

DERDE KWARTAAL 2019

- Bingoën met de Belastingdienst
- Adviseren over de rekening-courantmaatregel met rekenmodel financiële planning
- Wijziging btw kleine ondernemers: KOR wordt OVOB
- Gezinszekerheid door het verrekenen van huwelijkse voorwaarden
- Een proeve van administeren van estate planning
- Fiscale planning voor het familiebedrijf
- Prijsvraag RB-dag
- Kan minderheids-dga verzekeringsplicht beëindigen?

Bingoën met de Belastingdienst

Op een dinsdagochtend in maart 2017 groetten de laatkomers bij de Belastingdienst Venlo de portier. Johanna Milders had al om 8.00 uur ingeklokt. Zij bestudeerde een renseignement van de gemeente over bingoavonden, die al geruime tijd met groot succes werden georganiseerd. “Zeg Karel, heb jij dat renseignement gezien?,” zei Johanna tegen collega Karel Koedam. “Ik heb even in het systeem gekeken en de organisator, Janine van Dinxteren, heeft hiervoor niets aangegeven. We moeten daar maar eens achteraan gaan.” “Lijkt me een goed plan,” antwoordde Karel.

Sinds 2013 vinden rond Venlo met enige regelmaat bingoavonden plaats met een hoge opkomst. De inleg bedraagt €50 per persoon en er kunnen grote prijzen worden gewonnen, variërend van botoxbehandelingen tot reizen naar Turkije. Er heerst in die regio een ware bingo-hype. Veel mensen, meestal vrouwen, zijn aan het spelletje verslaafd. De organisatie is zeer professioneel. De avonden worden aangekondigd op Facebook. Ook mond-tot-mond reclame doet z'n werk.

“Zullen we een waarneming ter plaatse doen. Gaan we lekker op kosten van de schatkist bingoën. Ik denk dat er wel wat collega's mee willen”, aldus Johanna. “Dat denk ik ook wel,” zei Karel.

Op 2 november 2017 gingen drie medewerkers van de Belastingdienst – Johanna, Gerben en Koen – naar wijkcentrum Het Vrije Volk om zo'n bingo-avond bij te wonen. Het was een drukte van jewelste. Ze vonden met moeite een parkeerplaats. Bij de ingang kochten ze een ticket en kregen een pakket bingokaarten in de handen gedrukt. Al snel werd gevraagd of ze iets wilden drinken. Ze bestelden een Rädler en bitterballen. Het bonnetje werd zorgvuldig opgeborgen om later te declareren. De drie telden 165 bezoekers. Enkelen hadden zelfs twee tickets gekocht voor een grotere kans op winst. Een globale rekensom leerde dat de omzet zo'n €10.000 was. De avond was voor de drie medewerkers van de Belastingdienst een zakelijk succes. Voor Koen was het ook een persoonlijk succes, omdat hij een pedicurebehandeling had gewonnen.

Johanna ging met de verkregen informatie aan de slag. Het jaarlijkse inkomen na aftrek van kosten van de bingo-business werd bepaald. De kosten per avond schatte zij op €3.000, bestaande uit de kosten voor hand- en spandiensten van medewerkers, het optreden van een artiest, de zaalhuur van in totaal €1.000 en het prijzengeld van €2.000. De netto-opbrengst per avond kwam uit op €7.000. Er waren dat jaar 10 avonden georganiseerd, zodat de inkomenscorrectie op jaarbasis €70.000 bedroeg.



Johanna en Koen discussieerden kort over de vraag of ze de correctie zouden moeten baseren op winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Er werd gekozen voor het laatste. "Als ze winst uit onderneming willen, dan moeten ze dat zelf maar hard maken. Ze zullen ongetwijfeld bezwaar maken," aldus Koen.

Voor 2014 werd een navorderingsaanslag met een vergrijpboete van 50% opgelegd. De aangifte 2015 van Janine was nog niet definitief en werd gecorrigeerd. Voor 2016 en 2017 werden voorlopige aanslagen opgelegd.

Er volgde inderdaad een bezwaarschrift tegen de navorderingsaanslag. Deze werd behoudens enkele ondergeschikte punten afgewezen. Er volgde beroep bij Rechtbank Zeeland-West-Brabant. De rechtbank vond dat de inspecteur met verslagen en afdrukken van de Facebookpagina aannemelijk had gemaakt dat Janine van Dinxteren in 2014 inkomsten had genoten in verband met het organiseren van de bingoavonden. Zij had deze inkomsten niet in haar aangifte IB/PVV aangegeven. Naar het oordeel van de rechtbank was het bedrag van de belasting dat als gevolg hiervan niet was geheven, zowel relatief als op zichzelf beschouwd aanzienlijk en moest zij zich daarvan bewust zijn geweest. Dit betekende dat de vereiste aangifte niet was gedaan, zodat de

bewijslast terecht was omgekeerd. Dit hield in dat de inspecteur mocht uitgaan van schattingen. Die schattingen moesten echter wel redelijk zijn. Tijdens de zitting moest de inspecteur toegeven dat hij van te lage kosten was uitgegaan. De schatting moest daarom ietwat naar beneden worden bijgesteld. De vergrijpboete werd dienovereenkomstig verminderd.

Vrij naar Rechtbank Zeeland-West-Brabant, 15 april 2019, 17/5583 t/m 17/5588, ECLI:NL:RBZWB:2019:1628.



Adviseren over de rekening-courantmaatregel met rekenmodel financiële planning

Het conceptwetsvoorstel voor excessieve schuldposities van aandeelhouders jegens hun vennootschap kan u niet zijn ontgaan. Het plan is om de schulden voor zover deze hoger zijn dan €500.000 als fictief dividend te belasten. Eigenwoningschulden blijven hierbij buiten beschouwing. Het ministerie van Financien wil dit in 2022 laten ingaan. Ook uw cliënten zijn gealarmeerd door de berichten hierover in de media.

Voor sommige dga's zal de maatregel tot een forse aanslag op hun liquiditeit leiden. Bij een r/c-stand van €900.000 moet er €400.000 worden weggewerkt. In de meeste gevallen zal dit via dividend gebeuren. Uitgaande van het box 2-tarief in 2019 vergt dit een bruto dividend van €533.333, wat een heffing betekent van €133.333. Als men het uitdividenden in 2020 doet, is een bruto dividend nodig van €542.373 en bedraagt de heffing €142.373. In 2020 stijgt het box 2-tarief tot 26,25%. Er is dus veel voor te zeggen om het uitdividenden in 2019 te doen in plaats van in 2020. Bij de genoemde getallen scheelt dat €9.040.



Harald Verbeek en Malou Dexel (ABIN Accountants en Adviseurs, Noordwijk) hebben beiden in 2018 de Opleiding Financiële Planning van MFAS gevolgd.

Zij kregen van een cliënt het verzoek de impact van de maatregel in kaart te brengen.

De gegevens voor deze cliënt luiden als volgt	
Leeftijd dga	55
Salaris dga	70.000
Eigenwoningsschuld bank	400.000
Aflossing hypotheek via SEW, stand	140.000
Schuld bv eigen woning	250.000
WOZ-waarde woning	900.000
R/c-schuld bv	900.000
Spaargeld in box 3	10.000
Beleggingen box 3	17.500
Jaarlijkse winst bv	260.000
In bv aanwezige liquiditeit	100.000
Leeftijd partner	53
Loon partner (niet bij de bv)	40.000
Privéuitgaven exclusief rente bank en inleg SEW	80.000

Het gezin kwam de laatste jaren jaarlijks €70.000 te kort. Dit is gefinancierd in rekening-courant met de bv, wat heeft geleid tot de huidige hoge r/c-stand. Zonder ingrijpen zou de r/c met €70.000 blijven aanwassen, terwijl rentebijdragen nog tot extra stijging zou leiden.

Met het FP-programma van MFAS hebben Harald en Maloe uitgerekend dat in 2019 een dividend nodig is van €625.000, waarvan €400.000 wordt gebruikt voor het verminderen van de schuld door verrekening en netto zo'n €70.000 resteert voor de consumptieve uitgaven. Dit kost € 156.250 aan liquiditeit. Vanaf 2020 is jaarlijks tot de pensioenering in 2031 een bruto dividend nodig van circa €120.000. Een deel hiervan is nodig voor de betaling van rente op de schuld.

In nevenstaand inkomensoverzicht ziet u alleen het dividend dat beschikbaar is voor consumptie en betaling van de box 2-heffing.

Leeftijd van J.M.M. Jansen einde jaar	55	56	57	58	59
Leeftijd van D.G. Verdonk einde jaar	53	54	55	56	57
Inkomen van J.M.M. Jansen					
Loon dga	70.000	70.000	70.000	70.000	70.000
AOW-uitkering	0	0	0	0	0
Dividend (box 2)	225.000	120.000	120.000	120.000	120.000
Bruto inkomen	295.000	190.000	190.000	190.000	190.000
Af: belasting over inkomen	-171.589	-47.036	-47.630	-53.303	-53.429
Netto inkomen	123.411	142.964	142.370	136.697	136.571
Inkomen van D.G. Verdonk					
Loon	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
AOW-uitkering	0	0	0	0	0
Bruto inkomen	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Af: belasting over inkomen	-10.431	-10.455	-10.307	-10.307	-10.307
Netto inkomen	29.569	29.545	29.693	29.693	29.693
Uitgaven					
Totaal netto inkomen	152.980	172.509	172.063	166.390	166.264
Uitgaven	-148.344	-148.286	-148.228	-137.169	-137.114
Overschot(+)/tekort(-) per jaar naar vermogen	4.636	24.223	23.835	29.221	29.150

In deze casus zal de r/c-maatregel gelukkig niet tot grote problemen leiden, omdat er liquiditeit in de bv aanwezig is en de consumptieve uitgaven niet dusdanig hoog zijn dat de volledige winst van de bv moet worden onttrokken. Er zijn ongetwijfeld gevallen waarin de maatregel de cliënt zal nopen tot een drastische beperking van zijn uitgaven. Het brengen van die boodschap zal dan de nodige tact vergen.

Ook gevallen waarbij de leningen bij de bv zijn aangegaan voor vastgoed in box 3 moeten tijdig onder de aandacht worden gebracht. De ogenschijnlijk makkelijke oplossing door het vastgoed over te dragen naar de bv onder verrekening van de schuld, leidt tot heffing van overdrachtsbelasting. Een goede planning is hier ook noodzakelijk.

Jaar	2019	2020	2021	2022	2023
Leeftijd van Naam einde jaar	55	56	57	58	59
Leeftijd van Naam partner	53	54	55	56	57
Balans per 1/1					
Liquiditeit + kasstroom	100.000	87.625	217.495	337.153	452.838
- rendement (bijgeschreven)	0,00%				
Vordering dga box 3	900.000	515.000	499.550	499.087	498.609
- rente (bijgeschreven)	3,00%				
Vordering dga woning	250.000	250.000	250.000	250.000	250.000
- rente (niet bijgeschreven)	5,00%	5,00%	5,00%	3,00%	3,00%
Overige activa excl. panden	518.000	518.000	518.000	518.000	518.000
- rendement (niet bijgeschreven)	0,00%				
Gestort kapitaal	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
Reserves	1.750.000	1.352.625	1.467.045	1.586.239	1.701.447
- fiscale claim aanmerkelijk belang (%)	25,00%	26,25%	26,90%	26,90%	26,90%
- fiscale claim aanmerkelijk belang (€)	437.500	355.064	394.635	426.698	457.689
Overboeking liquiditeit (+) of (-)	0	30.000	15.000	15.000	15.000
Overboeking vordering dga box 3 (+) of (-)	0	-30.000	-15.000	-15.000	-15.000
Eigen vermogen BV	1.718.000	1.352.625	1.467.045	1.586.239	1.701.447

Vijfdaagse cursus Financiële Planning

Dit najaar kunt u op twee plaatsen onze vijfdaagse cursus Financiële planning volgen. Tijdens de cursus zal ook aandacht worden besteed aan het gebruik van het rekenmodel voor advisering over de gevolgen van het voorstel ter beperking van excessieve leningen van de bv.



Wijziging btw kleine ondernemers: KOR wordt OVOB

Volgend jaar krijgen we een nieuwe btw-regeling voor kleine ondernemers. De afkorting KOR staat voor kleine ondernemersregeling en de afkorting OVOB voor omzetgerelateerde vrijstelling omzetbelasting. De regelingen kennen een totaal verschillende systematiek. De KOR kijkt naar het verschil tussen de in rekening te brengen btw en de vooraftrek. Is dat minder dan €1.345 dan mag de ondernemer het saldo houden. Bedraagt het zonder de regeling af te dragen saldo minder dan €1.883, dan geldt een vermindering. Voor de nieuwe regeling is louter de omzet van belang. Bedraagt deze minder dan €20.000, dan hoeft niets te worden afgedragen en wordt men automatisch ontheven van administratieve verplichtingen. Dit verschil in systematiek kan tot gevolg hebben dat een ondernemer die onder KOR valt, niet onder de OVOB zal vallen en vice versa.

Ter illustratie laten wij twee voorbeelden volgen.

voorbeeld wel KOR, geen OVOB			
A handelt op kleine schaal in door bedrijven afgedankte computers.			
Verkoop op jaarbasis exclusief btw	€22.000	btw	4.620
Inkoop op jaarbasis exclusief btw	15.000	vooraftrek	3.150
Per saldo af te dragen zonder KOR			1.470
KOR			1.033
Af te dragen			437

Onder de OVOB is er vanwege de overschrijding van de omzetgrens van €20.000 geen sprake van vermindering. Het nadeel ten opzichte van de huidige regeling bedraagt €1.033. Het KOR/OVOB-voordeel is overigens belast met inkomstenbelasting. Rekening houdend met inkomstenbelasting is het nadeel daarvoor kleiner.

voorbeeld geen KOR, wel OVOB**B verzorgt als bijverdienste IB-aangiftes voor particulieren.**

Omzet exclusief btw	16.000	btw	3.360
Kosten exclusief btw	3.000	btw	630
Per saldo af te dragen zonder KOR			2.730
KOR			0
Af te dragen			2.730

Deze ondernemer kwalificeert voor de OVOB. Zijn voordeel bedraagt €2.730. Om per 1-1-2020 de regeling te kunnen toepassen, moet B daar voor 20 november 2019 om verzoeken. B had onder de KOR geen gebruik gemaakt van de vrijstelling van administratieve verplichtingen. In dat geval is een verzoek niet nodig.

De ondernemer van het voorbeeld brengt €19.360 in rekening (zonder btw). Als hij voor ondernemers werkt, zou de conclusie anders moeten luiden. Bij toepassing van de OVOB zou geen btw in rekening mogen worden gebracht. Dit betekent dat een lager tarief zou moeten worden gehanteerd om het gemis aan aftrek voor de cliënten te compenseren. Er is dan geen voordeel ten opzichte van de huidige regeling.

MFAS bevat een rekenmodel voor de KOR. Voor de OVOB is een rekenmodel overbodig. Het toetsen aan de omzetgrens van €20.000 vergt immers geen rekenexercitie. Een aandachtspunt is wel het schokeffect dat optreedt bij overschrijding van de omzetgrens. Bij een kleine dreigende overschrijding zou de ondernemer wellicht beter wat omzet kunnen laten schieten. Wellicht dat een eenvoudig modelletje daarvoor toch handig zou zijn.

Cursus Administreren huwelijkse voorwaarden en estate planning

Op 19 november en 3 december 2019 vindt onze tweedaagse cursus Administreren huwelijkse voorwaarden en estate planning plaats. Dit artikel is een voorbeeld van het nut van deze cursus.

Gezinszekerheid door het verrekenen van huwelijkse voorwaarden

Pieter de Goede is communicatieadviseur. Hij heeft een kantoor met drie medewerkers. Zijn winst bedraagt op jaarbasis ongeveer €120.000. Hij drijft zijn bureau als IB-ondernemer. Zijn echtgenote Linda werkt twee dagen per week bij een bank tegen een salaris van €18.000. Pieter en Linda zijn in 2007 getrouwd. Ze hebben huwelijkse voorwaarden gemaakt met een periodiek verrekenbeding. Pieter en Linda hebben twee kinderen.

Op advies van Pieters belastingadviseur heeft het stel in 2018 een berekening gemaakt van het bedrag dat op grond van de achterstallige verrekening van de huwelijkse voorwaarden is verschuldigd. De adviseur heeft hiervoor het MFAS rekenmodel 03-16 Verrekening huwelijkse voorwaarden gebruikt. De uitkomst was dat Pieter aan Linda €80.106 is verschuldigd. Aangezien Pieter het overgespaarde inkomen in zijn zaak heeft geïnvesteerd, is hij het bedrag schuldig gebleven.

Pieter en Linda hebben een overeenkomst van geldlening afgesloten, waarbij is afgesproken dat Pieter de schuld uiterlijk bij verkoop of beëindiging van zijn zaak zal aflossen. Er is een rente afgesproken van 4% op jaarbasis. De rente zal rentedragend worden bijgeschreven. De vordering van Linda is verzekerd door een tweede hypotheek op het kantoorpand van Pieter. De tweede hypotheek dekt de schuld en overigens ook de bijgeschreven rente.

Door deze wijze van administreren van huwelijkse voorwaarden wordt een stukje zekerheid gecreëerd voor de financiën van het gezin. Pieter loopt als ondernemer risico. Hij heeft weliswaar een verzekering tegen beroepsfouten, maar deze dekt niet alle risico's. Mocht hij onverhoopt failliet gaan, dan blijft de overwaarde van het kantoorpand tot het bedrag van Linda's vordering buiten de klauwen van de curator.

Een proeve van administreren van estate planning

Karin Coenders is sinds 2009 weduwe. Haar belastingadviseur heeft in 2018 de cursus Administreren huwelijkse voorwaarden en estate planning gevolgd. Naar aanleiding daarvan heeft hij in Karins IB-aangifte de erfrechtelijke schuld aan de kinderen opgenomen. Deze bedroeg ultimo 2017 afgerond €380.000. De schuld is voor de IB gedefiscaliseerd. De belastingadviseur heeft het onder het box 3-vermogen opgenomen en als negatief bedrag weer gecorrigeerd. Zijn uitleg was dat het voor estateplanningsdoeleinden nuttig is om je van deze schuld bewust te zijn. Zo heeft het fiscaal geen zin om schenkingen te doen als het vermogen kleiner is dan de erfbelastingvrijstelling van de kinderen.

Ook Karins drie kinderen zijn zich door de handelwijze van de belastingadviseur bewust geworden van de schuld van moeder. Omdat Karins gezondheid zienderogen achteruit gaat, moet zij binnenkort in een verpleeghuis worden opgenomen. Oudste zoon Harmen komt op de proppen met het idee om moeder de schuld te laten aflossen. Dit omdat anders door de eigen bijdrage voor het verpleeghuis het vermogen wordt opgesoupeerd. De vraag wordt neergelegd bij de belastingadviseur.

De schuld is renteloos. Als moeder de schuld tegen nominale waarde aflost, zou daarin een bevoordeling van de kinderen kunnen liggen. Een belaste schenking willen ze vermijden. Voor de bepaling van de werkelijke waarde moet het bedrag contant worden gemaakt.

De vraag hierbij is of de contantmaking moet plaatsvinden tegen de standaardrente van de Successiewet van 6% of tegen de marktrente, die naar 0% tendeert. Contantmaking tegen 0% betekent dat het nominale bedrag zou kunnen worden afgelost. Voor een schenking moet er een vermogensverschuiving zijn. Als moeder toch geen rente op haar spaargeld krijgt, wordt zij niet armer door de schuld nominaal af te lossen. Van een schenking lijkt ons dan geen sprake. Het rekenen met 0% rente, lijkt echter niet reëel. Gedacht zou kunnen worden aan 0,25%.

Moeder is 79 jaar. Het rekenmodel 03-10 Levenden geeft een levensverwachting van 11 jaar. Het rekenmodel 02-02 Berekeningen laat een contante waarde zien van €370.629. Kortom aflossing tegen deze contante waarde levert geen schenking op en dan wordt ook niet toegekomen aan de (fortaitaire) waarderingsvoorschriften van de Successiewet. In plaats van zelf de berekening te maken, kan men zeker-



Cursus Administreren huwelijkse voorwaarden en estate planning

Op 19 november en 3 december 2019 vindt onze tweedaagse cursus Administreren huwelijkse voorwaarden en estate planning plaats. Dit artikel is een voorbeeld van het nut van deze cursus.

heidshalve ook een actuaris inschakelen. Moeder verhuist naar het verpleeghuis en verkoopt de inmiddels schuldenvrije woning. Hiermee lost ze de schuld aan de kinderen af. Moeder heeft nu een stuk lagere eigen bijdrage, en de kinderen kunnen al wat moois met het geld gaan doen.

Fiscale planning voor het familiebedrijf

In 2017 verscheen bij MFAS Het Werkboek Leergang Familievennootschappen. Zojuist is een update verschenen onder de titel Fiscale planning in het familiebedrijf. Het betreft een uitgebreidere en verbeterde versie. Actuele ontwikkelingen vereisten aandacht voor onder meer de overdracht van aandelen aan personeel – BOR of niet? - en de veranderde houding van de fiscus jegens de discounted cashflow methode.

Familiebedrijven zijn een eldorado voor de ambitieuze belastingadviseur. Heeft u alle adviesconcepten paraat? Heeft u voldoende kennis om trusted advisor van ondernemende families te zijn? Dit boek helpt u daarbij.

De optimale rechtsvorm, schenken van aandelen, structuren met cumulatief preferente aandelen, lenen van de bv, het laten participeren van werknemers, certificering, de discounted cashflow methode, huwelijksvermogensrecht, het testament, de BOR, anonimisering etc. Gaat dit allemaal goed in uw praktijk?

Een nieuwe uitdaging wordt de maatregel tegen excessief lenen van de bv.

Ook tal van bijzondere onderwerpen komen aan de orde. Voorbeelden daarvan zijn: de (contante) waarde van de ab-claim, lucratief belang, de ab-gevolgen van een meerwaardeclausule, de (stille) maatschap met de bv, de gevolgen van onderrentabiliteit bij bedrijfsopvolging, de verkoop van de auto van de zaak door de bv aan de dga en het creëren van gezinsbescherming door het maken en uitvoeren van huwelijksvoorwaarden.

U kunt het boek bestellen op www.mfas.nl – producten. De prijs bedraagt 50 euro exclusief 9% btw.





Prijsvraag RB-dag

Op 21 juni 2019 stond MFAS met een stand op de RB-dag. Voor een prijsvraag hadden wij zeven boeken op een stapel gelegd. Daarvan moest het totaal aantal pagina's worden geraden. Peter Claessen raadde het exacte aantal: 5322. Toeval of helderziendheid? Winnaar Peter houdt het op het eerste. De prijs was gratis deelname aan de MFAS PE-reis naar Frankfurt van 1 tot en met 4 november 2019.

Peter is ooit nog collega geweest van Henry Meijer bij Ernst & Young Amsterdam. In 2003 startte hij zijn eigen kantoor met Angela Roelofs: Claessen & Roelofs Fiscale en Financiële Dienstverlening B.V. te Amstelveen.

Peter is lang geleden abonnee van MFAS geworden. In 2013 stapte hij over op een ander adviesprogramma. In 2015 keerde hij echter met rasse schreden terug naar MFAS. Peter nam in 2010 en 2011 deel aan de buitenlandse PE-reizen naar Madeira en Estoril Portugal. Hij verheugt zich enorm op de cursus en heeft zich al georiënteerd op de treinreis.



Peter Claessen, trotse winnaar van de prijsvraag (l) en Henry Meijer van MFAS

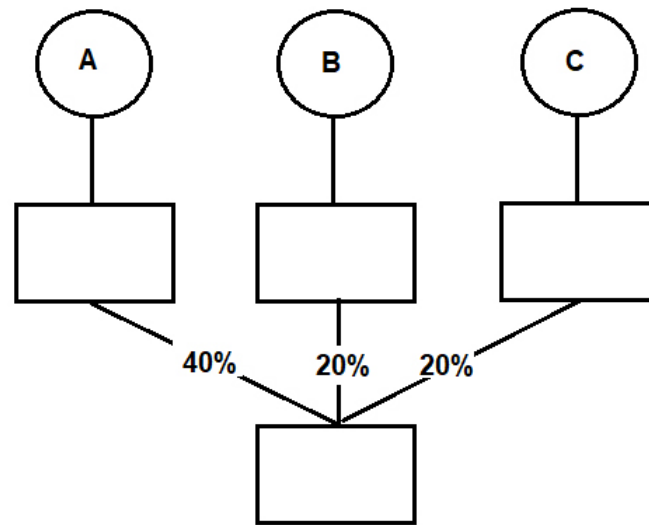


mr A.L. (Ton) Mertens

Ton Mertens is oud-(adjunct) belastinginspecteur, fiscaal jurist en expert op het gebied van de loonheffingen. Hij was 20 jaar verbonden aan Loyens & Loeff. Sinds 2012 is hij zelfstandig gevestigd belastingadviseur. Daarnaast geeft hij colleges aan de Universiteit van Amsterdam en de Universiteit Leiden. Ton is een veel gevraagd spreker.

Kan minderheids-dga verzekeringsplicht beëindigen?

In de gangbare zienswijze is een dga die via een persoonlijke holding voor een werkmaatschappij werkt, in civiele dienstbetrekking bij die werkmaatschappij. Dit kan betekenen dat voor een indirecte minderheids-dga sociale verzekeringspremies moeten worden afgedragen over de managementfee. De doorbetaaldloonregeling zorgt ervoor dat de heffing van loonbelasting kan plaatsvinden bij de persoonlijke holding. Als gevolg van recente jurisprudentie is een kentering gekomen in deze zienswijze. Afhankelijk van het managementcontract wordt nu wel aangekomen dat de civiele dienstbetrekking met de persoonlijke holding is en niet met de werkmaatschappij. Dit biedt wellicht de mogelijkheid voor minderheids-dga's met de afdracht van premies te stoppen. Wij hebben gemerkt dat veel adviseurs huiverig zijn dit advies te geven. Wij spreken hierover met loonheffingspecialist Ton Mertens. Ton is een van de docenten van de PE-reis naar Frankfurt. Het onderwerp minderheids-dga maakt deel uit van het programma.



Zijn B en C verplicht verzekerd?

“Het inzicht dat een dga in dienst kan zijn bij zijn eigen holding en niet bij de werkmaatschappij wordt in het MKB en bij de Belastingdienst maar langzaam opgepakt. Van groot belang is dat de rechter in hoogste instantie op dit punt sinds 2006 niet langer de Centrale Raad van Beroep is maar de Hoge Raad. De Hoge Raad kijkt, anders dan de CRvB deed, niet zo makkelijk door een persoonlijke holding heen. Essentieel is dat de holding een managementovereenkomst heeft met de werkmaatschappij, waarbij de holding als bestuurder wordt benoemd. Beoordeeld moet worden of echt sprake is van een managementovereenkomst in plaats van een verkapte arbeidsovereenkomst. Zo moet je bijvoorbeeld geen loondoorbetaling bij ziekte en vakantiedagen in de overeenkomst zetten.”

Ton Mertens is een van de docenten van de PE-reis naar Frankfurt.

Het onderwerp minderheids-dga maakt deel uit van het programma.

De Regeling aanwijzing DGA gaat uit van de systematiek van door de personal holding heen kijken. Dat leidt dan toch automatisch tot een civiele dienstbetrekking met de werk-bv?

“Dat is nou precies het misverstand. Eerst moet worden vastgesteld of er sprake is van een dienstbetrekking. Zo ja, dan kan op grond van de Regeling aanwijzing DGA eventueel aan verzekeringsplicht worden ontkomen. Met andere woorden, als er geen dienstbetrekking met de werkmaatschappij is, kom je aan de Regeling aanwijzing DGA niet toe.”

Ton verwijst naar zijn Opinie in NTFR 3 december 2015 met als titel ‘De Regeling aanwijzing DGA 2016: al bij invoering over de datum.’ Volgens hem heeft de gemachtigde in de procedure van Hof Amsterdam van 1 maart 2016, ECLI:NL:GHAMS:2016:911 dit artikel goed gelezen en daarmee succes geboekt. Daar was de inspecteur te laat om nog feiten aan te voeren voor de stelling dat de bv geen reële betekenis zou hebben. Die mogelijkheid had de inspecteur wel bij Hof Den Haag van 15 januari 2019, ECLI:NL:GHDHA:2019:98. Dit is de meest recente uitspraak van een Hof waarbij wordt gezegd dat er geen dienstbetrekking met de werkmaatschappij bestaat.

“Het stoppen van de afdracht van premies in een bestaande situatie vergt moed van de adviseur. Als men dat doet, adviseer ik in ieder geval de uitspraak van Hof Den Haag goed te lezen. Maar rekening moet worden gehouden met tegenstand van de Belastingdienst omdat daar nog het foute denkbeeld heerst.”

Het gratis MFAS magazine verschijnt elk kwartaal en is bestemd voor onze gebruikers, prospects en andere relaties. U kunt zich voor de reminder dat het magazine is verschenen aanmelden op onze website: www.mfas.nl.

Artikelen uit het magazine mogen worden overgenomen mits met bronvermelding.

Contact

MFAS/Meijer Fiscale Adviessystemen bv
Keyserswey 51A, Noordwijk
Postbus 1013, 2340 BA Oegstgeest
T: 071 5190064
E: info@mfas.nl

MFAS

RENDEMENT
VOOR DE
BELASTINGADVISEUR

