.

Paul Kwak
Relatiebeheerder



BORGSTELLING VOOR KIND ZONDER VERGOEDING: SCHENKING?



Regelmatig stelt een ouder zich persoonlijk borg voor een lening die een kind, of de BV van een kind, aangaat. Wat als het kind, of de BV, voor deze borgstelling geen vergoeding (ook wel borgstellingsprovisie genoemd) aan de ouder hoeft te betalen? Hierover heeft een kennisgroep van de Belastingdienst een standpunt ingenomen. In het aan de kennisgroep voorgelegde geval is vader de borgsteller, de bank de schuldeiser en de BV van een kind de hoofdschuldenaar.

Vraag

Is een borgstelling voor een door een derde verstrekte lening aan een BV een schenking, als de borgsteller hiervoor een lagere dan zakelijke vergoeding van die BV ontvangt?

Antwoord

Ja, als een borgsteller uit vrijgevigheid genoegen neemt met een lagere dan zakelijke vergoeding voor de borgstelling is sprake van een schenking aan degene die voordeel heeft bij die borgstelling. Dat

is de aandeelhouder van de lenende BV. De verrijking betreft de waardestijging van diens aandelen, die het gevolg is van de borgstelling tegen een lagere dan zakelijke vergoeding in combinatie met een lening onder aantrekkelijke voorwaarden.

Beschouwing

Borgstelling - de juridische term is borgtocht - is de overeenkomst waarbij de borgsteller ofwel borg zich tegenover de schuldeiser verbindt tot nakoming van een verbintenis, die de hoofdschuldenaar tegenover de schuldeiser heeft of zal krijgen. Voor een borgstelling wordt in het economische verkeer door de hoofdschuldenaar een vergoeding betaald aan de borgsteller.

Schenking

Voor de Successiewet wordt onder schenking verstaan de gift zoals verwoord in het Burgerlijk Wetboek. Een gift is daar omschreven als "iedere handeling die er toe strekt dat degene die de handeling verricht, een ander ten koste van

eigen vermogen verrijkt". Voor een gift is nodig: verarming van de schenker en verrijking van de begiftigde, als gevolg van een handeling met een bevoordelingsbedoeling. Hierna worden deze elementen besproken.

Vrijgevigheid - bevoordelingsbedoeling

Voor een gift is nodig dat de borgstelling tot stand is gekomen met een bevoordelingsbewustheid en een bevoordelingsbedoeling bij de borgsteller. Door de borgstelling loopt vader in privé risico op aansprakelijkheid. In het economische verkeer zou niemand dat risico onder deze voorwaarden aanvaarden. Een zakelijk handelende derde zal niet of enkel tegen een zakelijke vergoeding bereid zijn om borg te staan voor de schuld van de BV van het kind.

Vader aanvaardt door de borgstelling het aansprakelijkheidsrisico en zal zich er van bewust zijn dat hij door het niet bedingen van een vergoeding iemand bevoordeelt. Vader heeft de wil om het kind te bevoordelen. Hij zou de borgstelling onder deze condities niet met een willekeurige derde zijn aangegaan.

Verarming

Van verarming is sprake omdat uit de borgstelling een verplichting voortvloeit, waaraan een waarde wordt toegekend. Vader verbindt zich op het moment van de borgstelling tot (mogelijke) nakoming van een verbintenis van de BV van het kind jegens de bank. Doordat de verplichting op het vermogen van vader drukt en hij geen zakelijke vergoeding ontvangt,

neemt zijn vermogen meteen af. Dat hij alleen de schuld hoeft af te lossen als de BV van het kind haar verbintenis niet nakomt, doet daar niet aan af.

Verrijking

Dat vader zich borg stelt leidt tot een waardestijging van de aandelen in de BV van het kind. Deze waardestijging ontstaat doordat de BV door de borgstelling onder aantrekkelijke voorwaarden geld kan lenen bij een bank. Dankzij deze voorwaarden en het niet verschuldigd zijn van een (zakelijke) borgstellingsprovisie worden de aandelen in de BV meer waard. De aandelen in deze BV zijn dan ook meer waard dan de aandelen in een vergelijkbare BV, die geen of een minder gunstige borgstelling kan aantrekken.

Degene die van de waardestijging van de aandelen profiteert, is de aandeelhouder van de BV. Dus verrijkt het kind door de borgstelling tegen een lagere dan zakelijke vergoeding. De verschuldigde schenkbelasting wordt in dit geval berekend naar tariefgroep I en met de vrijstelling voor het kind.

Let op: Het verstrekken van een borgstelling tegen een lagere dan zakelijke vergoeding is een gift op moment van verstrekken. Dat de borgsteller pas daadwerkelijk aan de bank hoeft te betalen op het moment dat hij wordt aangesproken is niet bepalend voor het moment van de gift. Het verstrekken van een borgstelling tegen een lagere dan zakelijke vergoeding is dus onmiddellijk een gift, ongeacht of de borgsteller wordt aangesproken.

NIEUWE BANKREKENING- NUMMERS BELASTINGDIENST

Per 1 mei 2026 is de Belastingdienst veranderd van huisbank. De Belastingdienst is overgestapt van ING naar Rabobank. Daardoor zijn de rekeningnummers van de Belastingdienst gewijzigd. Burgers en bedrijven moeten de belastingen op een ander rekeningnummer betalen en eventuele periodieke overboekingen aanpassen.

De wijziging van huisbank volgt uit een periodieke aanbesteding van het betalingsverkeer door het ministerie van Financiën. Betalingen na 1 mei op het oude rekeningnummer worden gedurende een overgangstermijn van 1 jaar nog wel juist verwerkt.



Nieuw rekeningnummer

Burgers en bedrijven vinden het nieuwe Rabobankrekeningnummer waarop betaald moet worden in de betaal informatie die zij van de Belastingdienst krijgen per brief of digitale post, zoals bij een belastingaanslag. Betalen kan op de manieren die burgers en bedrijven gewend zijn, bijvoorbeeld via internetbankieren.

Overboekingen

Bij een zelf ingestelde periodieke overboeking, bijvoorbeeld voor termijnen van een betalingsregeling, moeten burgers en bedrijven het rekeningnum-

mer in de periodieke overboeking aanpassen. Bij betalingen met iDEAL | Wero via de Belastingdienstportalen of via automatische incasso hoeven burgers en bedrijven niets aan te passen.

Wie geld ontvangt van de Belastingdienst ziet dat dit vanaf 1 mei 2026 steeds vaker vanaf een Rabobank-rekeningnummer wordt overgemaakt.

Phishing

Bij wijzigingen in betaalgegevens is er een kans op phishing. Criminelen kunnen proberen misbruik te maken van het nieuwe rekeningnummer door

valse berichten te versturen. De Belastingdienst vraagt nooit via e-mail, sms, berichtenapps of telefoon om betaalgegevens of om direct geld over te maken.

Twijfelt u of een bericht of telefoontje echt van de Belastingdienst is? Volg dan het stappenplan op belastingdienst.nl/phishing en controleer altijd of het rekeningnummer in de lijst met rekeningnummers staat.

Tip: Op belastingdienst.nl/bank vindt u de meest actuele informatie over de overstap van bank en de nieuwe rekeningnummers

PRIVÉGEBRUIK VAN ANDER VERVOER DAN AUTO OF FIETS

Stelt u als werkgever een ander vervoermiddel dan een auto of fiets ter beschikking en gebruikt de werknemer dit vervoermiddel privé? Dan telt u de waarde in het economisch verkeer van het privégebruik bij het loon van de werknemer. Hoe berekent u die waarde voor bijvoorbeeld een motor, bromfiets of scooter?

Om het aantal privékilometers vast te stellen kunt u gebruikmaken van een rittenregistratie. De waarde in het economisch verkeer is het aantal privékilometers vermenigvuldigd met de werkelijke kilometerprijs. Dit telt u bij het loon voor de werknemer, maar u mag dit ook aanwijzen als eindheffingsloon als dit gebruikelijk is. Dit bedrag komt ten laste van de vrije ruimte.

Werkelijke kilometerprijs

De kilometerprijs bestaat uit de volgende kosten:

- Brandstof
- Onderhoud
- Reparatie
- Afschrijving
- Motorrijtuigenbelasting
- Verzekering

Eigen bijdrage

De eigen bijdrage voor het privégebruik houdt u in op het nettoloon. Voorwaarden zijn dat de bijdrage bestemd is voor het privégebruik en u dat vooraf met de werknemer hebt afgesproken. De eigen bijdrage komt in mindering op de bijtelling. Deze aftrek mag niet hoger zijn dan de te belasten waarde.

Voorbeeld

U stelt een werknemer een scooter ter beschikking. De werknemer rijdt met de scooter 10.000 kilometer per jaar.

De totale kosten zijn € 2.500 per kalenderjaar. De werkelijke kilometerprijs is € 0,25 (€ 2.500 : 10.000). Uit de rittenregistratie blijkt dat de werknemer in een maand 300 kilometer privé heeft gereden met de scooter. De waarde van dit privégebruik is € 75 (300 x € 0,25). De eigen bijdrage van de werknemer is € 25. U telt € 50 bij het loon van de werknemer.

Woon-werkverkeer

De kilometers voor woon-werkverkeer zijn geen privékilometers. Onder woon-werkverkeer vallen ook de kilometers die de werknemer in de loop van een werkdag rijdt tussen de plek van het werk en de woning, bijvoorbeeld om thuis te lunchen.

De kilometers die de werknemer om privéredenen omrijdt naar of van het werk zijn wel privé. Bijvoorbeeld extra kilometers om een kind naar de crèche te brengen of om boodschappen te doen.

Vervoer vanwege de werkgever

Als de werknemer reist met een vervoermiddel dat u ter beschikking stelt, is sprake van vervoer vanwege de werkgever. Geeft u hiervoor een kilometervergoeding dan is dat loon van de werknemer. Als dit gebruikelijk is, mag u dit ook aanwijzen als eindheffingsloon. Dit bedrag komt ten laste van de vrije ruimte. Over het bedrag boven de vrije ruimte betaalt u 80% eindheffing.

Tip: Uiteraard adviseren we u graag bij het berekenen en verwerken van de bijtelling voor privégebruik van de motor, bromfiets of scooter van de zaak.

BTW EN NIET BETAALDE FACTUREN



U ontvangt een factuur met BTW, u trekt de BTW af, maar u hebt de factuur nog niet betaald. Wat als u de factuur voorlopig niet of helemaal niet betaalt? En hoe zit het met de omgekeerde situatie: u stuurt een factuur met BTW en uw afnemer betaalt de factuur niet. Hierover heeft de Belastingdienst twee factsheets gepubliceerd.

U ontvangt een factuur die u niet betaalt

Als u aan de gebruikelijke voorwaarden voldoet, mag u de BTW aftrekken in de aangifte over het tijdvak waarin u de factuur heeft ontvangen. Dat mag ook als de factuur nog niet betaald is. U moet de afgetrokken BTW echter terugbetalen als vaststaat dat u de factuur waarop de BTW is vermeld niet zult betalen.

Er zijn 2 mogelijkheden:

1. Betaalt u de factuur 1 jaar na de uiterste betaaldatum nog niet? Dan gaat de wet ervan uit dat de factuur niet meer wordt betaald. U moet de eerder afgetrokken BTW terugbetalen aan de Belastingdienst.
2. Staat al eerder (binnen een jaar) vast dat u de factuur niet meer gaat betalen? Dan is de eerder afgetrokken BTW op dat moment weer verschuldigd aan de Belastingdienst.

Betaalt u later (een deel van de) factuur alsnog? Dan heeft u over het tijdvak waarin de factuur alsnog is betaald weer recht op (gedeeltelijke) teruggaaf van BTW.

U stuurt een factuur die uw afnemer niet betaalt

U mag BTW terugvragen als de afnemer de factuur niet heeft betaald en niet gaat betalen, en u de BTW al hebt afgedragen in de aangifte

Er zijn 2 mogelijkheden:

1. Is uw factuur 1 jaar na de uiterste betaaldatum nog niet betaald? Dan gaat de wet ervan uit dat de factuur niet meer wordt betaald. U mag de eerder afgedragen BTW terugvragen aan de Belastingdienst.
2. Staat al eerder (binnen een jaar) vast dat uw factuur niet meer betaald wordt? Dan mag u de eerder afgedragen BTW in dat tijdvak terugvragen aan de Belastingdienst.

Betaalt de afnemer later alsnog? Dan moet u de BTW opnieuw aangeven in het tijdvak waarin de betaling is ontvangen.

ONVERPLICHT AFLOSSEN OVERBEDELINGSSCHULD

Bij de verdeling van een nalatenschap ontstaan regelmatig overbedelingsschulden, al dan niet renteloos, die pas na overlijden van de langstlevende op eisbaar zijn. Soms zien partijen aanleiding om zo'n schuld onverplicht tussentijds af te lossen. Dan rijst de vraag of zo'n aflossing leidt tot een schenking voor de schenkbelasting. De Belastingdienst heeft de fiscale uitgangspunten overzichtelijk op een rij gezet.

In principe leidt de aflossing van een schuld niet tot een gift. Dat verandert echter, als iemand een schuld onverplicht en voortijdig aflost voor een hoger bedrag dan de contante waarde op het moment van aflossing.

Bepaling van de contante waarde

De contante waarde van een overbedelingsschuld wordt vastgesteld via de marktwaardemethode. Omdat er geen markt bestaat voor overbedelingsschulden, accepteert de Belastingdienst het gebruik van de marktrente uit artikel 38p van de Wet op de loonbelasting 1964. Deze rente is openbaar en wordt jaarlijks aangepast.

Voorbeeld berekening contante waarde

Een ouder (71 jaar) heeft een renteloze overbedelingsschuld van € 100.000.

- Marktrente: 3%
- Resterende levensverwachting ouder: 15 jaar
- Contante waarde:
 $€ 100.000 / (1,03)^{15} = € 64.186$

Aflossing boven dit bedrag wordt aangemerkt als schenking: de ouder betaalt meer aan het kind dan de contante waarde van de vordering.

Hoe wordt de schenking voor de schenkbelasting vastgesteld?

Als eenmaal is vastgesteld dat sprake is van een schenking, moet de hoogte daarvan voor toepassing van de Successiewet worden berekend. Bij schulden met minder dan 6% samengestelde rente heeft de ouder een (fictief) vruchtgebruik over de schuld. Bij vervroegde aflossing geeft de ouder dit vruchtgebruik prijs, waardoor sprake is van een schenking.



Uitwerking van het voorbeeld

De hoogte van die schenking volgt uit de vruchtgebruiktabellen van de Successiewet.

- Leeftijd ouder: 71 jaar
- Vruchtgebruik volgens de tabellen: 42%
- Vruchtgebruik op schuld van € 100.000: € 42.000
- Blote eigendom: € 58.000

Als de ouder de volledige schuld van € 100.000 aflost voor € 90.000, bedraagt de schenking voor de schenkbelasting: € 90.000 – € 58.000 = € 32.000.

Tip: Een behoorlijk gecompliceerde berekening dus in twee stappen om tot het bedrag van de eventuele schenking te komen. Uiteraard zijn we u graag van dienst als deze situatie bij u gaat spelen.

ARBEIDSONGESCHIKTE OFFICE MANAGER VORDERT ONTBINDING ARBEIDSCONTRACT

Een arbeidsongeschikte office manager van een architectenbureau vraagt om ontbinding van haar arbeidsovereenkomst. Het bureau heeft volgens haar te weinig gedaan aan haar re-integratie. Ze vordert naast de wettelijke transitievergoeding ook een billijke vergoeding. Hoe oordeelt de rechter?

De bedrijfsarts

Het eerste knelpunt tussen partijen betreft de adviezen van de bedrijfsarts. Keer op keer is het advies van de bedrijfsarts geweest om de re-integratie tweewekelijks met elkaar te bespreken en te evalueren. De rechter stelt vast dat dit vrijwel nooit is gebeurd. Uit niets is gebleken dat sprake is geweest van evaluatie of concrete afspraken die bijvoorbeeld schriftelijk werden vastgelegd. Alleen bij de start van de re-integratie is inhoudelijk met elkaar gesproken. In het deskundigenoordeel van het UVW wordt eveneens gesignaleerd dat te weinig is gedaan met de adviezen van de bedrijfsarts. Ook ten aanzien van mediation heeft de werkgever onvoldoende doorgepakt. De bedrijfsarts had dit genoemd als mogelijkheid. Het is pas door de werkgever opgepakt na een negatief deskundigenoordeel. Tussen het eerste advies om mediation in te zetten en het opvolgen daarvan zit meer dan een half jaar. Het onvoldoende opvolgen van de adviezen van de bedrijfsarts is (ernstig) verwijtbaar handelen of nalaten aan de zijde van de werkgever.

Afname van de werkzaamheden

Volgens de office manager heeft een collega haar taken afgenomen dan wel overgenomen. De werkgever stelt echter dat de afname van het werk



kwam door toenemende digitalisering. Voor de rechter staat vast dat de office manager recht had op re-integratiewerkzaamheden in de uren dat zij op kantoor kwam. Ook al ging de telefoon niet vaak, de werkgever had haar andere passende werkzaamheden aan moeten bieden. Archiveren, opruimen, boodschappen bestellen, desnoods een kerstpakket samenstellen. Er is altijd iets te bedenken. Uit niets is gebleken dat de werkgever de gestelde gevolgen van de digitalisering met de office manager heeft besproken en met haar in overleg is gegaan over een zinvolle invulling van de re-integratie.

De werkgever heeft zich gedurende de gehele re-integratie verscholen achter de stellingname van de afnemende werkzaamheden door digitalisering. De werkgever heeft geen initi-

atief genomen om de momenten van re-integratie meer te laten zijn dan slechts een aanwezigheid. De diverse waarschuwingen van de bedrijfsarts dat dit zou leiden tot stagnering dan wel verergering van de klachten, hebben de werkgever ook niet tot actie gedreven. De rechter oordeelt dat dit eveneens (ernstig) verwijtbaar handelen of nalaten is aan de zijde van de werkgever.

Conclusie

De rechter concludeert dat de werkgever onvoldoende heeft gedaan aan de re-integratie. Dit wordt onderschreven door het oordeel van het UWV. De bedrijfsarts bevestigde ook dat instandhouding van de huidige situatie ziekmakend was voor de office manager. Een situatie waarin een werkgever zijn re-integratieverplichtingen bij ziekte (ernstig) veronachtzaamt,

wordt door de wetgever aangeduid als ernstig verwijtbaar handelen of nalaten. Het ontbindingsverzoek van de office manager wordt daarom toegevoegd.

De rechter wijst de verzochte wettelijke transitievergoeding toe. Omdat sprake is van ernstig verwijtbaar handelen of nalaten door de werkgever wordt tevens een billijke vergoeding toegekend.

Let op: Regelmatig zien we procedures waarin werknemers het verwijt krijgen te weinig aan hun re-integratie te doen. In dit geval wil de werknemer de arbeidsrelatie beëindigen omdat de werkgever te weinig heeft gedaan. De rechter ziet dat als ernstig verwijtbaar handelen of nalaten van de werkgever.

NIHILWAARDERING CONSUMPTIES OP DE WERKPLEK



Consumpties die werknemers op de werkplek gebruiken mag u op nihil waarderen. Maar wat valt allemaal onder consumpties? En wat houdt het begrip werkplek in? Valt de thuiswerkplek hier ook onder? Hierover heeft de Belastingdienst in een handreiking praktische standpunten gepubliceerd.

Onder consumpties vallen: koffie, thee, gebak, een stuk fruit en andere tussendoortjes van weinig waarde. Consumpties tijdens een receptie of personeelsfeest op de werkplek mag u ook op nihil waarderen.

Vormen de consumpties samen met andere consumpties een maaltijd? Dan is de regeling voor maaltijden van toepassing.

Consumptie verstrekken

Alleen voor consumpties die een werkgever verstrekt op de werkplek, geldt een nihilwaardering.

Consumptie vergoeden

Een vergoeding voor consumpties op de werkplek is loon voor de werknemer. U kunt deze vergoeding ook als eindheffingsloon aanwijzen. Deze komt dan

ten laste van de vrije ruimte. Bij overschrijding van de vrije ruimte is de werkgever 80% eindheffing verschuldigd.

Werkplek

Er is sprake van een werkplek als aan twee voorwaarden is voldaan:

1. De werknemer verricht arbeid op de werkplek. Het begrip 'werkplek' wordt heel ruim opgevat. Ook de parkeerplaats en parkeergarage op het bedrijfsterrein vallen onder het begrip werkplek.
2. De werkgever is verantwoordelijk voor de arbeidsomstandigheden op de werkplek. Dit kan blijken uit een arboplan of uit een risico-inventarisatie en -evaluatie die een werkgever op grond van de Arbowet moet maken.

Werkruimte thuis

De werkruimte thuis is alleen een werkplek als werkgever en werknemer voldoen aan de volgende voorwaarden:

- De ruimte is een zelfstandig gedeelte van de woning: de woning heeft bijvoorbeeld een eigen opgang en eigen sanitair.

- De werkgever heeft met de werknemer een zakelijke huurovereenkomst, waardoor alleen de werkgever over de ruimte beschikt.
- De werknemer werkt in die ruimte.

Alleen als aan bovenstaande drie voorwaarden is voldaan, geldt de nihilwaardering ook voor de consumpties op de thuiswerkplek.

Voorbeeld 1

Een werknemer werkt alleen op kantoor. Hij ontvangt een vergoeding van € 10 per maand om koffie en thee te kopen. Geldt hiervoor de nihilwaardering voor consumpties op de werkplek?

Nee. Alleen consumpties die een werkgever verstrekt op de werkplek, vallen onder de nihilwaardering.

Voorbeeld 2

Een werknemer koopt gebak voor een jubileumviering op de werkplek. De werknemer declareert deze kosten bij de werkgever. Wat zijn de gevolgen voor de werkkostenregeling?

Barwoutswaarder 41

3449 HH Woerden

Tel: (0348) 410074

KvK: 30258792

Als de werknemer het gebak in opdracht van de werkgever koopt, dan valt de vergoeding van het gebak onder intermediaire kosten. De vergoeding is dan geen loon voor de werknemer.

Koopt de werknemer het gebak op eigen initiatief, dan is de vergoeding voor het gebak wel loon. De nihilwaardering voor consumpties op de werkplek geldt niet voor vergoedingen. De werkgever kan deze vergoeding ook als eindheffingsloon aanwijzen. Deze komt dan ten laste van de vrije ruimte. Bij overschrijding van de vrije ruimte is de werkgever 80% eindheffing verschuldigd.

Voorbeeld 3

De werknemers krijgen een borrelpakket met hapjes en drankjes thuisgestuurd. De werkruimte thuis voldoet niet aan het begrip werkplek. Wat zijn de gevolgen voor de werkkostenregeling?

De nihilwaardering voor consumpties geldt niet omdat er geen sprake is van een werkplek. Het borrelpakket is loon voor de werknemers. Als de werkgever het borrelpakket aanwijst als eindheffingsloon, valt het onder de vrije ruimte. Bij overschrijding van de vrije ruimte is de werkgever 80% eindheffing verschuldigd.