

WET PENSIOENBEDRAG INEENS

Wie vanaf 1 juli dit jaar met pensioen gaat, kan zich nog niet verheugen op het zogenoemde "bedrag ineens". De mogelijkheid om 10 procent van de complete pensioenspaarpot in één keer op de rekening te laten storten wordt uitgesteld tot juli 2026.

Minister Van Hijum van Sociale Zaken schrijft dat er eerst meer duidelijkheid moet komen over de fiscale gevolgen van de hap uit de pensioenpot. Het opnemen van een bedrag ineens heeft gevolgen voor het inkomen en daarmee mogelijk ook voor het recht op toeslagen. Er moet eerst een online rekentool komen, waarmee mensen zelf kunnen inzien wat het "bedrag ineens" voor hen zal betekenen.

Wie bijvoorbeeld € 250.000 heeft opgebouwd, zou opeens € 25.000 kunnen opnemen. Leuk voor een camper, bootje of de studie van een kleinkind, maar het zorgt er dan wel voor dat de maandelijkse pensioenuitkering lager wordt. Daarnaast is het mogelijk dat, door de eenmalige verhoging van het inkomen, iemand het recht op toeslagen (deels) verliest. Daarbij moet je denken aan zorg- of huurtoeslag.



AANVRAAG VERKLARING BETALINGSGEDRAG ONLINE

Met een verklaring betalingsgedrag toont u aan dat er geen openstaande belastingaanslagen of andere vorderingen van de Belastingdienst op uw naam of die van uw onderneming geregistreerd staan. Wanneer is een Verklaring betalingsgedrag van belang?

Er zijn drie mogelijkheden:

1. Voor inlenersaansprakelijkheid (uitlener). Wanneer u personeel uitleent aan een andere partij (inlener of doorlener), kan deze partij u vragen om aan te tonen dat u de aangifte- en betalingsverplichtingen voor de loonheffingen en/of btw met betrekking tot het uitgeleende personeel nakomt.

2. Voor ketenaansprakelijkheid (onderaannemer). Wanneer u als onderaannemer werkzaamheden uitvoert in opdracht van een (hoofd)aannemer, kan deze aannemer van u verlangen dat u aantoont dat u de aangifte- en betalingsverplichtingen met betrekking tot de loonheffingen nakomt.

3. Voor nakoming fiscale verplichtingen (ook voor particulieren).

In bepaalde situaties kan het nodig zijn om aan te tonen dat u of uw onderneming voldoet aan uw aangifte- en betalingsverplichtingen en dat er geen belastingsschulden of andere vorderingen van de Belastingdienst openstaan. Dit kan bijvoorbeeld nodig zijn bij een aanbestedingsprocedure of het aanvragen van een vergunning.

U kunt de Verklaring betalingsgedrag vanaf nu online aanvragen door in te loggen met uw DigiD. Later dit jaar wordt het ook mogelijk om in te loggen met eHerkenning. Daarnaast kunt u de benodigde aanvraagformulieren nog steeds downloaden, invullen en per post versturen. Meer informatie vindt u op: <https://www.belastingdienst.nl> (zoekwoorden: Aanvraag Verklaring betalingsgedrag).



ZERO-EMISSIEZONES

Er is al veel te doen geweest (zie ook FlexNieuws november 2024) over de zero-emissiezones die op 1 januari 2025 door 14 gemeenten zijn ingevoerd. Inmiddels zijn er nieuwe afspraken gemaakt.

Om de invoering van de zero-emissiezones soepel te laten verlopen, hebben gemeenten, brancheorganisaties en staatssecretaris Jansen van Infrastructuur en Waterstaat op aandringen van de Tweede Kamer nu onderstaande nieuwe afspraken gemaakt.

- Er geldt in elke gemeente een boetevrije periode van zes maanden. Als er lokaal aanleiding voor is, mag een gemeente deze periode verlengen.
- Een wetswijziging wordt voorbereid om bestelauto's met emissieklasse 6 een jaar langer uitstel te geven.
- De zero-emissiezones zullen worden gemonitord en er wordt een nieuw convenant met gemeenten voorbereid waarin onder andere rekening wordt gehouden met ontheffingen vanwege netcongestie en bedrijfseconomische redenen.

CONCURRENTIEBEDING IN OVEREENKOMST MET ZZP'ER?

Bij arbeidsovereenkomsten met werknemers voor korte of lange duur, is er sprake van een gezagsverhouding. Vaak ziet men in deze overeenkomsten een concurrentiebeding. Dit is om te voorkomen dat de werknemer na zijn dienstverband voor een concurrent gaat werken.

Zzp'ers werken juist voor eigen rekening en risico en zijn niet in dienst van een werkgever. Zij wisselen vaak van opdrachtgever. Toch wil er weleens een concurrentiebeding in de overeenkomst van opdracht staan. Dit belemmert de zelfstandige om voor concurrenten van die ene opdrachtgever te werken. Maar mag dat wel?

Een zzp'er heeft een bijzondere overeenkomst, namelijk een overeenkomst van opdracht (art. 7:400 BW). Daarin is geen wettelijke beperking, zoals een concurrentiebeding, opgenomen.

Dit is logisch, want een zzp'er moet vrij zijn in het aannemen van opdrachten. Een zzp'er zal vaak zijn eigen algemene voorwaarden hanteren, waarin geen concurrentiebeding voorkomt. Soms komt het voor dat er een overeenkomst tot opdracht wordt getekend, waar wel een concurrentiebeding in staat.

Het overeenkomen van een dergelijk beding met een zelfstandige kan duiden op schijnzelfstandigheid. De zelfstandige is niet meer vrij om eigen opdrachtgevers te kiezen en dit kan lijken op een verkapte werknemersconstructie. De Belastingdienst gaat juist vanaf dit jaar strenger handhaven op schijnzelfstandigheid. Het is daarom beter om het concurrentiebeding te vervangen door een goed omschreven geheimhoudingsbeding. Zo is de zelfstandige vrij in het kiezen van zijn opdrachtgevers.



MIDDELING AFGESCHAFT?

Ja, al in 2022 werd bekendgemaakt dat de middelingsregeling per 2023 zou worden afgeschaft. Echter het laatste tijdvak waarover gemiddeld kan worden is 2022-2024.

Belastingplichtigen kunnen te maken hebben met wisselende inkomsten, bijvoorbeeld ondernemers met wisselende bedrijfsresultaten. Maar ook als werknemer/dga kunnen de inkomens sterk verschillen, bijvoorbeeld door afkoopsommen of bonussen.

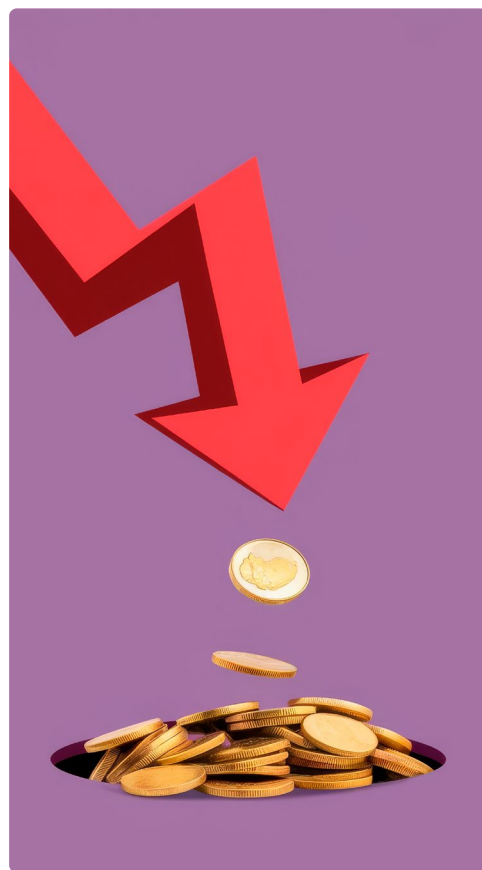
Een nadeel van deze wisselende inkomens kan zijn dat u hierdoor relatief meer belasting betaalt dan belastingplichtigen met een regelmatig inkomen. Dit komt door de progressie in ons belastingstelsel. In een jaar met veel inkomen betaalt u wellicht tot maximaal 49,5% inkomstenbelasting over uw belastbare inkomen, terwijl wanneer er zou worden uitgegaan van uw gemiddelde inkomen, u nooit meer dan 40% belasting verschuldigd zou zijn.

Om dit nadeel te beperken, bestond er de middelingsregeling. Dit is een regeling die het mogelijk maakt om de verschuldigde belasting over een drietal jaren te herrekenen. Hierbij wordt dan uitgegaan van de gemiddelde inkomens over drie opeenvolgende jaren. De middelingsregeling is per 2023 afgeschaft. Dit betekent dat u tegenwoordig alleen nog maar kunt middelen over tijdvakken waarin 2022 of eerdere jaren voorkomen. Zodoende is het laatste tijdvak waarover gemiddeld kan worden het tijdvak 2022-2024. Over de drie jaren in het tijdvak wordt een gemiddeld inkomen berekend en de daarover verschuldigde belasting. Deze belastingheffing wordt vergeleken met de daadwerkelijk betaalde inkomstenbelasting over de drie jaren in het tijdvak. U heeft recht op een teruggaaf als dit verschil groter is dan € 545.

Stel in jaar 1 en jaar 2 moest uw onderneming nog op gang komen. Hierdoor behaalde u een relatief lage winst die in beide jaren leidde tot een belastbaar inkomen in box 1 van € 20.000. In jaar 3 loopt uw onderneming goed en behaalt u een belastbaar inkomen in box 1 van € 95.000. Het gemiddelde inkomen over het tijdvak is dan € 45.000. Stel dat daarover per jaar € 10.000 inkomstenbelasting zou moeten worden betaald. In werkelijkheid is over het tijdvak in totaal € 38.000 afgedragen. Het verschil ad € 8.000 minus de drempel van € 545 krijgt u dan terug.

Een verzoek tot middeling kan pas worden ingediend nadat voor alle betrokken jaren de aanslag definitief vaststaat. Verder is het van belang dat dit binnen drie jaar nadat de aanslag over het laatste jaar definitief vast is komen te staan, moet plaatsvinden. Zeker nu er op dit moment nog geen definitieve aanslagen worden opgelegd aan belastingplichtigen die ook een belast inkomen in box 3 hebben, zal het nog wel geruime tijd mogelijk zijn om een verzoek tot middeling in te dienen. Zolang 2022 maar tot de te middelen jaren behoort.

Wij blijven dit voor u de komende jaren in de gaten houden en zullen, indien van toepassing, een verzoek tot middeling indienen.



DGA EN ONZAKELIJKE KOSTEN

De Belastingdienst heeft bekendgemaakt dat uit onderzoek blijkt dat veel correcties in aangiften te maken hebben met privéuitgaven die onterecht worden opgevoerd als zakelijke kosten.

Denk bijvoorbeeld aan abonnementen voor de sportschool en streamingsdiensten, maar ook laptops voor gezinsleden en zelfs onderhoud en verbetering aan de eigen woning. Zo stuitte de Belastingdienst op een belastingplichtige die de aanleg van een zwembad bij zijn eigen woning als verbouwkosten van zijn bedrijfspand had opgenomen.

Pas na een boekenonderzoek komen dergelijke kosten naar boven. Dit leidt tot navorderingen, naheffingen, extra belastingrente en boetes. Om dit te verminderen, wil de Belastingdienst hiervoor waarschuwen. Zij wijzen belastingplichtigen,

maar ook accountants en administratiekantoren, erop dat de beoordeling van de zakelijkheid van uitgaven van groot belang is. De Belastingdienst zal de komende periode hieraan ook meer aandacht besteden tijdens haar controlewerkzaamheden. Zij gaat actief controleren op de juistheid van de kosten in de aangiften inkomsten- en vennootschapsbelasting, loonheffingen en btw. Met name ondernemingen in de inkomstenbelasting en BV's met slechts één werknemer (de dga) zullen hierop gecontroleerd worden. Bij deze laatste groep ziet de Belastingdienst opvallend vaak hoge fiscale correcties in de vennootschapsbelasting en verkapte winstuitdelingen in de inkomstenbelasting.

Wees er alert op dat alleen zakelijke kosten als aftrekpost mogen worden opgevoerd. Zo voorkomt u correcties in de inkomsten- en vennootschapsbelasting.



Contact

Mocht u nog aanvullende vragen hebben, dan kunt u natuurlijk contact met uw klantmanager opnemen.