



## Accountant Marco Nieborg:

# „Samen ga je af op hetzelfde doel”

### In dit nummer

- 1 Samen ga je af op hetzelfde doel
- 2 Let op uw fiscale verliezen
- 3 Hoe ziet uw Fiscale Agenda er uit?
- 4 Rechtsbescherming belastingplichtigen bij vragen Belastingdienst
- 4 Gevolgen van een onzakelijke lening in de winstfeer
- 5 Verklaring van geen bezwaar afgeschaft
- 6 Pensioen in eigen beheer, diverse actualiteiten
- 7 Wist u dat
- 8 Adresinformatie
- 8 Leegstand onroerend goed: moet u btw terugbetalen?

Hij is de nieuwe aanwinst en tegelijkertijd een oudgediende. Accountant Marco Nieborg trad per 1 maart jl. (weer) in dienst bij HLB Nannen; van 1998 tot 2005 werkte hij er ook al. Zijn zesjarige uitstapje had alles te maken met ambitie. Als een topsporter wil Marco een club waar hij kan presteren en groeien. Destijds had HLB Nannen in Groningen geen geschikte positie vrij. Nu wel.

Nadat Marco zes jaar geleden vertrok, heeft hij zich bij een ander middelgroot kantoor verder ontwikkeld als accountant en als adviseur. Met die ervaring wilde hij weer hogerop. In een eerste gesprek bleek de wederzijdse klik nog steeds aanwezig. Bovendien werd duidelijk dat de ambities van Marco prima passen bij die van HLB Nannen.

Vroeger was Marco een fervent amateurvoetballer. Tegenwoordig staat hij langs de lijn, als coach van het team van zijn elfjarige zoon. En hij is wekelijks te vinden op de golfbaan in Veendam. Geen teamsport, maar wel een spel met een interessant sociaal aspect. "Je staat niet tegenover elkaar, maar je loopt met de ander over de baan. Samen ga je af op hetzelfde doel."

Een mooie parallel met het werk. En die zijn er meer: "Als je een wedstrijd begint, maak je eerst een overall plaatje van de baan. De eerste bal probeer je ver te slaan en naarmate je dichterbij de hole komt, komt het steeds meer op finesse aan. Als adviseur doe ik hetzelfde: ik vorm eerst een helikopterview van het bedrijf en dan gaan we steeds meer de diepte in." Lachend voegt hij eraan toe: "Alleen gaat het er dan niet om dat ik win, maar de klant."

Om voor de klant het verschil te kunnen maken, wil Marco de man of vrouw in kwestie echt leren kennen. Ook wil hij wel eens met ongebruikelijke adviezen komen. "Ik vind het leuk om 'out of the box' te denken. Soms zijn klanten zo gefocust, dat ze belangrijke dingen over het hoofd zien."

Lees verder op pagina 2

Zo bracht hij een klant op het idee om te gaan sporten. "Het is belangrijk je zinnen te verzetten, je hoofd leeg te maken. Je kunt niet zes dagen per week je toerental op 8000 hebben. Je denkt dat sporten tijd kost, maar het levert juist heel veel op. Het houdt je lichamelijk en geestelijk fit." Dat is niet alleen belangrijk voor het werk, weet Marco uit ervaring. Want behalve een voetballende zoon heeft hij ook nog een vrouw en dochter die hij graag aandacht geeft.



**D.J. (Douwe Jan) Dijkstra**  
Vestiging Groningen

# Let op uw fiscale verliezen

**Tot 1 januari 2007 konden eventuele fiscale verliezen in de vennootschapsbelasting onbeperkt voorwaarts worden verrekend met toekomstige winsten. Vanaf 1 januari 2007 is die toekomstige verliesverrekening evenwel beperkt tot negen jaar.**

*nb: Indien voor de jaren 2009, 2010 of 2011 gekozen is voor de in het kader van de crisisbestrijding ingevoerde faciliteit om verliezen te kunnen compenseren met winsten van de voorafgaande drie jaar, bedraagt de voorwaartse verliesverrekening zes in plaats van negen jaar.*

In 2007 werd tevens een speciale regeling ingevoerd voor alle verliezen tot en met het jaar 2002. Daarin werd bepaald dat deze verliezen nog tot uiterlijk 31 december 2011 te verrekenen zijn. Dat betekent dat indien uw B.V. nog dergelijke oude, onverrekenbare verliezen kent, u er goed aan doet te bekijken of deze nog kunnen worden gecompenseerd. Het 'mooiste' zou natuurlijk zijn als die compensatie plaatsvindt uit uw reguliere bedrijfsresultaat over dit jaar. Maar wellicht kunt u dat (fiscale) resultaat een handje helpen.

Bezit uw B.V. bijvoorbeeld een pand met daarop stille reserves, dan kunt u overwegen dat pand over te dragen aan een concernmaatschappij die niet in (dezelfde) fiscale eenheid is opgenomen. Eventuele heffing van overdrachtsbelasting kunt u wellicht voorkomen met een beroep op de reorganisatievrijstelling.

Te overwegen valt ook om het pand onder te brengen in een samenwerkingsverband (een commanditaire vennootschap of een vennootschap onder firma) met uw partner of kind(eren) of in een samenwerkingsverband tussen de B.V. en u zelf in privé.

In die laatste situatie kan bijvoorbeeld de B.V. voor 99% gerechtigd zijn en u zelf voor 1%. Over de 'vervreemding' van 1% van het pand dient de B.V. winst te nemen. Dat schiet met het oog op de verliesverrekening niet erg op, maar als vervolgens in de boeken van het samenwerkingsverband wordt geherwaardeerd, treedt er ook voor de B.V. herwaarderingswinst op over het 99%-gedeelte.

Misschien kan het ook eenvoudiger. Stel dat op uw balans een voorziening groot onderhoud staat. U kunt overwegen deze voorziening (gedeeltelijk) te laten vrijvallen. U creëert daarmee 'winst' waardoor de fiscaal compensabele verliezen van vóór 2002 van pas komen.

Overleg voordat u op dit gebied iets gaat ondernemen met uw HLB-adviseur. Betrek in die afweging ook het 'voordeel' van verliescompensatie. Bij een nog compensabel verlies van vóór 2002 van (stel) €40.000, is het voordeel immers 'slechts' 20%, aannemende dat uw belastbare winst over 2011 geheel in de laagste schijf voor de vennootschapsbelasting valt.



**J. (Jaap) Meerens AA/CB**  
Vestiging Emmen

# Hoe ziet uw Fiscale Agenda er uit?



**Op 14 april jl. is de beleidsvisie voor ons belastingstelsel gepubliceerd. In de Fiscale Agenda van staatssecretaris Weekers van Financiën valt te lezen dat het eenvoudiger, solider en fraudebestendiger moet. Welke veranderingen kunt u alvast noteren?**

De regering wil de concurrentiekracht van ons land verbeteren door ons belastingstelsel 'lean en mean' te houden. Aftrekposten die de belastinggrondslag versmallen, worden zeer kritisch bekeken. Dit geldt met name voor fiscale instrumenten waarbij de belastingplichtige een voordeel krijgt voor gedrag dat hij toch al van plan was. In de Fiscale Agenda gaat het nog niet om concrete wetsvoorstellen. Wel kan uit de beleidsvisie worden afgeleid welke maatregelen in de komende jaren in wetgeving zullen worden omgezet, dan wel worden "richtinggevende varianten" gegeven.

De Fiscale Agenda bestrijkt de volgende terreinen:

1. Verschuiving van directe naar indirecte belastingen;
2. Vennootschapsbelasting;
3. Ondernemers voor de inkomstenbelasting;
4. Loonsomheffing;
5. Verkeer tussen Belastingdienst en belastingplichtigen.

## **Verschuiving van directe naar indirecte belastingen**

- De regering onderzoekt de mogelijkheden om de belasting op arbeid (loon- en inkomstenbelasting) te verlagen en de belasting op consumptie (BTW) te verhogen. Een eerste stap zou zijn de verhoging van het lage BTW-tarief van 6 naar 8%. Op de langere termijn denkt het kabinet aan één (hoog) BTW-tarief. Op dit punt is vrijwel onmiddellijk veel kritiek geuit, omdat met name mensen met lage inkomens hierdoor het gelag zouden betalen.
- Een aantal kleine belastingen dat niet veel oplevert, behalve veel ergernis bij zowel burgers als bedrijven - zoals de verpakkingenbelasting - zal op den duur worden afgeschaft.

## **Vennootschapsbelasting**

- Om een verlaging van het hoogste tarief vennootschapsbelasting met 1% tot 24% te kunnen financieren, wil men de 'onevenwichtigheden' in de vennootschapsbelasting aanpakken. Hiermee worden de renteaftrek van een overnameholding en de verliesimport bij vaste inrichtingen bedoeld. De renteaftrek wordt beperkt voor zeer hoge rentebedragen (meer dan € 500.000). Overnameholdings in het midden- en kleinbedrijf blijven volgens de plannen dus buiten schot. Grote, vaak internationaal opererende bedrijven zullen wel worden getroffen. Met de tariefsverlaging zal Nederland nog wel hoog op de shortlist van internationale bedrijven blijven staan, zo is de verwachting.
- Afschaffing van de dividendbelasting is op dit moment niet aan de orde. Over de fiscale behandeling van deelnemingsrente zal nog een opinie verschijnen.

## **Ondernemers voor de inkomstenbelasting**

- De regering overweegt een extra winstbox, met één of twee tarieven, in te voeren voor ondernemers in de inkomstenbelasting. Geopperd is een tarief van ongeveer 28,5%. Er moet nog wel een oplossing worden gevonden voor aftrekposten als hypotheekrente en lijfrentepremies.
- De zelfstandigenaftrek zal in ieder geval volgend jaar al worden omgezet in een vaste basisaftrek van ongeveer € 7.200 met daarboven de huidige MKB-winstvrijstelling van 12%.

## **Loonsomheffing**

- De mogelijkheden voor een loonsomheffing, waarbij werkgevers maandelijks een vast percentage van hun totale loonsom afdragen aan de fiscus, zullen in kaart worden gebracht. Het doel is de administratieve lasten en de uitvoeringskosten flink te verlagen.

## **Verkeer tussen Belastingdienst en belastingplichtige**

- De communicatie tussen de Belastingdienst en de belastingplichtigen zal worden verbeterd door het inzetten van digitale hulpmiddelen. In de toekomst zal iedereen beschikken over een persoonlijke internetpagina "Mijnbelastingdienst.nl".
- Belasting- en toeslagfraude zal stevig worden aangepakt.

In de Fiscale Agenda legt de regering zichzelf een behoorlijke druk op om het belastingstelsel te verbeteren en acceptabeler te maken. Over beperking van de hypotheekrenteaftrek wordt niet gerept. De verbeterpunten zijn in het algemeen toe te juichen. De praktijk zal echter bijzonder weerbarstig blijken te zijn, zodat moet worden afgewacht in hoeverre de voorgestelde maatregelen ook daadwerkelijk geëffectueerd kunnen worden.





**Mr. J.H.M. (Jos) Dröge**  
Vestiging Emmen

# Rechtsbescherming belastingplichtigen bij vragen Belastingdienst

**Op dinsdag 12 april 2011 heeft de Eerste Kamer ingestemd met het initiatiefwetsvoorstel van de Tweede Kamerleden Dezentjé Hamming-Bluemink (VVD) en Groot (PvdA) om meer rechtsbescherming voor belastingplichtigen bij controlehandelingen van de Belastingdienst.**

Het oorspronkelijke voorstel uit 2006 is op verzoek van de regering aangepast tot het huidige voorstel. Staatssecretaris van Financiën Weekers streeft er naar de rechtsbescherming al op 1 juli 2011 te laten ingaan.

Particulieren en bedrijven hadden tot op heden geen mogelijkheid om in bezwaar en beroep te gaan tegen zeer uitgebreide en ongerichte informatieverzoeken van de fiscus. Volgens initiatiefneemster Dezentjé Hamming moet de wet een einde maken aan het 'Rupsje-nooit-genoeg-gedrag' van de Belastingdienst en zorgen voor een gelijk speelveld tussen belastingbetaler en fiscus. Bedrijven en particulieren worden nu namelijk overvraagd door een aan 'controlitis' lijdende Belastingdienst. Dat kost ze buitensporig veel tijd en geld. Tot op heden moest

de belastingbetaler wel meewerken aan verzoeken van de Belastingdienst, omdat hij anders in een nadelige positie ten opzichte van de Belastingdienst kwam te verkeren als gevolg van omkering (verzwaring) van de bewijslast.

De aangenomen wet stelt belastingplichtigen nu in staat om ongecontroleerde vragenstellerij te beteugelen en verzoeken van de Belastingdienst door de rechter te laten toetsen. De verwachting is dat de belastinginspecteur hierdoor vooraf een afweging zal gaan maken en meer terughoudend zal worden in zijn informatieverzoeken. Hierdoor zal naar verwachting het aantal procedures beperkt blijven.

Indien een belastingplichtige het toch niet eens is met een informatieverzoek en de inspecteur hiervan melding doet,

dan zal de inspecteur zijn verzoek om informatie heroverwegen. Mocht hij tot de conclusie komen dat de informatie nodig is, dan kan hij een informatiebeschikking afgeven. Hiertegen kan de belastingplichtige vervolgens bezwaar en eventueel beroep bij de rechter aantekenen. Op deze wijze krijgt de belastingplichtige rechtsbescherming. Om te voorkomen dat een belastingplichtige alleen bezwaar aantekent om tijd te rekenen, is in het voorstel opgenomen dat er sprake moet zijn van een reëel inhoudelijk bezwaar tegen het informatieverzoek. Is dat niet het geval dan riskeert de belastingplichtige omkering en verzwaring van de bewijslast. Overigens hoeft de inspecteur geen beschikking af te geven. In dat geval kan hij echter de sanctie van omkering van de bewijslast niet toepassen.

Mocht u van mening zijn dat sprake is van een te omvangrijk en/of onredelijk informatieverzoek, dan adviseren wij u contact op te nemen met uw HLB-belastingadviseur.

## Gevolgen van een onzakelijke lening in de

**Een geldlening met onzakelijke elementen kan niet-beoogde gevolgen hebben. Het is zaak leningsvoorwaarden onder de loep te nemen en risico's en (on)mogelijkheden in kaart te brengen.**

De effecten van de financiële crisis zijn nog steeds voelbaar. Een van die effecten is het afwaarderen van leningen, omdat inning van de lening niet meer mogelijk is. Ook wij zien dit bij onze klanten gebeuren.

Een geldlening kan echter onzakelijke elementen bevatten. Bij onzakelijke elementen kan bijvoorbeeld worden gedacht aan het ontbreken van zekerheden of een te lage rente. De Belastingdienst neemt in gelieerde concernverhoudingen geregeld het standpunt in dat een derde nooit een geldlening met een dergelijk debiteurenrisico zou afspreken. Daarom zouden enkele gevolgen van die onzakelijke elementen, zoals de afwaardering, fiscaal niet erkend moeten worden.

Inmiddels zijn er veel gerechtelijke uitspraken over het fenomeen van de onzakelijke lening. De Hoge Raad heeft echter op belangrijke punten nog geen duidelijkheid geboden.

### **Belang Belastingdienst**

Omdat een afwaardering de fiscale winst drukt, heeft de Belastingdienst er belang bij hier kritisch naar te kijken. Indien de voorwaarden van een lening niet zakelijk (genoeg) zijn in de ogen van de Belastingdienst, wordt de aftrekbaarheid van de afwaardering namelijk geweigerd. Denk hierbij met name aan de afwezigheid van zekerheden, maar ook aan de hoogte van de rente en de looptijd. Daarbij komt dat voorwaarden vaak niet schriftelijk zijn vastgelegd, waardoor het al helemaal moeilijk is om aannemelijk te maken dat er zakelijke voorwaarden zijn gehanteerd.

### **Debiteurenrisico**

De afwaardering hangt samen met het risico dat de lening niet zal worden terugbetaald door de debiteur. Blijkbaar



**Mr. E. (Bert) Nannen**  
Vestiging Groningen

## Verklaring van geen bezwaar afgeschaft

**Met ingang van 1 juli 2011 wordt de Verklaring van geen bezwaar definitief afgeschaft. Het preventief toezicht op rechtspersonen dat hierop is gebaseerd, zal per 1 juli 2011 worden vervangen door een nieuw systeem van doorlopende controle van rechtspersonen.**

De wetgever streeft met dit screeningsproces gedurende de gehele levensloop van de rechtspersoon drie doeleinden na:

- Misbruik van rechtspersonen voorkomen (preventief toezicht);
- Misbruik van rechtspersonen bestrijden (repressief toezicht);
- De opsporing en vervolging van strafbare feiten die met rechtspersonen zijn gepleegd of dreigen te worden gepleegd te vergemakkelijken.

Onder misbruik van rechtspersonen verstaat men het gebruik van een rechtspersoon voor ongeoorloofde doeleinden. Hieronder worden in ieder geval misdrijven en overtredingen van financieel-economische aard begrepen, waaronder het gebruik van een rechtspersoon met het oog op het benadelen van zijn schuldeisers.

De wetgever wil de genoemde doel-

stellingen realiseren door de aanwezige gegevens efficiënter te gebruiken door middel van 'automatisch risicogestuurde analyse'. De controle vindt zoveel mogelijk automatisch plaats aan de hand van veranderingen in sleutelgegevens. De computer signaleert vervolgens een verhoogd risico op misbruik. Het handelsregister vormt de voornaamste bron van sleutelgegevens over rechtspersonen en over degene die bij hen betrokken zijn. Het gebruik van een buitenlandse rechtspersoon of snelle mutaties van bestuurders kunnen een indicatie van misbruik zijn.

Als de automatische analyse leidt tot een risicomelding aan Justitie, heeft dat niet tot gevolg dat Justitie actie moet gaan ondernemen. Justitie heeft een bepaalde beleids- en beoordelingsvrijheid. Zij verzamelt en analyseert de gegevens en kan overgaan tot nader onderzoek. Als blijkt dat er geen sprake is van een verhoogd risico, dan worden de gegevens verwijderd uit het systeem.

Is er wel sprake van een risico, dan volgt risicomelding aan het OM, de Belastingdienst, DNB, de politie (inclusief bijzondere opsporingsdiensten als FIOD/ECD en SIOD).

### Welke rechtspersonen zullen straks onder het nieuwe controlesysteem vallen?

Het nieuwe systeem van doorlopende controle zal gelden voor N.V.'s, B.V.'s, stichtingen, verenigingen met volledige rechtsbevoegdheid, coöperaties, onderlinge waarborgmaatschappijen, Europese naamloze vennootschappen, Europese coöperatieve vennootschappen en Europese economische samenwerkingsverbanden, mits deze rechtspersonen hun statutaire zetel in Nederland hebben.

Daarnaast worden ondernemingen die toebehoren aan een buitenlandse rechtspersoon die een hoofd- of nevenvestiging in Nederland heeft onder de reikwijdte van de screening gebracht. Ondernemingen in de vorm van een eenmanszaak, maatschap, vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap vallen niet onder de nieuwe vorm van toezicht, omdat zij geen rechtspersoonlijkheid bezitten. Na inwerkingtreding van de wetsvoorstellen inzake personenvennootschappen (28746 en 31065) bestaat de mogelijkheid dat een openbare vennootschap rechtspersoonlijkheid krijgt. Hierbij blijft echter de hoofdelijke aansprakelijkheid van de vennoten bestaan. Daarom zal deze rechtspersoon niet onder de controle vallen.

Wij adviseren u gezien het voorgaande ervoor zorg te dragen dat uw informatie in het handelsregister juist en volledig is. Zo voorkomt u onnodige risico's.

## winstsfeer

heeft dit risico zich op dat moment gerealiseerd. In zakelijke verhoudingen, zoals met een bank, zal de uitlener van het geld bij het afsluiten van de lening rekening houden met een mogelijke afwaardering. Om terugbetaling te verzekeren, zal de bank zekerheden eisen (zoals een hypotheekverstrekking). Kan het debiteurenrisico niet helemaal afgedekt worden met zekerheden, dan zal de bank wellicht een hogere rente eisen ter vergoeding van het grotere risico.

De Belastingdienst zal kunnen stellen dat onzakelijk gehandeld is wanneer in gelieerde verhoudingen geen of beperkte leningsvoorwaarden zijn vastgelegd. Een onafhankelijke derde zou namelijk zakelijk handelen en goede voorwaarden vastleggen, zodat het risico dat de lening niet wordt afgelost zo klein mogelijk is.

Uit een arrest van 9 mei 2008 is gebleken dat de Hoge Raad met hiermee in grote lijnen eens is. Dit arrest van de Hoge Raad gaat over een onzakelijke lening van een dochtermaatschappij aan een moedermaatschappij ('omhoog') in de vennootschapsbelasting. De Hoge Raad stond de aftrek van de afwaardering niet toe omdat een onzakelijk groot debiteurenrisico was genomen dat een onaf-



**Mr. E. (Bert) Nannen**  
Vestiging Groningen

hankelijke derde niet zou hebben genomen. De Hoge Raad heeft evenwel - zoals gezegd - nog niet op alle punten duidelijkheid verschaft. Zo ligt er nu een casus bij de Hoge Raad over een onzakelijke geldverstrekking van een moedermaatschappij aan een dochtermaatschappij ('omlaag'). En ook moet de Hoge Raad nog oordelen over een onzakelijke geldverstrekking door een directeur-groot-aandeelhouder aan zijn B.V. in de terbeschikkingstellingsfeer van box 1 van de inkomstenbelasting.

### Anticiperen en reageren

Voorgaande problematiek en een discussie achteraf met de Belastingdienst kunnen worden voorkomen. Juiste vastlegging en zakelijke voorwaarden voorkomen ongewenste gevolgen op het moment dat het betalen van zo weinig mogelijk belasting hoognodig is. Het blijkt daarnaast dat de Belastingdienst welwillend is met ons mee te denken en te zoeken naar een oplossing waardoor het verlies vanwege de afwaardering toch in aanmerking kan worden genomen. Neem dan wel tijdig contact op met uw HLB-adviseur.



**A.J.L. (Marjolein) van Wijngaarden FB**  
Vestiging Groningen

# Pensioen in eigen beheer

## diverse actualiteiten

Voor de DGA-ondernemer geldt een aantal voordelen wanneer sprake is van pensioenopbouw bij de eigen B.V. in plaats van bij de verzekeraar. In de 'eigen beheer' situatie realiseert de B.V. van de DGA een belastingbesparing (dus een liquiditeitsvoordeel) over de dotaties aan de pensioenvoorziening. Als dit over een langdurig dienstverband van de DGA wordt bezien, kan deze besparing fors oplopen. Je stelt de belastingheffing immers voor (vele) jaren uit. Wel dient regelmatig bekeken te worden of de fiscale aftrek van de dotatie (de besparing vennootschapsbelasting bedraagt op dit moment

maximaal 25% - tarief 2011) lonend is ten opzichte van de hoogte van de pensioenuitkeringen die te zijner tijd belast worden tegen (het IB-tarief) van maximaal 52%. In een (niet incidentele) verliessituatie is het al helemaal de vraag of het verstandig is pensioen in eigen beheer op te bouwen. Wel staat vast dat de DGA flexibeler is

in de beleggingsvrijheid ten aanzien van het pensioenkapitaal. Bovendien heeft de DGA (deels) meer grip op de kosten, bij een verzekeraar is dat vaak ondoorzichtiger. Let wel, de voorziening op de balans wordt berekend op fiscale grondslagen. Dit houdt in dat wanneer de DGA besluit om het pensioen af te storten bij een verzekeraar, meer geld nodig zal zijn.

De verzekeraar rekent met andere grondslagen dan die bij pensioen in eigen beheer zijn toegestaan.

Het is bij een beslissing om pensioen op te bouwen goed u van het voorgaande te vergewissen. Bovendien staat pensioen in eigen beheer in toenemende mate in de belangstelling van de Belastingdienst. De vraag is of de situatie van eigen beheer nog wel zo flexibel is.

Neemt u geld op van uw pensioen-B.V., dan kan de Belastingdienst dit aanmerken als de afkoop van uw pensioen. De Belastingdienst zal dan uw gehele pensioenaanspraak belasten tegen het progressieve tarief in de inkomstenbelasting van maximaal 52% plus een 'revisierente' van 20%; de belastingheffing loopt daarmee op tot 72%.

### Een tweetal voorbeelden ter verduidelijking

Voor het gerechtshof Den Bosch speelde de volgende casus: Eind 2004 bedroeg de pensioenverplichting volgens de balans van de (pensioen-)B.V. € 715.000. Tegenover deze verplichting stond een vordering op de Holding-B.V. van € 555.000 en een banksaldo van € 318.000. In december 2004 nam de DGA een bedrag van € 311.000 op van dit banksaldo. Deze opname legde de DGA pas vast in een leningovereenkomst opgemaakt in januari 2005. De inspecteur vond dat sprake was van afkoop, de DGA vond dat sprake was van een lening. Men kwam uiteindelijk bij de rechter terecht. De rechter was van mening (op basis van de feiten en omstandigheden) dat de DGA niet echt het voornemen had gehad om een leningovereenkomst op te stellen. De DGA had het geld opgenomen van een rekening van de (pensioen-)B.V. en daarnaast was de vordering op de Holding-B.V. niet meer volwaardig (het eigen vermogen van de Holding-B.V. was negatief). De pensioen-B.V. kon dus niet meer aan haar pensioenverplichtingen voldoen. Gevolg was dat deze gedeeltelijke opname werd gezien als afkoop en daardoor werd de gehele pensioenaanspraak als loon aangemerkt. Let dus op als u geld leent van uw (pensioen-)B.V.

Iets anders is het standpunt dat sinds kort door de Belastingdienst wordt ingenomen als het gaat om pensioen in eigen beheer en het uitkeren van dividend. De Belastingdienst heeft namelijk aangegeven dat bij het beantwoorden van de vraag of er ruimte is voor een dividenduitkering, nagegaan moet worden of de commerciële waarde van de pensioenvoorziening niet wordt aangetast. Is dat laatste het geval en wordt er dus - bezien vanuit het standpunt van de Belastingdienst - te veel dividend uitgekeerd, dan heeft dit volgens de Belastingdienst een afkoop tot gevolg van de gehele pensioenaanspraak. In hoeverre deze opvatting in rechte stand houdt, moet worden afgewacht.

In ieder geval zijn dit twee actualiteiten die duiden op de noodzaak tot overleggen met uw HLB-adviseur. Een bepaalde handelwijze kan namelijk grote fiscale gevolgen hebben!





**Mr. J.H.M. (Jos) Dröge**  
Vestiging Emmen

# Wist u dat

## Wist u dat

### ●●● de komende jaren de bruto toegevoegde waarde in het MKB sterk gaat toenemen?

In de periode 2011-2015 neemt de bruto toegevoegde waarde van het MKB toe, komt er een einde aan de daling van de werkgelegenheid in het MKB en groeit het aantal zelfstandigen. Dit blijkt uit de middellange termijnprognose voor het MKB van onderzoeksbureau EIM.

In de periode 2011-2015 neemt de toegevoegde waarde van het MKB jaarlijks gemiddeld met 1,75% toe. De omslag van afname naar groei van de toegevoegde waarde zette al in 2010 in. De werkgelegenheid in het MKB neemt in het bijzonder toe in de zakelijke diensten, gevolgd door de groothandel. Daarentegen neemt de werkgelegenheid in het MKB nog af in de communicatiesector, de financiële diensten en de industrie. In de meeste overige sectoren groeit de werkgelegenheid licht. De ontwikkeling van het aantal zelfstandigen is nog gunstiger dan de ontwikkeling van de werkgelegenheid: dit aantal neemt in de periode 2011-2015 jaarlijks gemiddeld met 0,75% toe. Het aantal zelfstandigen neemt vooral toe in de zakelijke diensten, de communicatiesector, de overige diensten en de bouwsector. In de financiële diensten, de autosector en de detailhandel neemt het aantal zelfstandigen af.

## Wist u dat

### ●●● de verhoging van de AOW-leeftijd in 2020 wordt doorgevoerd?

De AOW-leeftijd wordt in 2020 verhoogd van 65 naar 66 jaar. Mensen krijgen langer de tijd om pensioen op te bouwen en zo kunnen de opbouwpercentages van de pensioenpremies omlaag. De ministerraad heeft daarmee ingestemd op voorstel van de minister. Het kabinet verhoogt de AOW-leeftijd in 2020 om werkgevers en werknemers voldoende tijd te geven zich voor te bereiden op langer doorwerken.



## Wist u dat

### ●●● u een omzetstijging kunt behalen door de juiste inzet van social media?

Een derde van de ondernemers die gebruik maakt van social media gebruikt dit met een omzetdoelstelling in het achterhoofd. Volgens onderzoek realiseert 60% van deze ondernemers deze doelstelling daadwerkelijk en zag hun omzet met gemiddeld 12% toenemen. Op het gebied van relatiebeheer en personeelswerving scoren de ondernemers met gebruik van sociale media nog beter. Daar haalt ruim 90% van de ondernemers hun eigen doelstelling. Enerzijds is de juiste mix van middelen het meest doeltreffend en anderzijds dient het te passen in het algemene commerciële beleid.

## Wist u dat

### ●●● de overheid de renteaftrek op durfkapitaal wil beperken?

Een meerderheid in de Tweede Kamer wil dat bedrijven die zijn volgeladen met schuld door durfkapitalisten volgend jaar al worden aangepakt. Daarmee steunt de Kamer staatssecretaris Weekers in zijn plan deze bedrijven mogelijk geen overgangsregeling te bieden in de beperking van de renteaftrek. In het najaar van 2011 komt er een wetsvoorstel.



## Wist u dat

### ●●● veel Nederlanders geld gaan lenen om belasting te kunnen betalen?

Duizenden Nederlanders sluiten jaarlijks noodgedwongen een lening af om hun belastingaanslag te kunnen betalen. Dat blijkt uit onderzoek en uit eigen gegevens van HLB Den Hartog.

## Wist u dat

### ●●● het bedrijfsleven miljoenen aan omzet misloopt door slechte offertes?

Dienstverlenende bedrijven laten vele honderden miljoenen euro's aan omzet liggen, doordat zij onduidelijke offertes versturen. Door de onduidelijkheid van de aanbiedingen kiezen klanten vaak voor een concurrent. Dat blijkt uit onderzoek. De onduidelijkheid in offertes wordt vooral veroorzaakt door taalfouten en het gebruik van kromme zinnen. Voor 55% van de zakelijke beslissers spelen dergelijke fouten een grote tot zeer grote rol in de beoordeling van offertevoorstellen. Volgens het merendeel van de inkoopers is een goed geschreven voorstel een goede indicatie voor de kwaliteit van de dienstverlener.

In tegenstelling tot wat verkopers vaak denken, kiezen zakelijke beslissers niet uitsluitend op basis van prijs, aldus het onderzoek. Uit het onderzoek blijkt dat bijna negentig procent van de professionele inkoopers de hele offerte doorneemt, voordat zij besluiten wie de opdracht krijgt. Vervolgens vindt pas een afweging plaats op basis van kwaliteit en prijs. Veel opdrachtgevers zijn volgens de onderzoekers bereid om tot 15% procent méér te betalen voor een dienstverlener die een goede offerte indient.

Bij het samenstellen van deze Aktuele Informatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. Onze wetgeving is echter regelmatig aan verandering onderhevig, terwijl het civiele en fiscale recht enorm gecompliceerd zijn. Wij kunnen daarom geen enkele verantwoordelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van de acties die u onderneemt naar aanleiding van in deze uitgave opgenomen artikelen. Raadpleeg dus altijd eerst even uw vaste contactpersoon.

**Aktuele Informatie is een periodieke uitgave van HLB Nannen Accountants & Belastingadviseurs**

**Vestigingen:**

**Emmen:** Waanderweg 16b  
7812 HZ Emmen  
Postbus 16  
7800 AA Emmen  
Tel. (0591) 61 23 77  
Fax (0591) 64 32 88  
emmen@hnb-nannen.nl

**Groningen:** Paterswoldseweg 812  
9728 BM Groningen  
Postbus 8202  
9702 KE Groningen  
Tel. (050) 526 65 33  
Fax (050) 525 63 74  
groningen@hnb-nannen.nl

**Internet:** [www.hnb-nannen.nl](http://www.hnb-nannen.nl)

**Lay-out:** Tilia cordata, Spijkenisse



**D.J. (Douwe Jan) Dijkstra**  
Vestiging Groningen

# Leegstand onroerend goed: moet u btw terugbetalen?

## Aftrek voorbelasting onroerend goed

Als u een kantoorpand bouwt en dit pand vervolgens met BTW gaat verhuren, dan is de voorbelasting op de bouwkosten volledig aftrekbaar. Alleen onder voorwaarden kan een BTW-belaste verhuur plaatsvinden.

Bij verhuur zonder BTW is geen aftrek van voorbelasting mogelijk. Voor de verhuurder is dit dan kostprijsverhogend. Na afloop van het boekjaar waarin het onroerend goed in gebruik is genomen, moet een herrekening van de voorbelasting gemaakt worden. Wordt een pand tegen de verwachting in toch vrijgesteld verhuurd, dan moet de eerder afgetrokken voorbelasting terugbetaald worden.

Op onroerend goed is verder de herzieningsregeling van toepassing. Dat houdt in dat na het jaar van de eerste ingebruikname de afgetrokken voorbelasting nog negen jaar gevolgd moet worden. Is bijvoorbeeld de voorbelasting volledig in aftrek gebracht vanwege belaste verhuur en gaat er vervolgens na (stel) vijf jaar vrijgesteld verhuurd worden, dan moet een deel van de voorbelasting terugbetaald worden (1/10e deel per herzieningsjaar). Het is daarom van belang om bij eerste ingebruikname te zorgen voor BTW-belast gebruik, omdat daarna per jaar maximaal 1/10e deel van de voorbelasting terugbetaald hoeft te worden. Dit kan een belangrijk financieringsvoordeel zijn.

## Eerst leegstand

Het is mogelijk dat bij de bouw van een pand het uiteindelijk gebruik nog niet duidelijk is. Ook kan er sprake zijn van

een pand dat eerst leeg komt te staan. De aftrek van voorbelasting hangt dan af van het vermoedelijk gebruik. Bij vermoedelijk belast gebruik is de voorbelasting aftrekbaar. Wel moet u aannemelijk kunnen maken dat de bestemming inderdaad belast gebruik is. Tijdens de leegstand zullen er ook kosten gemaakt worden, bijvoorbeeld voor verwarming en onderhoud. Ook van deze kosten is de voorbelasting aftrekbaar indien het voornemen bestaat het pand belast te gebruiken.

Blijkt na de periode van leegstand dat het gebruik toch vrijgesteld is, dan hoeft de voorbelasting op de hiervoor genoemde kosten niet terugbetaald te worden. Op verrichte diensten is de herzieningsregeling namelijk niet van toepassing. Ook de voorbelasting op bijvoorbeeld groot-onderhoud is in deze situatie dus volledig aftrekbaar.

## Tussentijdse leegstand

Verder is de situatie denkbaar dat een pand eerst met BTW verhuurd wordt, leeg komt te staan en vervolgens zonder BTW verhuurd wordt. Het is dan de vraag of de voorbelasting die aan de periode van leegstand is toe te rekenen, aftrekbaar is. De wet is hierover niet duidelijk. Er kan gesteld worden dat bij leegstand geen sprake is van belast gebruik en dat daarom de toe te rekenen voorbelasting herzien moet worden. Ook kan gesteld worden dat geen sprake is van een vrijgestelde prestatie en dat daarom de voorbelasting aftrekbaar blijft.

Situaties van leegstand brengen dus bijzondere BTW-gevolgen met zich mee. Het is daarom van belang om dit tijdig met uw HLB-adviseur te bespreken.

