

kennis en inzicht gerichte adviezen helder resultaat

# nieuws 15 brief

## ■ Fiscale aangelegenheden

September 2005

### Inhoudsopgave:

#### Fiscale aangelegenheden

- Wet BPM en MRB voor bestelauto's
- Deblokking spaarloon 2001-2004
- Strengere toepassing vaststellen identiteit werknemers
- Nieuw: de levensloopregeling
- Nieuw: de Zorgverzekeringswet per 1 januari 2006

#### Wet BPM en MRB voor bestelauto's

Met ingang van 1 juli 2005 zijn de fiscale voordelen voor particulieren bij de aanschaf van een bestelauto afgeschaft. Een particulier is vanaf deze datum BPM verschuldigd bij aanschaf van een nieuwe bestelauto. Voor op 1 juli 2005 reeds in gebruik genomen bestelauto's is geen BPM verschuldigd, tenzij nadien de inrichting wordt gewijzigd.

Wel is de particulier vanaf 1 juli 2005 het hogere tarief voor de motorrijtuigenbelasting verschuldigd, ook indien de bestelauto voor 1 juli 2005 in gebruik is genomen.

Voor ondernemers en gehandicapten gelden bijzondere regels.

#### BPM ondernemersregeling

Vanaf 1 juli 2005 is in beginsel het hoge bestelauto-tarief verschuldigd aan BPM. Een ondernemer kan

BPM terugvragen indien de bestelauto bedrijfsmatig wordt gebruikt. De teruggave wordt dan verleend aan de kentekenhouder, indien deze is ingeschreven in het kentekenregister en voldoet aan de voorwaarden van de ondernemersregeling.

Maatschappen zijn geen rechtspersonen en kunnen dus geen kentekenhouder zijn. Een maat kan dan op verzoek als ondernemer worden aangemerkt. Hij is dan persoonlijk verplicht om aan de voorwaarden en beperkingen van de ondernemersregeling te voldoen. De teruggave is alleen mogelijk bij eerste registratie en wordt dus maar eenmalig verstrekt. Bij deze eerste registratie moet de bestelauto bedrijfsmatig gebruikt worden. Is dit niet het geval, vindt er ook geen teruggave plaats.

#### MRB ondernemersregeling

Bij motorrijtuigenbelasting van een ondernemer die de bestelauto bedrijfsmatig gebruikt, kan op verzoek het lage bestelautotarief worden toegepast. Wordt de auto bij eerste registratie niet bedrijfsmatig gebruikt, dan gaat het lage tarief in vanaf het moment van bedrijfsmatig gebruik.

#### Voorwaarden ondernemersregeling

Meer dan 10% van de per jaar gereden kilometers moet betrekking hebben op activiteiten van de onderneming. Niet vereist is dat de bestelauto op de balans van de onderneming staat. Bij verhuur of lease moet de huurder of lessee ook ondernemer zijn en de bestelauto bedrijfsmatig gebruiken.

#### Verkoop bestelauto's

Verkoop van een bestelauto aan een andere ondernemer is mogelijk via gesloten beurzen. De koper neemt de verplichtingen van de verkoper over. Beiden moeten een gezamenlijk verzoek indienen voor iedere verkoop, waarna de inspecteur elke verkoop apart bekijkt en beslist. (Bij verkoop aan een particulier is alsnog BPM verschuldigd, tenzij de

bestelauto ouder is dan 5 jaar). Voor kopers aan wie door de RDW een erkenning bedrijfsvoorraad is verleend, geldt onder voorwaarden een vereenvoudigde doorschuifregeling. De koper moet hierbij de bestelauto in de bedrijfsvoorraad registreren en de verkoper moet in zijn administratie een door koper ondertekende verklaring opnemen, waarin staat dat de koper de plaats van de verkoper inneemt met vermelding van het kenteken van de auto.

#### Gehandicaptenregeling

Gehandicapten die voor hun vervoer zijn aangewezen op een bestelauto, vallen voor de MRB in een speciaal laag tarief. Voor de BPM bestaat (per 1 juli 2005) de mogelijkheid om deze terug te vragen. De laadruimte van de bestelauto mag niet gebruikt worden voor het vervoer van personen. Het terugvragen van BPM kan via een verzoek, welke binnen 13 weken nadat aan de voorwaarden en beperkingen van de gehandicaptenregeling is voldaan, is ingediend. De belastingdienst kan vóór de tenaamstelling toetsen of aan de voorwaarden en beperkingen wordt voldaan. Zodra alle gegevens bekend zijn en de tenaamstelling heeft plaatsgevonden en aan alle voorwaarden is voldaan kan tot uitbetaling van de teruggave worden overgegaan. Belangrijke bescheiden hierbij zijn een beschikking Wet Voorzieningen Gehandicapten (WVG) of een verklaring van een arts en een verklaring over de inrichting van de bestelauto. Tevens moet jaarlijks een verklaring worden overgelegd dat de bestelauto nog steeds aan de gehandicaptenregeling en aan de inrichtingseisen voldoet.

#### *Bijzonderheden*

##### Bestelauto's ouder dan 5 jaar

Zijn bestelauto's ouder dan 5 jaar dan is geen BPM verschuldigd, indien niet langer aan de voorwaarden voor de ondernemersregeling of gehandicaptenregeling wordt voldaan. Een uitzondering geldt voor het geval de bestelauto wordt omgebouwd en deze niet aan de

kennis en inzicht gerichte adviezen helder resultaat

fiscale inrichtingseisen voldoet. De bestelauto wordt dan aangemerkt als personenauto en is er dus ook na 5 jaar een rest BPM verschuldigd. Tevens wordt er BPM geheven indien het kentekenbewijs voor 1 juli 2005 is afgegeven, maar de eerste tenaamstelling op of na 1 juli 2005 plaatsvindt.

#### **Deblokkering spaarloon 2001-2004**

De in de jaren 2001 tot en met 2004 door middel van een spaarloonregeling gespaarde bedragen, zijn vanaf 1 september 2005 vrij opneembaar. Op deze wijze wil het kabinet een impuls geven aan de Nederlandse economie. Indien het spaarloon gedeblokkeerd wordt, komt de speciale vrijstelling voor dit spaarloon in box 3 te vervallen.

#### **Strengere toepassing vaststellen identiteit werknemers**

Iedere werkgever dient de identiteit van werknemers vast te stellen aan de hand van een geldig identiteitsbewijs en een kopie hiervan bij de loonboekhouding te bewaren. Tevens dient van iedere werknemer een loonbelastingverklaring bij de loonboekhouding bewaard te worden. Indien hier niet aan wordt voldaan, is het zogenaamde "anonieme tarief" van toepassing van 52%. Tot 1 juli 2005 bood de belastingdienst doorgaans de mogelijkheid een geconstateerd verzuim te herstellen, waardoor voorkomen kon worden dat het anonieme tarief werd toegepast. Vanaf 1 juli 2005 kan een verzuim niet meer hersteld worden en zal altijd het anonieme tarief worden toegepast, indien bij een controle blijkt dat voormelde bescheiden niet bij de loonboekhouding bewaard worden. Wij adviseren werkgevers derhalve te controleren of van iedere werknemer, zowel een kopie van een geldig identiteitsbewijs, alsook een loonbelastingverklaring aanwezig is bij de loonboekhouding.

#### **Nieuw: de levensloopregeling**

Volgens de kabinetsplannen zal per 1 januari 2006 de zogenaamde levensloopregeling worden ingevoerd. Enkele hoofdlijnen hebben wij reeds beschreven in onze nieuwsbrief van december 2004. Inmiddels zijn meer details van de regeling bekend gemaakt. Omdat werkgevers per 1 januari 2006 wettelijk verplicht zijn, op verzoek van werknemers een levensloopregeling in te voeren, volgt hierna een meer uitvoerige beschrijving van de regeling.

#### Algemeen

De levensloopregeling beoogt werknemers de mogelijkheid te geven op een fiscaal voordelige wijze te sparen voor extra verlof. Alle werknemers krijgen een wettelijk recht om deel te nemen aan de levensloopregeling. De werknemer krijgt geen wettelijk recht tot opneming van het verlof. Dit moeten werkgever en werknemer in onderling overleg overeenkomen. De regeling staat niet open voor zelfstandigen, maar wel voor directieuren-groootaandeelhouders.

In fiscale zin wordt de regeling als volgt vorm gegeven:

- werknemers kunnen jaarlijks (maximaal) 12% van het brutojaarloon sparen. Over de binnen de levensloopregeling gespaarde bedragen is geen belasting verschuldigd (wel de premies voor de werknemersverzekeringen). Werknemers die op 31 december 2005 51 jaar of ouder zijn, maar nog geen 56 jaar, mogen meer dan 12% van het jaarloon sparen;
- de levensloopregeling dient schriftelijk vastgelegd te zijn. In deze vastlegging dient o.a. vermeld te zijn, bij welke bank of verzekeringsmaatschappij de gespaarde bedragen worden ondergebracht. De werknemer mag zelf kiezen bij welke bank of bij welke verzekeringsmaatschappij hij het levensloopspaartegoed wil aanhouden;

September 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**  
Minderbroederssingel 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 werknemer kan in een kalenderjaar niet gelijktijdig aan de spaarloonregeling en de levensloopregeling deelnemen. Wel kan hij elk jaar opnieuw kiezen aan welke regeling hij/zij wil deelnemen;
- de in de levensloopregeling gespaarde bedragen mogen maximaal 210% van het jaarloon van het voorafgaande jaar bedragen;
- opnamen zijn alleen toegestaan bij de opname van extra verlof, zoals studieverlof, zorgverlof of eerder stoppen met werken. Bij einde van de dienstbetrekking mag het spaartegoed worden afgekocht. Bij opname of afkoop is belasting verschuldigd over het opgenomen of afgekochte bedrag.
- Het spaartegoed is uiterlijk bij het bereiken van de pensioendatum belast;
- het spaartegoed in de levensloopregeling is geen belastbaar (box 3) vermogen voor de werknemer;
- de werkgever mag een onbelaste bijdrage leveren, maar dan moet hij deze bijdrage ook aan werknemers geven die niet deelnemen aan de levensloopregeling. Voor deze laatsten is deze bijdrage dan wel belast;
- wanneer de werknemer het spaartegoed opneemt voor verlof, heeft hij recht op een extra korting op de verschuldigde belasting. Deze (heffings)korting bedraagt € 183 per jaar dat de werknemer heeft deelgenomen aan de levensloopregeling.

#### **Nieuw: de Zorgverzekeringswet per 1 januari 2006**

Per 1 januari 2006 wijzigt het huidige zorgverzekeringsstelsel. De nieuwe Zorgverzekeringswet maakt een einde aan het verschil tussen het Ziekenfonds en een particuliere verzekering.

Er komt voor iedereen een zorgverzekering met een wettelijk vastgelegd basispakket dat overeenkomt met het huidige ziekenfondspakket. Naast het basispakket is het ook mogelijk een aanvullende verzekering af te sluiten. Uw huidige verzekering komt per 1 januari 2006 te vervallen en u moet zelf een zorgverzekering afsluiten met een zorgverzekeraar van uw keuze.

De nieuwe Zorgverzekeringswet geldt ook voor zelfstandigen. De huidige ziekenfondswet voor zelfstandigen en daarmee ook de verklaring verplichte ziekenfondsverzekering zelfstandigen komt te vervallen.

#### Premie

Iedereen vanaf 18 jaar betaalt een nominale premie aan de zorgverzekeraar. Deze nominale premie bedraagt naar verwachting circa € 1.100 per jaar. Daarnaast is een inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd. Deze inkomensafhankelijke bijdrage bedraagt voor 2006 waarschijnlijk 6,25% van het inkomen met een maximum van € 1.875 per jaar. Zelfstandigen ontvangen hiertoe een aanslag van de belastingdienst. Als u werkzaamheden in loondienst verricht, zal de werkgever deze premie moeten betalen. De terzake van deze premie verschuldigde belasting, komt echter voor rekening van de werknemer.

#### Zorgtoeslag

De zorgtoeslag is een financiële tegemoetkoming die ingevoerd wordt ter compensatie van de (eventuele) hogere kosten van de verzekering volgens het nieuwe stelsel. De toeslag is afhankelijk van het gezinsinkomen en de gezinssamenstelling. De zorgtoeslag kan met een hiertoe bestemd formulier aangevraagd worden bij de belastingdienst.