



Actualiteiten

Geachte lezer,

Hierbij ontvangt u de september-uitgave van ons nieuwsbulletin in 2007. Wij willen u hiermee graag informeren over een aantal nieuwe ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Mocht u meer informatie wensen inzake één of meerdere van de in deze uitgave opgenomen artikelen, neemt u dan gerust contact met ons op. U vindt onze adresgegevens op de achterzijde van het bulletin.

Wij wensen u veel leesplezier en goede zaken!

Aankomende wetgeving: het wetsvoorstel Personenvennootschappen

Het wetsvoorstel Personenvennootschap is in behandeling. Waarschijnlijk wordt de wet op 1 januari 2008 ingevoerd. In het wetsvoorstel is geregeld dat de personenvennootschappen in hun huidige vorm vervallen. Personenvennootschappen zijn een vof, CV en een maatschap.

Voor eenmanszaken en BV's heeft deze wet geen consequenties; voor de huidige vof's, CV's en openbare maatschappen (maatschappen die onder een gemeenschappelijke naam actief zijn) wel. Die zullen waarschijnlijk als openbare

vennootschappen aangemerkt worden.

De nieuwe indeling van soorten personenvennootschappen bestaat uit:

De niet-openbare vennootschap

(dit zijn samenwerkingsverbanden, die niet onder een gemeenschappelijke naam naar buiten treden).

De niet-openbare vennootschap is te vergelijken met de huidige stille maatschap. Wel komt er een afgescheiden vermogen.

Vervolg artikel op pagina 2

Kosteloos advies voor ICT

Het gebruik van ICT en internet voor contact met de klant en leveranciers is in de meeste bedrijven gebruikelijk.

Te denken valt aan track & tracing-programma's, digitalisering van het inkoop- en verkoopproces en e-marketing. Door elektronisch gegevens uit te wisselen bespaart men kosten en tijd. Om ondernemers te ondersteunen om optimaal gebruik te maken van de mogelijkheden is er het programma 'Nederland Digitaal in verbinding' opgezet.

Een adviseur brengt samen met de ondernemer in kaart wat voor hem mogelijk en raadzaam is. Dankzij bijdragen van het ministerie van Economische Zaken



is deelname aan dit project gratis. Zie voor meer informatie www.syntens.nl bij Projecten, Nederland. •

Vervolg artikel van pagina 1

De openbare vennootschap zonder rechts-persoonlijkheid (OV)

Deze openbare vennootschap is te vergelijken met de huidige vof en de CV. Daarnaast zal ook de openbare maatschap (de maatschap die wel onder een gemeenschappelijke naam naar buiten treedt) straks een openbare vennootschap zijn. Nieuw is dat de vennootschap blijft bestaan bij het toe- en uittreden van

vennoten, tenzij het tegendeel in de overeenkomst is opgenomen.

De openbare vennootschap met rechts-persoonlijkheid (OVR)

De belangrijkste wijziging in de nieuwe wetgeving is dat de openbare vennootschap ook rechtspersoonlijkheid kan krijgen. De vennoten blijven echter wel hoofdelijk aansprakelijk. Voordeel is dat de vennootschap dan zelf eigenaar kan worden van goederen (zoals bedrijfswagens

of een bedrijfspand) en zelf een contract kan afsluiten. Om rechtspersoonlijkheid te krijgen moet de vennootschapsakte in een notariële akte worden opgenomen, inclusief de goederen die tot de vennootschappelijke gemeenschap behoren.

In de nieuwe regeling worden alle vennoten (uitgezonderd de commanditaire vennoot) van een openbare vennootschap hoofdelijk aansprakelijk. Dit geldt ook voor de OVR. •

De nieuwe Pensioenwet en wat moeten we ermee?

Er is erg veel verwarring over het overgangrecht van Pensioenwet.

Hoe is de stand van zaken?

1. De DGA die zijn pensioenaanspraak extern heeft verzekerd.

De DGA die op 31 december 2006 een pensioentoezegging had, kan op grond van het overgangsrecht tot eind 2007 ervoor kiezen om dit pensioen onder de PW te laten vallen (voor 2007 blijft hij onder de oude PSW vallen).

Het pensioen is verzekerd bij een verzekeraar (niet zijnde een pensioenfonds)

Voor deze DGA's geldt dat zij in 2007 kunnen aangeven of dit een pensioen in de zin van de PSW (de Pensioen- en Spaarfondsenwet) is. Deze polissen vallen vanaf 1 januari 2008 onder de PW. De DGA heeft dus de keuze om zijn *verzekerde* pensioen onder de PW te brengen.

Het pensioen is verzekerd bij een pensioenfonds

De DGA die deelneemt via een ondernemingspensioenfonds valt onder de PW. Deze DGA kan zijn deelname staken en het opgebouwde pensioen vóór 1 januari a.s. vanuit het Pensioenfonds naar hetzij eigen beheer, hetzij een verzekeraar overdragen. Daarmee ontkomt hij aan de werking van de PW. Opmerking: de statuten van het Fonds moeten natuurlijk wel voorzien in deze overboeking.

2. Het pensioen wordt volledig opgebouwd in eigen beheer

Een pensioen dat op 31 december 2006 geheel in eigen beheer werd opgebouwd kan in 2007 (geheel of gedeeltelijk) extern worden ondergebracht. Indien daarvoor wordt gekozen, kan er tevens voor worden gekozen om de polis onder de PW te laten vallen.

Aandachtspunt zijn de pensioenregeling waaraan de DGA zowel als gewoon werknemer (niet-DGA) en als DGA heeft deelgenomen (denk bijvoorbeeld aan management buy-outs). Het gedeelte dat als werknemer is opgebouwd valt verplicht onder de PW, voor het DGA gedeelte bestaat keuzevrijheid. Indien de DGA ervoor kiest om het DGA gedeelte buiten de PW te houden, dan moet de verzekeraar deze splitsing op de polis aanbrengen.

3. Waarom PW?

1. Beschermende werking, het afkoopverbod

Zowel de PSW als de PW kennen een afkoopverbod. De curator zou dus in voorkomende gevallen niet tot afkoop kunnen overgaan zodat het pensioen gewaarborgd is. Moet de DGA nu kiezen voor de PW, vanwege de beschermende werking bij een faillissement? De DGA heeft hiervoor niet de beschermende werking van de PW nodig omdat hij voldoende beschermd is door artikel 7:986 lid 4 van het BW: de curator kan een periodieke uitkering die bedoeld is als

oudedagsvoorziening niet afkopen voor zover de premies aftrekbaar waren voor de inkomstenbelasting. Dit geldt ook indien de BV de premies heeft betaald.

Stel de DGA kiest *niet* voor toepassing van de PW, het afkoopverbod geldt dus niet, de volgende situaties kunnen zich voordoen:

a. Het pensioen is extern verzekerd

De B-polis (Werkgever is de verzekeringnemer, de DGA de begunstigde). Indien de Werkgever BV failliet gaat, maar de DGA de begunstiging onherroepelijk heeft aanvaard, kan de curator de polis niet afkopen.

De C-polis (DGA is verzekeringnemer, Werkgever BV betaalt de premie). Deze polis kan de curator nooit afkopen omdat de DGA doorgaans geen partij is bij het faillissement van de Werkgever BV.

b. Het pensioen wordt in eigen beheer opgebouwd

• intern eigen beheer (bij de BV die ook de onderneming uitoefent)

Deze situatie is het minst veilig, immers indien de onderneming failliet gaat, gaat het pensioen daarin mee.

• extern eigen beheer (bij de Holding of in een aparte Pensioen BV)

Hierbij is het pensioen veiliggesteld omdat het faillissement tot de Onderneming BV beperkt blijft. Alleen als door het faillissement van de Onder-

Het zou kunnen dat door het faillissement van de onderneming ook de DGA in privé failliet gaat (bijvoorbeeld a.g.v. een borgstelling). De curator kan in dat geval namens de DGA afzien van het pensioen bij de Pensioen BV of de Holding. Dat betekent wel belastingheffing plus revisierente. Bij een pensioenstichting kan dat niet (onafhankelijk bestuur). Daar kan de curator t.z.t. beslag leggen op de pensioenuitkeringen.

2. Het recht op waardeoverdracht

Een ander voordeel van de PW zou zijn dat de DGA recht heeft op waardeoverdracht indien hij later als gewoon werknemer gaat werken. De vraag is of dit veel zal voorkomen en of dit een argument is om voor de PW te kiezen.

3. Na keuze voor PW, nooit meer eigen beheer!!

Een ander nadeel van de keuze voor de PW is dat indien voor een extern verzekerde polis wordt gekozen voor de PW, deze polis nooit meer naar eigen beheer kan worden gehaald.

4. De combinatie eigen beheer en extern verzekeren

Dit betreft de situatie dat er een deel eigen beheer is en een deel extern verzekerd. Indien voor het verzekerde gedeelte wordt gekozen voor de PW, moet de pensioenregeling worden gesplitst. Het verzekerde gedeelte zal geheel moeten voldoen aan de eisen van de PW, het eigen beheer gedeelte hoeft dat niet. Er zijn dus twee afzonderlijke pensioenbrieven vereist. De

keuze voor toepassing van de PW betekent dus extra administratieve lasten.

Hoe nu verder?

Uit het voorgaande blijkt dat de keuze voor de PW niet is aan te raden. Er is eigenlijk alleen actie nodig indien het pensioen elders is verzekerd. Waarschijnlijk zullen verzekeraars de DGA's hierover benaderen met de vraag of zij hun keuze kenbaar willen maken. Maar als dat niet het geval is, verdient het aanbeveling de verzekeraar vóór 1 januari a.s. zelf te benaderen met de mededeling dat er niet voor de pensioenwet wordt gekozen. Mocht u hierbij ondersteuning nodig hebben dan vernemen we dat gaarne. •

Wijziging aanslag DGA m.i.v. 2008

In 2006 heeft toenmalig minister Zalm aangekondigd dat directeuren-grootaandeelhouders (DGA's) met ingang van 2008 niet meer onder de loonbelasting en premies volksverzekering zullen vallen. Dit alles met als doel de administratieve lasten voor ondernemers te verlichten.

Een belangrijke voorwaarde is dat de houdstermaatschappij waaruit de DGA's hun salaris ontvangen geen andere werknemers in dienst mag hebben. Op basis van een schatting van het looninkomen uit de 'eigen' BV wordt door middel van voorlopige aanslagen inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen betaald. Deze situatie is gelijk aan die van een ondernemer met een eenmanszaak.

Omvang vaststellen

De Belastingdienst stuurt de komende periode eerst een brief naar alle DGA's waarin zij kunnen aangeven of voor hen inderdaad de inhoudingsplicht gaat vervallen. Vervolgens krijgen DGA's in september of oktober 2007 een brief van de fiscus waarin zij kunnen aangeven voor welk bedrag zij een voorlopige aanslag

willen ontvangen. Het vervallen van de inhoudingsplicht kan samenvallen met een al bestaande tegemoetkoming voor DGA's die hun salaris ontvangen uit een houdstermaatschappij voor werkzaamheden voor de werkmaatschappij van die houdstermaatschappij.

Indien de DGA voor zijn werkzaamheden bij de werkmaatschappij aangemerkt wordt als een werknemer voor de werknemersverzekeringen, moet de werkmaatschappij normaliter de loonheffing en de werknemersverzekeringspremies afdragen over het loon van de DGA. Vaak is geregeld dat de DGA een arbeidsovereenkomst heeft met de houdstermaatschappij, welke maatschappij vervolgens weer een managementovereenkomst heeft met de werkmaatschappij.

Het loon dat de DGA verdient bij de werkmaatschappij wordt aldus 'doorbetaald' (vandaar de term 'doorbetaaldloonregeling') door de houdstermaatschappij aan de DGA. Op dit moment is het vaak zo geregeld dat een DGA met een minderheidsbelang in de werk-BV in zijn eigen houdstermaatschappij de loonbelasting/

premie volksverzekeringen betaalt en dat de werk-BV zorgt voor de afdracht premie werknemersverzekeringen.

Vanaf 2006 is dit eigenlijk wettelijk niet meer mogelijk en zou ook de loonbelasting/premie volksverzekeringen door de werk-BV afgedragen behoren te worden. Begin dit jaar is echter een besluit genomen welke de huidige situatie toch goedkeurt tot eind 2007. Vanaf 1 januari 2008 ontstaat een geheel nieuwe situatie omdat vanaf dat moment de eigen houdstermaatschappij niet meer inhoudingsplichtig is en dus ook geen loonbelasting/premie volksverzekeringen kan inhouden en afdragen. Dientengevolge moet dit wel door de werk-BV ingehouden en afgedragen gaan worden.

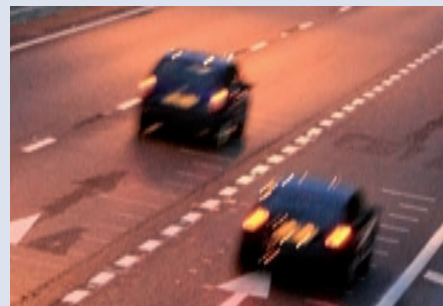
Dit kan echter leiden tot aanpassingen in managementovereenkomsten, arbeidsovereenkomsten en/of pensioenovereenkomsten. De staatssecretaris acht het echter niet wenselijk dat dit alles gewijzigd zou moeten worden en bereidt daarom een wetswijziging voor om deze structuren ook na 1 januari 2008 mogelijk te maken. •

Bijzondere situatie bij bijtelling auto

Een uitspraak van de rechter gaf meer duidelijkheid over de autokosten-bijtelling in een bijzondere situatie.

Het ging hier om een situatie waarbij een werknemer in eerste instantie over een verklaring 'geen privégebruik' beschikt (en dus minder dan 500 kilometer per jaar privé reed) en deze vervolgens weer introk. Het blijkt dat voor de bijtelling van belang is of een auto gedurende het gehele of een gedeelte van het kalenderjaar aan de werknemer ter beschikking is gesteld. In dit geval vond gedurende de eerste twee maanden geen bijtelling plaats en de werknemer kon een kilometer-administratie overleggen waaruit bleek dat hij geen kilometer privé had gereden.

De werknemer verzocht de Belastingdienst om de verklaring vanaf begin maart in te trekken. Functiewisseling met onregelmatiger gebruik van de auto (daarom lastiger bij te houden) en verkoop van de privéauto was de reden om meer dan 500 kilometer privé te rijden. De verklaring 'geen privégebruik' werd ingetrokken, maar de werknemer kreeg tevens een naheffingsaanslag over de maanden januari en februari. Hiertegen



is de werknemer in beroep gegaan, omdat hij vond dat hij in deze maanden geen voordeel van de auto had.

Maar de rechtbank oordeelde dat het eventuele voordeel dat de werknemer geniet beoordeeld moet worden aan de hand van de vraag of de auto gedurende het gehele kalenderjaar aan de werknemer ter beschikking is gesteld. Het is niet van belang of de auto daadwerkelijk gedurende het gehele kalenderjaar is gebruikt.

Conclusie: als u weet dat later in het jaar de situatie verandert hoeft u geen administratie bij te houden. Let wel: het is dus ook niet mogelijk om bijvoorbeeld gedurende de vakantietijd de verklaring in te trekken om dan meer kilometers privé te rijden. •

Waardering onderhanden werk gewijzigd

Vanaf dit jaar dient onderhanden werk anders te worden gewaardeerd. Tot 2007 was het (op basis van jurisprudentie) toegestaan om de fiscale winstneming uit te stellen totdat een werk was opgeleverd of een opdracht afgerond.

Ingaande dit jaar geldt dat onderhanden werk in opdracht van een derde als volgt dient te worden gewaardeerd: het constante gedeelte van de algemene kosten dat toerekenbaar is aan het onderhanden werk, dient ook geactiveerd te worden. Onderhanden werk dient met voortschrijdende winst genomen te worden. Uitstel van winstneming tot oplevering van het

werk of afronding van de opdracht is dus niet meer toegestaan. Per einde jaar dient voortaan het onderhanden werk te worden gewaardeerd op het gedeelte van de overeengekomen vergoeding voor het gehele werk of de volledige opdracht, dat aan het onderhanden gedeelte kan worden toegerekend.

Bij bijvoorbeeld 50% voortgang van een project moet dus 50% winst worden genomen. Het blijft wel mogelijk om een voorziening te treffen voor eventueel te lijden verlies op een onderhanden werk. Nieuwe waardering zal normaliter voor het eerst plaatsvinden op 31 december 2007. •

Vestiging Apeldoorn

Sutton 5
Postbus 588 • 7300 AN Apeldoorn
Tel.: 055-5396900 • Fax: 055-5396989

Vestiging Assen

Oude-Hoofdvaartsweg 1a
Postbus 17 • 9400 AA Assen
Tel.: 0592-356002 • Fax: 0592-352462

Vestiging Tilburg

Heraclesstraat 8-02
5048 CG Tilburg
Tel.: 013-5714090 • Fax: 013-5700702

Vestiging Rijswijk (ZH)

Treubstraat 27
Postbus 3114 • 2280 GC Rijswijk (ZH)
Tel.: 070-3199539 • Fax: 070-3199535

Vestiging Weert

Risseweg 50
Postbus 10100 • 6000 GC Weert
Tel.: 0495-461166 • Fax: 0495-460356



Accountants en Adviseurs