

■ VAR definitief exit per 1 mei: wat nu?

Na veel getouwtrek is ook de Eerste Kamer akkoord gegaan met de afschaffing van de Verklaring arbeidsrelatie ((VAR) per 1 mei 2016. Opdrachtgevers en opdrachtnemers hebben tot 1 mei 2017 de tijd om modelovereenkomsten te maken die de Belastingdienst goedkeurt of om maatregelen te treffen waaruit blijkt dat de arbeidsrelatie geen dienstbetrekking is. Nietsdoen is in ieder geval geen optie, want de Belastingdienst kan naheffen met terugwerkende kracht tot 1 mei 2016, als u niets heeft ondernomen en er blijkt achteraf sprake te zijn van een dienstbetrekking. De Belastingdienst heeft een handreiking gemaakt waarin de kaders staan die zij gebruikt om voorgelegde overeenkomsten te beoordelen. Aan de hand van de volgende 4 vragen wordt bepaald of de opdrachtgever loonheffingen moet inhouden of niet.

1. Is er sprake van een gezagsverhouding tussen de opdrachtgever en de opdrachtnemer?
2. Bestaat er een plicht voor de opdrachtnemer om de arbeid persoonlijk te verrichten?
3. Is er sprake van loonbetaling en een loondoorbetalingsplicht?
4. Wordt de arbeidsrelatie volgens de wet aangemerkt als een 'echte' dienstbetrekking dan wel als een 'fictieve' dienstbetrekking?

Heeft u de vragen 1 tot met 3 of in ieder geval vraag 4 beantwoord met 'ja', dan is er volgens de Belastingdienst sprake van een arbeidsovereenkomst. Dit heeft tot gevolg dat de opdrachtgever dan als werkgever loonheffingen moet inhouden en betalen. De Belastingdienst lijkt echter deze handreiking niet voor u als opdrachtgever en zzp'er te hebben gemaakt, want waarschijnlijk zijn deze vragen niet zo eenvoudig door u te beantwoorden. Er wordt veel verwezen naar wetgeving en rechtspraak. Daarom zult u toch een adviseur moeten inschakelen.



Inhoud

Tips voor de ondernemer

VAR definitief exit per 1 mei: wat nu?

Fouten in goedgekeurde modelovereenkomsten

Meldingsformulier MIA en Vamil 2016 beschikbaar

Hoe vraagt u de btw op oninbare vorderingen terug?

Verbod op plastic tas: vergoeding btw-belast

Claim btw-aftrek in het juiste tijdvak

Opnieuw herbeoordeling rentederivaten in het MKB

Tips voor de DGA

DGA staat borg voor krediet aan BV: toestemming echtgenote nodig

Openbaar register met waarborgen voor de privacy

Voorkom belastingrente als u vennootschapsbelasting moet betalen

Tips werkgevers en werknemers

Verlichting loondoorbetalingsplicht bij ziekte voor kleine werkgevers

Hoe zit het ook alweer met het personeelsfeest?

Reistijd is werktijd

Basiscontracten met arbodienst herzien

Bedrijfsovername: check of er nog onbetaalde pensioenpremies zijn

Zorg voor goede voorlichting bij wijziging pensioenregeling

Overige tips

Meld uw eigenwoninglening

Ook vóór 2016 dubbele vrijstelling bij ontbreken dubbele begunstiging

Veel tumult over box-3-heffing

Ongewijzigd testament met grote gevolgen voor de partner

■ **Fouten in goedgekeurde modelovereenkomsten**

Ja, het kan maar zo. U denkt: 'Ik zit goed, want ik heb een goedgekeurde modelovereenkomst'. Maar nee, het blijkt dat de Belastingdienst overeenkomsten heeft goedgekeurd waarin staat dat de opdrachtnemer de opdrachtgever vrijwaart voor eventuele boetes of naheffingen van de Belastingdienst. Een opdrachtgever mag de loonheffing verhalen, maar de premies werknemersverzekeringen en de bijdrage Zvw niet. Een dergelijk verhaalbeding in een overeenkomst is nietig. Sterker nog, als u als opdrachtgever de premies toch verhaalt, krijgt u een gevangenisstraf of een geldboete.

Herstel op komst

Hoe dit heeft kunnen gebeuren is een raadsel. De Belastingdienst wijst namelijk nota bene zelf op dit verhaalverbod in de toelichting bij een aantal modelovereenkomsten. Staatssecretaris Wiebes heeft toegezegd dat de Belastingdienst bij de beoordeling van voorgelegde overeenkomsten voortaan verder zal kijken dan alleen de bepalingen die van belang zijn voor de vraag of er sprake is van een dienstbetrekking. Er komt een uitgebreide juridische toetsing die gereed zal zijn in het vierde kwartaal van 2016. Alle niet-fiscale bepalingen die overduidelijk fout zijn, worden voor zover mogelijk al eerder uit de overeenkomsten gehaald. Het betreft de volgende overeenkomsten:

- inhuur externe deskundigheid;
- muziekonderwijzer;
- tennisleraar;
- tandheelkundige dienstverlening;
- vervoersovereenkomst eigen rijder individueel;
- tijdelijke waarneming verloskundige;
- thuiszorg via zorginstelling;
- praktijkmedewerking tandartsen;

- praktijkwaarneming tandartsen;
- incidentele waarneming huisarts;
- duurwaarneming huisarts.



■ **Meldingsformulier MIA en Vamil 2016 beschikbaar**

Doet u als ondernemer voor minimaal € 2.500 milieuvriendelijke investeringen die op de Milieulijst staan? In dat geval komen die investeringen in aanmerking voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de vervroegde afschrijving milieu-investeringen (Vamil). Hiermee verlaagt u uw belastbare winst. De MIA en de Vamil hoeven niet te worden aangevraagd, maar het voornemen om de MIA/Vamil toe te passen, moet u wel melden. Het meldingsformulier voor de MIA- en Vamil-regelingen voor het jaar 2016 is beschikbaar. Het formulier voor het jaar 2015 blijft beschikbaar voor investeringen die zijn gedaan in 2015. U doet de melding bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl). Daarvoor heeft u een eHerkenningmiddel nodig. Dit kunt u aanvragen via www.eherkenning.nl.



■ **Hoe vraagt u de btw op oninbare vorderingen terug?**

Stel, u heeft een btw-aangifte ingediend, waarin onder de voorbelasting ook btw is begrepen die betrekking heeft op oninbare vorderingen. Mag dat? En zo nee, kan de inspecteur die btw dan naheffen? Het antwoord op de eerste vraag is nee. De btw op oninbare vorderingen kunt u niet via de reguliere btw-aangifte terugvragen. De inspecteur mag dan de teruggevraagde btw naheffen. De wettelijke regeling stelt het verplicht om de btw op oninbare vorderingen via een apart teruggaafverzoek te doen.



Speciale regeling

Maar er bestaat toch een speciale regeling die wel toestaat om deze btw via de reguliere btw-aangifte terug te vragen? Ja, die regeling geldt in bepaalde gevallen voor in creditnota's begrepen btw, maar niet voor de btw op oninbare vorderingen. Alleen de al voldane btw die later wordt gecrediteerd wegens korting, prijsvermindering of het terugnemen van de goederen in ongebruikte staat, mag wel rechtstreeks in mindering worden gebracht in de reguliere btw-aangifte. Zorg er daarom voor dat u de btw tijdig op de juiste wijze terugvraagt.



■ **Verbod op plastic tas: vergoeding is btw-belast**

Veel ondernemers mogen per 1 januari 2016 geen gratis plastic tasje meer verstrekken aan hun klanten. Dat geldt mogelijk ook voor u. U moet daarvoor dus een vergoeding in rekening brengen. De hoogte van die vergoeding is vrij, maar er is wel een richtprijs vastgesteld van € 0,25. U moet hierover 21% btw afdragen, ook als de inhoud van het tasje belast is tegen 6%. Het tasje wordt als een afzonderlijke levering gezien en dus niet als verpakkingsmateriaal. De btw wordt op hele centen afgerond. U mag de afronding toepassen op de btw op de vergoeding voor het tasje of op de btw van de totale kassabon van de klant. Dit moet wel consequent gebeuren.



■ **Claim btw-aftrek in het juiste tijdvak**

U moet de btw-aftrek claimen in het tijdvak waarin de btw op de factuur in rekening is gebracht. Als u de btw in het juiste tijdvak heeft kunnen claimen, dan mag u die btw niet claimen in een later tijdvak. Zolang de Belastingdienst dit toch oogluikend toestaat, is er niet veel aan de hand. Maar gaat de Belastingdienst niet akkoord, dan heeft u de wet- en regelgeving tegen. Er is dan geen mogelijkheid om het aftrekrecht alsnog te claimen. Zeker bij de aanschaf van investeringsgoederen is het noodzakelijk om de btw te claimen in het juiste tijdvak. Als dit niet gebeurt, kan de Belastingdienst concluderen dat het goed geen ondernemingsvermogen is voor de btw.

■ **Opnieuw herbeoordeling rentederivaten in het MKB**

Ondernemers die in het verleden met hun bank een financieringsovereenkomst hebben gesloten met een rentederivaat zijn niet goed geïnformeerd over de grote risico's en waren zich daarvan vaak niet bewust. De banken hebben daardoor hun bijzondere zorgplicht geschonden. Dat oordeelden veel rechters vorig jaar. De financieringsproducten met rentederivaten moesten daarop worden herbeoordeeld, met name op het punt van de kwaliteit van dienstverlening bij het afsluiten van die producten.

Maar uit steekproeven van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) bleek eind vorig jaar dat die herbeoordelingen niet goed zijn gedaan en dat het belang van de ondernemer onvoldoende wordt gewaarborgd. Een groot deel van de herbeoordelingen moet daarom worden overgedaan aan de hand van nieuwe criteria en instructies van de AFM. Daarbij worden drie externe deskundigen ingeschakeld die met iedere bank een plan van aanpak opstellen, waarbij het klantbelang centraal staat. In het plan van aanpak staan de acties en maatregelen die de bank moet nemen om de opgelopen schade te compenseren en toekomstige schade te voorkomen. De AFM verwacht dat de banken de herbeoordelingen en de daaruit voortvloeiende herstelacties medio 2017 hebben afgerond.

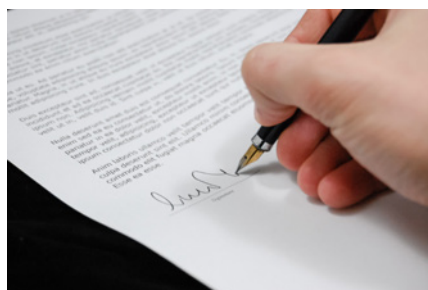


Let op

De AFM beperkte aanvankelijk de herbeoordelingen tot de op 1 april 2014 lopende rentederivatencontracten. Maar de uitkomsten van de steekproeven waren aanleiding om de herbeoordelingen uit te breiden naar rentederivatencontracten die vóór 1 april 2014 waren beëindigd.

■ **DGA staat borg voor krediet aan BV: toestemming echtgenote nodig**

Stel, u bent DGA en stelt zich borg voor een bankschuld van uw BV. Moet uw echtgenote de borgtochtovereenkomst dan mede ondertekenen? En wat zijn de gevolgen als zij dat niet heeft gedaan en de BV gaat failliet? Onze hoogste rechter, de Hoge Raad, heeft hierover onlangs een belangrijke uitspraak gedaan.



Die zaak betrof een DGA die zich borg had gesteld voor een overbruggingskrediet van een bank aan zijn BV. Zijn echtgenote had de borgtochtovereenkomst niet mede ondertekend. Toen de BV failliet ging, sprak de bank de DGA aan op zijn verplichtingen uit de borgtochtovereenkomst. De echtgenote beriep zich echter op de vernietigbaarheid van de borgtochtovereenkomst, omdat zij hiervoor geen toestemming had gegeven. De bank dacht dat die toestemming niet nodig was, maar de Hoge Raad dacht daar anders over. Toestemming is

alleen niet vereist als een bestuurder van een vennootschap zich borg stelt (of medeschuldenaar is) voor een rechtshandeling van de vennootschap die tot de normale bedrijfsuitoefening van de vennootschap kan worden gerekend. De Hoge Raad oordeelde dat het aangaan van een overbruggingskrediet niet behoort tot de normale bedrijfsuitoefening van de BV. De echtgenote had zich terecht beroepen op het ontbreken van haar handtekening in de borgtochtovereenkomst. De bank viste achter het net.

Tip

Schuldeisers doen er in het algemeen verstandig aan bij persoonlijke borgstelling of het verbinden tot medeschuldenaar (naast de onderneming) zekerheidshalve de echtgenote van de borg toestemming te laten verlenen. Meestal is een dergelijke handtekening in een standaardovereenkomst om die reden ook opgenomen.

■ Openbaar register met waarborgen voor de privacy

De eerste stappen zijn gezet om te komen tot een openbaar register waarin informatie staat over uiteindelijk belanghebbenden van onder meer BV's. De hoofdlijnen van een dergelijk register zijn onlangs bekendgemaakt. Die beschrijven van welke vennootschappen de uiteindelijk belanghebbenden moeten worden geregistreerd, wie toegang heeft tot het register, wie de informatie moet aanleveren, welke informatie over een uiteindelijk belanghebbende wordt verstrekt en wie het beheer over het register voert. Wat betreft het beheer gaat de voorkeur uit naar de Kamer van Koophandel.

De bescherming van de privacy is een heikel punt bij menig

aandeelhouder. Daarvoor zijn de volgende vier (privacy)waarborgen voorgesteld:

1. iedere gebruiker wordt geregistreerd;
2. er wordt een vergoeding gevraagd voor de inzage;
3. gebruikers anders dan specifiek aangewezen instanties krijgen slechts inzage in een beperkte set gegevens;
4. bij een risico op bijvoorbeeld chantage, kidnapping, geweld of intimidatie worden de risico's per individueel geval beoordeeld en wordt bezien of (bepaalde) gegevens kunnen worden afgeschermd.



De hoofdlijnen worden nu eerst besproken met belangenorganisaties. Bovendien komt er een internetconsultatie waarbij belanghebbenden hun standpunten en eventuele wijzigingen kenbaar kunnen maken. Het register moet er uiterlijk op 26 juni 2017 zijn.

■ Voorkom belastingrente als u vennootschapsbelasting moet betalen

Verwacht u dat u over 2015 vennootschapsbelasting moet betalen? Voorkom dan dat u belastingrente moet betalen over het verschuldigde

bedrag door vóór 1 mei 2016 een verzoek in te (laten) dienen om uitreiking van een voorlopige aanslag of een herziening van een al opgelegde aanslag. Komt de voorlopige aanslag overeen met het bedrag waar u om verzocht, dan hoeft u geen belastingrente (voor de vennootschapsbelasting 8,05%!) te betalen. Dient u het verzoek niet tijdig in, dan wordt er in beginsel vanaf 1 juli 2016 belastingrente berekend over de te betalen vennootschapsbelasting 2015.



■ Verlichting loondoorbetalingsplicht bij ziekte voor kleine werkgevers

Veel kleine werkgevers kunnen de loondoorbetalingsplicht bij ziekte van maximaal 2 jaar nauwelijks nog opbrengen. Voor hen gloort er hoop op verlichting. Er is namelijk een wetsvoorstel in de maak die de loondoorbetalingsplicht bij ziekte terugbrengt van 2 naar 1 jaar. Het tweede ziektejaar wordt voor deze werkgevers geregeld in een publieke verzekering, uit te voeren door het UWV. Werkgevers krijgen tevens de mogelijkheid om via 'opting out' niet aan deze publieke verzekering deel te nemen, maar om dat risico – desgewenst tezamen met het eerste ziektejaar – privaat te verzekeren via een verzekeraar.



■ Hoe zit het ook alweer met het personeelsfeest?

Een personeelsfeest op de werkplek waardeert u op nihil. De ingehuurde artiest, de tent op het parkeerterrein – maar ook de hapjes en drankjes – zijn onbelast. Wordt er echter een maaltijd geserveerd, bijvoorbeeld een lopend buffet, dan wordt die gewaardeerd op € 3,25. Mag de partner ook mee naar het personeelsfeest? De Belastingdienst ziet dit als een voordeel. Gebruikelijk is dat u als werkgever dan per werknemer € 6,50 aanwijst als eindheffingsbestanddeel en ten laste van uw vrije ruimte brengt.



■ Reistijd is werktijd

Heeft u ambulante werknemers in dienst? Wees er dan alert op dat zij de arbeidstijdenwet niet overtreden. De Europese rechter besliste onlangs dat de tijd tussen het moment dat een werknemer van huis vertrekt naar een klant – of vice versa – wordt aangemerkt als werktijd. Deze tijd wordt ook niet gezien als rusttijd. Dit gegeven zegt overigens op zich nog niets over het feit of een werknemer ook beloofd wordt voor deze tijd of niet. Dat hangt namelijk af van de gemaakte afspraken tussen werkgever en werknemer. Tot ambulante medewerkers worden ook thuiswerkers gerekend, mensen in de thuiszorg, vertegenwoordigers of klusjesmensen; iedereen die geen vaste werkplek heeft. Het reizen van huis naar de vaste werkplek wordt niet gezien als werktijd.



■ Basiscontracten met arbodienst herzien

U wordt als werkgever wettelijk verplicht om meer basisdiensten af te spreken (en te betalen) met de arbodienst/arbodeskundige. Dit volgt uit een bij de Tweede Kamer ingediend wetsvoorstel. De bedrijfsarts is straks ruimer bevoegd om rechtstreeks – dus buiten u om – te overleggen met de ondernemingsraad, personeelsvertegenwoordiging en werknemers en om werkplekken te bezoeken. De werknemer mag buiten u om de bedrijfsarts bezoeken met vragen over arbeidsomstandigheden en/of gezondheid. De werkwijze van de bedrijfsarts moet worden vastgelegd in de nieuwe contracten. Er kan direct een boete worden opgelegd als contracten niet voldoen aan de nieuwe voorwaarden.



Tip

Zodra het wetsvoorstel inwerking treedt, krijgt u 1 jaar de tijd om de basiscontracten aan te passen. Bij verlenging van een basiscontract in 2016 met arbodiensten/arbodeskundigen, lijkt het raadzaam om dat contract niet voor een meerjarige periode te verlengen. Het is op dit moment namelijk nog onduidelijk of aanvullingen op bestaande contracten u straks meer gaan kosten dan nieuwe (volledige) contracten.

■ Bedrijfsovername: check of er nog onbetaalde pensioenpremies zijn

Bij de overname van een onderneming zijn zowel de oude als de nieuwe werkgever tot een jaar na de overname ieder hoofdelijk aansprakelijk voor verplichtingen die voor de overname zijn ontstaan uit hoofde van de arbeidsovereenkomsten. De vraag is of dat ook geldt voor onbetaalde premies voor een verplicht pensioenfonds. Onlangs oordeelde een rechter dat het pensioenfonds ook mag aankloppen bij de nieuwe werkgever. Dat is met name van belang indien de oude werkgever inmiddels failliet is. Onderzoek bij een bedrijfsovername daarom altijd of er onbetaalde pensioenpremies zijn. En pas daar – voor zover nodig – de overnameprijs op aan.



■ Zorg voor goede voorlichting bij wijziging pensioenregeling

Stel, u laat de pensioenregeling van uw werknemers omzetten van een eindloon- naar een beschikbare premieregeling. Uw werknemers stemmen hiermee in net als met de overdracht van het 'eindloonkapitaal' naar de beschikbare premieregeling. Als de resultaten in de beschikbare premieregeling jaren later blijken tegen te vallen, vorderen uw werknemers schadevergoeding van u. U denkt dat kan niet waar zijn, want u had immers een tussenpersoon ingeschakeld om alles in goede banen te leiden.



Toch trok de werkgever onlangs aan het kortste in dit praktijkgeval. De rechter gaf de werknemers gedeeltelijk gelijk; de werkgever had zijn zorgplicht geschonden. Hij had zijn werknemers wel voldoende informatie gegeven over de beschikbare premiereregeling, maar had hen niet gewaarschuwd voor het risico dat zij namen met de waardeoverdracht. Het ging om gegarandeerde aanspraken die werden omgezet in een risico-volle beschikbare premiereregeling. De werkgever had op dit punt gefaald en daardoor zijn zorgplicht geschonden. Hij moest de schade vergoeden.

Verhalen op tussenpersoon

Hoewel de werkgever de advisering overliet aan een tussenpersoon, is hij toch de eerstverantwoordelijke persoon. De rechter besliste echter ook dat de tussenpersoon beter z'n best had moeten doen. Dit laatste biedt mogelijkheden voor de werkgever om de schade te verhalen op de tussenpersoon.

■ **Meld uw eigenwoninglening**

Heeft u in 2015 een woning gekocht met een lening van uw ouders of van uw eigen BV? In dat geval kunt u de rente alleen in aftrek brengen op uw box-1-inkomen als u de gegevens over die lening tijdig meldt bij de Belastingdienst. Dat kan bij de aangifte IB 2015, maar moet uiterlijk zijn gedaan op 31 december 2016. Wordt uw aangifte IB 2015 dus pas na

31 december 2016 ingediend, dan moet u de melding dus al uiterlijk voor het einde van dit jaar hebben gedaan. Hiervoor is het speciale meldingsformulier 'Opgeaf lening eigen woning 2013 t/m 2015' beschikbaar. U kunt dit formulier online invullen op de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl). Bij een niet-tijdige melding vervalt de renteaftrek over 2015.

Let op

Deze op 1 januari 2013 ingevoerde renseigneringsplicht voor leningen van niet-administratieplichtigen geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan en waarop u verplicht annuïtair moet aflossen. U hoeft dus geen gegevens te melden van een op 31 december 2012 bestaande lening. Dat geldt ook als na 1 januari 2013 de rente van deze lening is of wordt gewijzigd of de lening is overgesloten.



■ **Ook vóór 2016 dubbele vrijstelling bij ontbreken dubbele begunstiging**

Bent u fiscale partners van elkaar en heeft u een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), een spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW)? Of heeft u een vóór 1 januari 2001 bestaande kapitaalverzekering in box 3? Als uw KEW, SEW, BEW of kapitaalverzekering tijdens uw leven tot uitkering komt, kunt u gebruikmaken van een dubbele vrijstelling. Vanaf 1 januari 2016 is het daarvoor niet meer nodig

dat u een dubbele begunstiging in de polis heeft opgenomen.



Dit geldt sinds kort ook voor fiscale partners die al vóór 1 januari 2016 een uitkering uit een KEW, SEW, BEW of een vóór 1 januari 2001 bestaande kapitaalverzekering in box 3 hebben gehad, waarin de dubbele begunstiging ontbrak. U kunt bij het indienen van de IB-aangifte een gezamenlijk verzoek doen, op basis waarvan de uitkering bij ieder voor de helft opkomt. U kunt dan vervolgens ieder uw eigen vrijstelling benutten. Heeft de uitkering plaatsgehad in een jaar waarvan de aanslag al onherroepelijk vaststaat? In dat geval kunt u om ambtshalve vermindering (laten) verzoeken.

Let op

U kunt nog verzoeken om ambtshalve vermindering als er minder dan vijf jaar zijn verstreken na het einde van het kalenderjaar waarop de belastingaanslag betrekking heeft.

Uitkering bij echtscheiding

Kwam of komt de KEW, SEW, BEW of de op 1 januari 2001 bestaande kapitaalverzekering in box 3 tot uitkering in het kader van de beëindiging van het partnerschap? In dat geval kunt u als gewezen partners zich wenden tot de Belastingdienst. Er wordt dan beoordeeld of de dubbele vrijstelling ook in uw situatie kan worden toegepast.

■ Veel tumult over box-3-heffing

Uw vermogen in box 3 wordt geacht een rendement op te leveren van 4%. Dat wordt belast tegen 30%. Er bestaat al enige tijd veel onvrede over deze box-3-heffing. Met name spaargeld wordt veel zwaarder belast dan dat het aan rendement oplevert. Vorig jaar deed onze hoogste belastingrechter, de Hoge Raad, hierover een uitspraak en onlangs werd de discussie weer aangewakkerd doordat een Advocaat-Generaal (A-G) bij de Hoge Raad weer wat olie op het vuur gooide.



Vorig jaar is de bezwaarprocedure tegen de box-3-heffing naar aanleiding van de uitspraak van de Hoge Raad aangewezen als massaal bezwaar, voor zover het bezwaar de box-3-heffing over spaarsaldi betreft. Daarbij worden slechts enkele bezwaarschriften in behandeling genomen, waarvan de uitkomst bepalend is voor alle aanslagen. Ook voor belastingplichtigen die geen bezwaar hebben gemaakt, mits die aanslagen op 26 juni 2015 nog niet onherroepelijk vaststonden. Deze mogelijkheid is er nog steeds. Maar is het verstandig om daarvan gebruik te maken?

Massaal of individueel bezwaar

De massaalbezwaaraanwijzing geldt alleen voor de vraag of de box-3-heffing over spaarsaldi zodanig is

dat deze op zichzelf gezien in strijd is met het eigendomsrecht. Uw persoonlijke en individuele omstandigheden spelen daarbij geen rol. Betreft uw bezwaar alleen de spaarrente, dan hoeft u in beginsel geen bezwaar te maken, mits de aanslagen op 26 juni 2015 nog niet onherroepelijk vaststonden. Maar in individuele gevallen kunnen de persoonlijke omstandigheden juist wel een rol spelen en dan is het niet verstandig om de massaal bezwaar procedure te volgen; u kunt dan beter individueel bezwaar (laten) maken.

Bovendien gaat de recente conclusie van de A-G niet alleen over de spaarrente, maar bijvoorbeeld ook over de waardedaling van onroerende zaken. Heeft uw bezwaarschrift ook betrekking op andere geschilpunten dan uw spaarsaldi, dan moet u sowieso wel individueel bezwaar (laten) maken. Hoewel de algemene verwachting is dat de Hoge Raad de conclusie van de A-G niet zal volgen, is het toch verstandig om bezwaar te (laten) maken. Succes is weliswaar niet gegarandeerd, maar u heeft wel al uw rechten veiliggesteld.

■ Ongewijzigd testament met grote gevolgen voor de partner

Stel, u woont samen en u bent niet gehuwd en geen geregistreerde partners van elkaar. U laat een testament opmaken, waarin u uw partner benoemt als uw erfgenaam mocht u overlijden zonder achterlating van een kind. Een jaar later wordt uw zoon geboren. U vergeet echter uw testament aan te passen. Is uw partner nu nog steeds uw erfgenaam als u overlijdt? Nee, besliste de belastingrechter onlangs. De zoon in het berechte geval wordt aangemerkt als enige erfgenaam en aangeslagen voor de erfbelasting. Het testament heeft zijn betekenis verloren, omdat de erflater een kind heeft. De erfopvolging

vindt dan plaats volgens de wettelijke regels. De zoon is daardoor de erfgenaam en niet de partner.

Wat ging hier goed en wat niet?

Wat deze samenwoners goed deden, is dat zij elkaar als erfgenaam hebben benoemd. Samenwoners vergeten vaak dat zij - in tegenstelling tot gehuwden en geregistreerde partners - niet automatisch erfgenaam van elkaar zijn. Dat zijn zij pas als zij elkaar daartoe in een testament hebben benoemd. Als zij niet erven van elkaar, hebben zij niets aan de ruime partnervrijstelling en de gunstige tarieven.

Wat deze samenwoners niet goed deden, is dat zij het testament niet hebben aangepast aan de gewijzigde omstandigheden. De partner erft daarom niet, maar het kind.



Tip

Woont u samen? Zorg dan dat er een testament is opgemaakt en dat de inhoud van dat testament nog strookt met de actuele situatie.

In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 18 maart 2016. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.