

EINDEJAARSTIPS 2015

Voor alle ondernemers met een BV	2
Voldoe aan de informatieplicht bij lening eigen woning	2
Laatste kans voor DGA-gepensioneerde om eigenbeheerpensioen af te stempelen	2
Ga na of de fiscale eenheid (nog steeds) voordelig is.....	2
Houd rekening met afschaffing pensioenopbouw bij eigen BV.....	2
Zorg voor een geldleningovereenkomst	2
Wijziging voor emigrerende aanmerkelijkbelanghouder	3
Het uitkeren van dividend.....	3
Extra vrije ruimte door middel van de concernregeling	3
Let op lagere marge bij vaststellen gebruikelijk loon DGA	3
Overweeg om terug te keren naar de onderneming voor de inkomstenbelasting	4

Voor alle ondernemers met een BV

Voldoe aan de informatieplicht bij lening eigen woning

Het kan aantrekkelijk zijn om geld te lenen bij uw eigen BV voor de aanschaf of verbetering van uw eigen woning. De rente van deze eigenwoningschuld is echter alleen aftrekbaar als de gegevens over de lening tijdig en correct zijn doorgegeven aan de Belastingdienst. Dit kan met het formulier 'opgaaf lening eigen woning'. Dit formulier is te downloaden op de site van de Belastingdienst.

Het formulier moet verstuurd worden bij het doen van de aangifte inkomstenbelasting 2015, maar uiterlijk vóór 31 december 2016 en een wijziging moet binnen één maand na het einde van het jaar waarin de wijziging heeft plaatsgevonden worden doorgegeven. Deze informatieplicht geldt enkel voor leningen die zijn aangegaan vanaf 1 januari 2013.

Laatste kans voor DGA-gepensioneerde om eigenbeheerpensioen af te stempelen

Sinds 1 januari 2013 heeft een DGA de mogelijkheid om het pensioen in eigen beheer eenmalig op de pensioendatum belastingvrij af te stempelen. De commerciële waarde van de activa moet dan wel minder dan 75% van de fiscale waarde van de pensioenverplichting zijn; er is sprake van een zogenoemde onderdekking. Deze afstempeling wordt niet gezien als een belaste afkoop door de DGA. Indien de pensioenuitkering al is ingegaan op 1 januari 2013 mag tot en met 31 december 2015 alsnog gebruik worden gemaakt van deze afstempelmogelijkheid.

Ga na of de fiscale eenheid (nog steeds) voordelig is

Een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting kan voordelig zijn omdat winsten en verliezen van de gevoegde vennootschappen met elkaar verrekend kunnen worden. Indien het gewenst is dat de fiscale eenheid per 1 januari 2016 ingaat, dient de aanvraag daartoe vóór 1 april 2016 worden gedaan. Wilt u de fiscale eenheid per 1 januari 2016 verbreken, dan moet het verzoek daartoe uiterlijk op 31 december 2015 zijn ingediend. Het verbreken van de fiscale eenheid kan ervoor zorgen dat het tariefopstapje van 20% vennootschapsbelasting door de verschillende vennootschappen wordt benut. Dit kan een voordeel van € 10.000,-- per vennootschap opleveren.

Houd rekening met afschaffing pensioenopbouw bij eigen BV

De directeur-groootaandeelhouder die in eigen beheer pensioen wil opbouwen moet minimaal 10% van de aandelen in de BV bezitten. Daarnaast is pensioenopbouw bij de eigen BV alleen mogelijk als de DGA voldoende aandelen met stemrecht bezit; eveneens minimaal 10%.

Let op! Het is niet mogelijk om in eigen beheer een nettopensioen op te bouwen voor een pensioengevend loon boven € 100.000,--. Een dergelijke pensioenaanspraak dient bij een bank of verzekeraar te worden ondergebracht.

Let op! De staatssecretaris is voornemens het pensioen in eigen beheer (in de loonbelastingsfeer) af te schaffen en te vervangen door een andere regeling. Het is momenteel nog niet duidelijk op welke termijn dit gaat gebeuren.

Zorg voor een geldleningovereenkomst

Heeft uw bv een geldlening aan u verstrekt? Voorkom dan dat deze lening wordt aangemerkt als een onzakelijke lening. Een dergelijke lening wordt geacht verstrekt te zijn onder voorwaarden die alleen een aandeelhouder met zijn eigen BV zou zijn overeengekomen en die niet met een willekeurige derde zal worden overeengekomen. Hierbij kunt u denken aan het verstrekken van een lening zonder adequate zekerheden. Dit heeft tot gevolg dat een afwaarderingsverlies op een dergelijke lening niet aftrekbaar is op het moment dat de vordering oninbaar wordt geacht. Zorg dus voor een geldleningovereenkomst en voor een onderbouwing van de voorwaarden waaronder de lening is aangegaan.

Wijziging voor emigrerende aanmerkelijkbelanghouder

De aanmerkelijkbelanghouder (hierna: ab-houder) die emigreert, krijgt van de Belastingdienst een zogenoemde conserverende aanslag opgelegd over de waardeaan groei van zijn bezit in de periode dat hij in Nederland woonde. Gedurende tien jaar krijgt de ab-houder uitstel van betaling voor deze conserverende aanslag en deze belastingschuld wordt uiteindelijk na 10 jaar kwijtgescholden, tenzij de ab-houder in de tussenliggende periode (nagenoeg) alle winstreserves uitkeert, aandelenkapitaal terugbetaalt of de aandelen verkoopt.

Vanaf 15 september 2015, 15.15 uur is deze regeling aangescherpt. Elke winstuitdeling van de ab-houder die na 15 september 2015 is geëmigreerd leidt tot een belastingheffing of tot een (naar rato) intrekking van het uitstel van betaling. Daarnaast wordt de conserverende aanslag niet meer na een tijdsverloop van tien jaar kwijtgescholden.

Het uitkeren van dividend

Bij een dividenduitkering moet worden voldaan aan de voorwaarden van de uitkeringstoets. Eén van deze voorwaarden is dat het niet is toegestaan om wettelijke en statutaire reserves aan te wenden voor het uitkeren van dividend. Daarnaast hebben aandeelhouders toestemming nodig van het bestuur om een dividenduitkering te mogen doen. Ingeval de zogenoemde liquiditeitstoets negatief is, mag het bestuur een dividenduitkering weigeren. Deze liquiditeitstoets houdt in dat het bestuur moet vaststellen of de BV na de dividenduitkering nog in staat is om aan haar schulden en verplichtingen te voldoen. Het bestuur is namelijk aansprakelijk voor het tekort dat door de dividenduitkering is ontstaan indien op een later moment wordt geconstateerd dat op het moment van uitkeren niet was voldaan aan de liquiditeitstoets.

Let op!

Bij de liquiditeitstoets moet ook rekening gehouden worden met de commerciële pensioen- en lijfrentevoorziening. Indien de vrij uitkeerbare reserves niet voldoende zijn op het moment waarop het besluit wordt genomen om dividend uit te keren, kan de Belastingdienst stellen dat is afgezien van pensioen/lijfrente of dat het pensioen/lijfrente al is genoten. Het gevolg kan zijn dat de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken progressief tegen 52% worden belast en dat 20% revisierente is verschuldigd.

Extra vrije ruimte door middel van de concernregeling

Na invoering van de werkkostenregeling kunt u gebruik maken van de vrije ruimte om vergoedingen onbelast te verstrekken aan de werknemers. Per 1 januari 2015 is het mogelijk gebruik te maken van de concernregeling. Bij deze regeling kunnen alle vrije ruimtes van de tot het concern behorende werkgevers worden samengevoegd, waardoor een collectieve vrije ruimte ontstaat. Vergoedingen van de verschillende werkgevers hoeven niet meer gesplitst te worden, waardoor de administratieve lasten worden verlaagd. De voorwaarde is wel dat de holding tenminste een belang van 95% belang moet hebben in de werkmaatschappij.

Let op lagere marge bij vaststellen gebruikelijk loon DGA

Ontvangt u een gebruikelijk loon (in 2015: € 44.000,--) van uw BV, dan is het aan te raden om jaarlijks te toetsen of het gebruikelijk loon naar beneden kan worden bijgesteld. De Belastingdienst kan uiteraard ook vinden dat het gebruikelijk loon hoger moet zijn dan € 44.000,--.

De marge ten opzichte van de meest vergelijkbare dienstbetrekking (in plaats van een soortgelijke dienstbetrekking die tot 2015 gold) bedraagt 25% (in plaats van de tot 2015 geldende 30%). Uw loon moet in 2015 en 2016 dus op minimaal 75% van het hogere gebruikelijk loon worden gesteld.

Overweeg om terug te keren naar de onderneming voor de inkomstenbelasting

De fiscale wetgeving biedt een faciliteit om de BV (terug) om te zetten in een onderneming voor de inkomstenbelasting (eenmanszaak, of aandeel in een personenvennootschap) zonder dat u hierover belasting hoeft te betalen. Door deze omzetting, kunt u de mkb-winstvrijstelling van 14% benutten en bestaat er in beginsel recht op de zelfstandigenaftrek en overige ondernemingsfaciliteiten. Dit kan mogelijk voordeliger zijn dan in de BV te blijven.