

kennis en inzicht gerichte adviezen helder resultaat

# nieuws 16 brief

## ■ Fiscale aangelegenheden

December 2005

### Inhoudsopgave:

#### Fiscale aangelegenheden

- Wijziging rekeningnummer belastingdienst
- 2006: Nieuwe regeling voor de auto van de zaak
- 2006: Invoering nieuw fiscaal regime vut/prepensioen/levensloop
- 2006: Wijziging stamrechtregeling bij ontslag
- 2006: Wijziging minimum salaris directeur aandeelhouder
- 2006: Afschaffing kapitaalsbelasting
- 2006: Verhoging onbelaste kilometervergoeding van € 0,18 naar € 0,19
- 2006: Verlaging tarief vennootschapsbelasting
- 2006: beperking aftrek gemengde kosten voor alle BV's/NV's
- 2006: Gewijzigde vrijwilligersregeling
- Overgangsregeling levensloopregeling
- BPM en een in het buitenland gehuurde auto

#### Wijziging rekeningnummer belastingdienst

Vanaf 1 november 2005 is het bankrekeningnummer van de belastingdienst gewijzigd. Het *oude* nummer (Rabobank 30.00.60.300 ten name van Belastingdienst/Centrale Administratie Apeldoorn) is gewijzigd in: Postbank 2445588, ten name van Belastingdienst Apeldoorn. (Bij elektronisch bankieren dienen de standaardinstellingen dus gewijzigd te worden).

#### 2006: Nieuwe regeling voor de auto van de zaak

Met ingang van 1 januari 2006, zal de bijtelling voor de auto van de zaak belast zijn voor de loonbelasting. Dit betekent, dat de werkgever 22% van de cataloguswaarde van de auto bij het loon van de werknemer moet optellen. Hierover dient loonheffing ingehouden en afgedragen te worden. De aanvankelijk voorgestelde regeling is inmiddels al gewijzigd, waardoor werkgevers niet genooddaakt worden werknemers met een auto van de zaak te controleren ter voorkoming van het risico van naheffing.

Werknemers die de aan hen ter beschikking gestelde personenauto's op kalenderjaarbasis voor niet meer dan 500 kilometer voor privé-doeleinden gebruiken, kunnen bij de inspecteur een zogenaamde "verklaring geen privé-gebruik" aanvragen. Indien de werknemer deze verklaring van de inspecteur heeft ontvangen, is de werkgever (in beginsel) niet aansprakelijk indien zou blijken dat de werknemer de auto voor meer dan 500 kilometer op kalenderjaarbasis voor privé-ritten gebruikt.

In deze situatie wordt de naheffing loonbelasting namelijk aan de werknemer opgelegd (tenzij de werkgever weet dat de mededeling dat de auto voor niet meer dan 500 kilometer voor privé-doeleinden wordt gebruikt, onjuist is). Bij naheffing dient de werknemer ook zelf de inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering over dit inkomen na te betalen, een bijdrage die anders door de werkgever verschuldigd is. De auto van de zaak is geen inkomen voor de heffing van werknemersverzekeringen, zodat een naheffing van premies werknemersverzekeringen niet aan de orde komt.

Indien de werknemer een "verklaring geen privé-gebruik" heeft ontvangen en gedurende het jaar komt vast staan dat dit ten onrechte is, moet de werknemer een verzoek tot intrekking van de verklaring indienen. De inspecteur legt dan aan de werknemer een naheffing op over de verstreken tijdvakken.

Omdat het niet altijd mogelijk is dat op een verzoek om een "verklaring geen privé-gebruik" is beslist voordat de auto ter beschikking is gesteld (of omdat de wet met ingang van 1 januari 2006 in werking treedt), mag de werkgever een kopie van het verzoek aan de inspecteur gedurende 3 maanden beschouwen als een verklaring geen privé-gebruik.

#### Bijzondere regels voor bestelauto

Geen bijtelling geldt voor de bestelauto die na werktijd niet mee naar huis genomen mag worden door de werknemer, of de bestelauto waarvoor een verbod op privé-gebruik geldt. Dit verbod moet schriftelijk zijn vastgelegd, dient door de werkgever gecontroleerd te worden en er dienen bij overtreding reële sancties te gelden zoals bijvoorbeeld ontslag, een adequate geldboete of het verhaal op de werknemer van de bij de werkgever nageheven belasting. Ook moet de werkgever de controle op het verbod kunnen aantonen door bijvoorbeeld de controle op kilometerstanden, brandstofverbruik of verkeersovertredingen. Voor individuele situaties kunnen met de inspecteur hierover afspraken gemaakt worden.

Voor bestelauto's die door aard of inrichting nagenoeg alleen bestemd zijn voor het vervoer van goederen, is de 22% bijtelling niet van toepassing, maar geldt het werkelijk privé-voordeel indien deze auto voor privé-doeleinden gebruikt wordt.

Tenslotte geldt een speciale regeling voor service auto's e.d. die zeer regelmatig door andere werknemers gebruikt worden. Voor deze auto's zal een werkgeversheffing van € 300 per jaar gelden.

#### **2006: Invoering nieuw fiscaal regime vut/prepensioen/levensloop**

In verband met de invoering van de Wet VPL, dienen pensioenregelingen van werknemers veelal aangepast te worden indien het regelingen betreft die in een pensioen voorzien dat ingaat voordat de werknemer de 65-jarige leeftijd bereikt. Indien de regeling niet tijdig is aangepast, kan dit bij de werkgever tot een heffing van 52% leiden. Medio december zal de belastingdienst alle werkgevers vragen, of de

kennis en inzicht    gerichte adviezen    helder resultaat

regelingen aangepast zijn. Een werkgever die dit vragenformulier niet terugzendt, of verklaart de regeling niet aangepast te hebben, zal in de loop van 2006 door de belastingdienst op dit punt worden gecontroleerd.

Inmiddels hebben wij alle relaties die hiervoor in aanmerking komen, in een afzonderlijke mailing geïnformeerd over de noodzakelijke handelingen. Voor directeurs/grotaandeelhouders hebben wij bovendien - indien noodzakelijk - de pensioenregeling gewijzigd door het opstellen van een nieuwe pensioenbrief. Voor nadere vragen of opmerkingen kunt u contact opnemen met een van onze adviseurs.

Voor een uiteenzetting van de levensloopregeling verwijzen wij naar onze nieuwsbrief 15 van september 2005, tevens te raadplegen op onze website ([www.bpvnl.com](http://www.bpvnl.com)).

#### **2006: Wijziging stamrechtregeling bij ontslag**

In onze nieuwsbrief 14 vermelden wij dat de stamrechtregeling voor ontslagvergoedingen ingevolge een besluit van 26 mei 2005 beperkt zou worden, doch dat dit besluit inmiddels opgeschort is. Inmiddels is een nieuw besluit gepubliceerd, althans in concept, dat op 1 januari 2006 in werking zal treden. Dit nieuwe besluit is aanzienlijk soepeler dan voormeld besluit van 26 mei. Alleen in de situatie dat de stamrechtregeling gebruikt wordt als een regeling voor vervroegd uittreden, zal de regeling niet langer toepasbaar zijn.

#### **2006: Wijziging minimum salaris directeur aandeelhouder**

Het fiscale minimum salaris voor een directeur aandeelhouder wordt met ingang van 1 januari 2006 verhoogd tot € 39.000 (momenteel: € 38.119). Met ingang van 2007 zal dit bedrag jaarlijks worden geïndexeerd.

#### **2006: Afschaffing kapitaalsbelasting**

De kapitaalsbelasting, een belasting die verschuldigd is terzake van het bijeenbrengen van kapitaal bij een BV en NV, wordt per 1 januari 2006 afgeschaft.

#### **2006: Verhoging onbelaste kilometervergoeding van € 0,18 naar € 0,19**

Met ingang van het jaar 2006 wordt de fiscaal onbelaste kilometervergoeding voor werknemers verhoogd van € 0,18 naar € 0,19 per kilometer. Voor zelfstandige ondernemers die hun auto privé rijden, kan met ingang van 2006 eveneens € 0,19 per zakelijke kilometer ten laste van de winst gebracht worden (2005: € 0,18).

#### **2006: Verlaging tarief vennootschapsbelasting**

Het tarief voor de vennootschapsbelasting wordt met ingang van het jaar 2006 verlaagd naar 29,6%. Het zogenaamde MKB tarief (de eerste € 22.689 winst), wordt in 2006 25,5%.

#### **2006: beperking aftrek gemengde kosten voor alle BV's/NV's**

Gemengde kosten, zoals voedsel, drank en genotsmiddelen, representatiekosten en kosten van congressen, seminars, excursies e.d. zijn voor ondernemers slechts beperkt aftrekbaar. Volgens de regeling die geldt voor het jaar 2005, is een vast bedrag ad € 4.000 niet aftrekbaar. Indien de ondernemer in zijn aangifte er voor kiest, wordt het niet aftrekbaar bedrag vastgesteld op 25% van deze kosten. Voor BV's en NV's is deze regeling slechts van toepassing indien sprake is van een of meer aandeelhouders die een aanmerkelijk belang hebben in de vennootschap (directeuren/aandeelhouders met een belang van 5% of meer). Voor alle BV's en NV's gaat per 1 januari 2006 een nieuwe regeling gelden. Ongeacht het feit of sprake is van aanmerkelijk belang aandeelhouders, wordt het niet aftrekbaar bedrag van

December 2005



Deze nieuwsbrief werd met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Niettemin kan geen aansprakelijkheid worden aanvaard voor niet (meer) juiste berichtgeving. Wij adviseren u daarom niet zelfstandig actie te ondernemen op basis van de inhoud van deze nieuwsbrief.



**vestiging Geleen**  
Mauritslaan 97  
6161 HS Geleen  
Postbus 39  
6160 AA Geleen  
T (046) 423 00 23  
F (046) 475 29 50  
E geleen@bpvnl.com

**vestiging Roermond**  
Minderbroedersingel 4  
6041 KJ Roermond  
Postbus 431  
6040 AK Roermond  
T (0475) 31 04 50  
F (0475) 33 19 11  
E roermond@bpvnl.com  
W www.bpvnl.com

de gemengde kosten gesteld op 0,4% van het loon van alle werknemers met een minimum van € 4.000. Op verzoek blijft het mogelijk ervoor te kiezen 25% van de werkelijke kosten niet af te trekken, hetgeen in het MKB veelal gunstiger is dan de vaste aftrekbeperking van € 4.000.

#### **2006: Gewijzigde vrijwilligersregeling**

De zogenaamde vrijwilligersregeling wordt met ingang van 2006 gewijzigd. De vergoeding voor vrijwilligerswerk is niet belast indien de vergoeding niet meer bedraagt dan € 150 per maand en tevens niet meer dan € 1.500 per jaar. Van een vrijwilliger is slechts sprake indien op vrijwillige basis werkzaamheden worden verricht voor niet aan de vennootschapsbelasting onderworpen rechtspersonen en overheidslichamen, of sportorganisaties. De vrijwilligersregeling kan slechts worden toegepast indien sprake is van werkzaamheden die niet als beroep worden verricht. Zo zal een markt conforme beloning voor de werkzaamheden niet als een beloning voor vrijwilligerswerk aangemerkt kunnen worden.

Indien de grens van de vrijwilligersregeling wordt overschreden, leidt dit toch niet tot belast inkomen in de situatie dat de vergoeding niet hoger is dan de werkelijke kosten van de vrijwilliger ten behoeve van de werkzaamheden.

#### **Overgangsregeling levensloopregeling**

Indien een werknemer in een kalenderjaar heeft deelgenomen aan de spaarloonregeling, mag hij dat jaar niet meer sparen in de levensloopregeling. Uitsluitend vóór 2006 geldt een uitzondering. Indien het in de spaarloonregeling gespaarde bedrag vóór 1 juli 2006 wordt teruggestort, kan de werknemer in 2006 toch meedoen met de levensloopregeling.

#### **BPM en een in het buitenland gehuurde auto**

Indien een inwoner van Nederland in Nederland gebruik maakt van een in het buitenland geregistreerde auto, is deze bestuurder van de auto Nederlandse BPM verschuldigd, tenzij de gehuurde auto binnen twee dagen wordt teruggebracht naar het buitenland. Alleen voor personen met een buitenlandse dienstbetrekking of een buitenlandse onderneming geldt onder voorwaarden een uitzondering.

Deze regeling heeft tot gevolg, dat het voor buitenlandse autoverhuurbedrijven praktisch niet mogelijk is aan inwoners van Nederland een auto te verhuren, indien deze auto niet ook in Nederland geregistreerd is. Niemand wil immers het risico lopen de BPM voor een gehuurde auto te moeten betalen. Het Gerechtshof in Den Bosch heeft onlangs aan het EG-Hof van Justitie de vraag gesteld of deze regeling niet in strijd is met EG-recht. Volgens berichten in de media spelen buitenlandse autoverhuur maatschappijen hier op in door auto's met een buitenlands kenteken aan Nederlands ingezetenen te verhuren. De belastingdienst zal echter aan personen die hiervan gebruik maken toch een naheffing opleggen. Voor het geval dat de procedure voor het EG-Hof van Justitie voor de belastingdienst slecht zou aflopen, is reeds aangekondigd dat de wet gewijzigd zal worden.