



C. Groot 2007

## **Eindejaarstips 2007 – Directeur Groot – Aandeelhouder (“DGA”)**

Hieronder treft u een korte beschrijving aan van een aantal wijzigingen op fiscaal vlak die voor u als ondernemer van belang kunnen zijn. Gezien het grote aantal wijzigingen hebben wij voor u de belangrijkste geselecteerd en hierbij kort samengevat. Ook treft u een aantal tips ter verbetering van uw belastingpositie voor u als DGA aan.

### **1. wijzigingen na 1 januari 2008 die voor uw vennootschap van belang kunnen zijn:**

#### DGA belastingplichtig voor loonbelasting

Aanvankelijk zou per 1 januari 2008 op het loon van een Directeur Groot Aandeelhouder, die enig werknemer is van zijn BV, niet langer loonbelasting behoeven te worden ingehouden. De DGA dient dan zijn loon nog alleen te verantwoorden in zijn eigen aangifte inkomstenbelasting.

Deze vrijstelling van inhoudingsplicht is echter kort geleden door belangengroeperingen succesvol uitgesteld tot 1 januari 2009.

#### Blackberry en smartphone kwalificeren als telefoon

De staatssecretaris van Financiën heeft onlangs beslist dat Blackberry's en andere smartphones als mobiele telefoon beschouwd mogen worden. Ook dergelijke toestellen (zoals voor GSM - toestellen) mogen werkgevers onbelast vergoeden of verstrekken bij ten minste 10% zakelijk gebruik ervan.

Tot voor kort zouden dergelijke apparaten nog als computer kunnen gelden. Voor onbelaste verstrekking daarvan is meer dan 90% zakelijk gebruik vereist.

#### Vervallen ondersteuning pensioenopbouw

Met ingang van 1 januari 2008 is de fiscale ondersteuning voor pensioenopbouw van grootverdieners vervallen. Voor zover het pensioengevend salaris € 185.000 of meer bedraagt, zijn de pensioenpremies niet meer aftrekbaar.

#### Curator mag fiscus tippen over zwart geld

Volgens recente rechtspraak mag de curator bij afwikkeling van een faillissement de fiscus op de hoogte stellen van zwart geld dat hij op een bankrekening heeft aangetroffen. Een dergelijke tip geldt dus niet meer als onrechtmatig verkregen bewijs.

#### Tariefswijziging BPM en MRB

Voor milieuvriendelijke auto's wordt de komende vijf jaar de BPM met jaarlijks 5% verlaagd en de MRB (naast bestelauto's, dus ook voor personenauto's) met zo'n 7,2% verhoogd. Voor auto's met een elektromotor, dan wel rijdend op waterstof, is het nultarief voor de BPM verlengd tot en met 1 juli 2013 (zou per 2008 vervallen).

Voor milieuvriendelijke auto's is de BPM daarentegen verhoogd. Voor zeer onzuinige auto's met ingebruikneming na 1 februari 2008, geldt daarnaast nog een CO<sup>2</sup> - toeslag.

### Invoering vrijgestelde beleggingsinstelling

Per 1 augustus 2007 is de vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) ingevoerd. De vbi is vrijgesteld van vennootschaps- en dividendbelasting, en is bedoeld om het fiscale vestigingsklimaat te bevorderen. Wel gelden hiervoor stringente voorwaarden, bijvoorbeeld: in principe alleen mogelijk voor NV of fonds voor gemene rekening, met minimaal twee aandeelhouders c.q. belanghebbenden; daarnaast gelden specifieke beleggingseisen.

## **2. enige tips:**

### Vermogensetikettering auto

Bekijk de vermogensetikettering van uw personenauto (privé-vermogen of BV-vermogen). Dit in verband met eventuele kosten die ten laste van de winst kunnen worden gebracht.

### Keer dividenden uit vóór 31 december 2007

Bent u DGA en was u van plan uzelf dividend uit te keren? Dan raden we u aan om dit uiterlijk per 31 december 2007 te doen. In 2007 geldt voor dividend uitgekeerd in Box 2 tot € 250.000, namelijk een eenmalig verlaagd tarief van 22%, in plaats van 25%.

Heeft u bovendien een fiscale partner? Dan kunt u tweemaal gebruik maken van het eenmalig, lagere tarief van 22%.

### Vrijgestelde beleggingsinstelling

Heeft u een BV met veel te beleggen kasgeld? Alsdan biedt de vbi – onbedoeld – interessante mogelijkheden. Door de vrijstelling van vennootschapsbelasting blijft alleen de aanmerkelijk belang - heffing in Box 2 over. Het Box 2 - percentage wordt jaarlijks geheven over een fictief dividend van 4% van het vermogen. Deze belastingdruk kan aanmerkelijk lager uitvallen dan voor privébeleggingen in Box 3.

### Voorkom creditstand van 17.500 euro of meer

Heeft u een rekening-courantverhouding met uw BV? Dan moet u bij een credit stand de rekening-courant onder de zogenaamde terbeschikkingstellingregeling rangschikken. Dat betekent dat u voor die perioden een terbeschikkingstellingjaarrekening moet opmaken met een openingsbalans. Zodra de creditstand voorbij is moet weer een slotbalans worden opgesteld. Goedgekeurd is dat de DGA de rente niet hoeft aan te geven als zijn rekening-courant gedurende het gehele kalenderjaar kleiner is dan € 17.500. Voorkom dus een creditstand van € 17.500 of meer.

### Keuze Pensioenwet

In 2008 bent u voor de Pensioenwet als DGA geen werknemer meer. Dit betekent dat u bij pensioen in eigen beheer niet meer in aanmerking komt voor de typische werknemersbescherming. Deze situatie als zodanig is echter niet verontrustend voor u. De pensioenberekening blijft namelijk ongewijzigd.

Het belangrijkste nadeel lijkt dat bij faillissement van de BV het wettelijke afkoopverbod voor het pensioen niet meer geldt. Dit betekent dat er bij faillissement van de BV aanspraak op het pensioengeld zou kunnen worden gemaakt door de curator. Overleg met uw adviseur hoe u deze risico's kunt beperken.

### Voorkom BTW - heffing

Tot voor kort was u als DGA ondernemer voor de BTW naast uw eigen BV.

Volgens het Hof van Justitie (18 oktober 2007) is dit echter niet zo, mits u:

- voor uw arbeidsvoorwaarden afhankelijk van de BV bent;
- alleen werkzaamheden verricht ter uitvoering van de arbeidsovereenkomst;

- handelt niet op eigen naam, maar namens en voor rekening van de BV; en
- geen enkel economisch bedrijfsrisico draagt (afgezien van uw arbeidsvergoeding).

Zeer recentelijk heeft de staatssecretaris zich uitgesproken over de gevolgen voor DGA's naar aanleiding van dit arrest. Indien u als DGA geen ondernemer meer bent, kunt u per 18 oktober 2007 geen voorbelasting in aftrek brengen. Tevens dient voor uw zakenauto de privébijtelling tot deze datum gecorrigeerd te worden. Om administratief het een en ander te kunnen bewerkstelligen, zal de belastingdienst u in het eerste kwartaal van 2008 een vragenbrief toezenden omtrent uw eventuele ondernemerschap.

Gezien deze laatste ontwikkelingen, doet u er verstandig aan om in overleg met uw adviseur goed te bezien wat de gevolgen voor u als DGA zijn.