



## ONDERNEMER

### Meer tijd voor aanvraag vaststelling TVL Q1

Hebt u TVL-subsidie ontvangen in het eerste kwartaal van 2021 (Q1)? Tot voor kort moest u vóór 1 oktober jl. de RVO verzoeken om het definitieve bedrag van de TVL Q1 vast te stellen. Maar inmiddels is de aanvraagtermijn met zes weken verlengd. U moet het vaststellingsverzoek nu uiterlijk op **12 november 2021** hebben ingediend. U gaat hiervoor naar [mijn.rvo.nl/tvl](https://mijn.rvo.nl/tvl) en vervolgens naar 'Aanvraag Beheren'. In het vaststellingsformulier geeft u de werkelijke omzet in het eerste kwartaal aan. De RVO heeft het formulier al grotendeels ingevuld met behulp van gegevens van de Belastingdienst. Bent u het met de ingevulde gegevens eens, dan kunt u akkoord geven. Zo niet, dan past u de gegevens aan.

#### Betalingsregeling

Blijkt u toch minder omzetverlies te hebben dan u had ingeschat, dan moet u TVL terugbetalen. Daarvoor kunt u via de website van de RVO ruime, renteloze betalingsregelingen treffen. U kunt kiezen uit terugbetaling in 6 of 12 maandelijkse termijnen. Ook kunt u een persoonlijke betalingsregeling krijgen.

#### Tip

Zorg dat u de juiste bewijsstukken bijvoegt. Dit verkort de afhandeldingsduur.

## Inhoud

### Tips voor de ondernemer

- Meer tijd voor aanvraag vaststelling TVL Q1
- Soms toch nog uitstel van betaling
- Legitiem een zwarte lijst van wanbetalers bijhouden
- Terugbetalingsregeling verder versoepeld
- Extra coronasteun voor nachthoreca

### Tips voor de DGA

- Turboliquidatie wordt minder eenvoudig
- Tijdelijke oudedagslijfrente-uitkering gemaximeerd
- Wanneer zijn pensioenuitkeringen uit uw eigen bv belast?

### Tips voor werkgevers en werknemers

- Vaste onbelaste reiskostenvergoeding verder verlengd
- Eigen bijdrage bij aankoop arbovoorziening thuiswerkplek
- Data definitieve vaststelling NOW
- Terug naar reguliere werktijdverkortings
- Intrekking 'Verklaring geen privégebruik auto' – wat betekent dit voor u?
- Sinterklaas en belastingvrij speculaas

### Tips voor elke belastingbetaler

- Langer betaalpauze hypotheeklasten
- Jaarlijks schenken moet ook echt jaarlijks plaatsvinden
- Erfdeel aan stiefkinderen eerder uitbetalen?
- Vergeten pensioenrechten jaren na echtscheiding alsnog verdeeld
- Vraag vóór 1 november aanslag aan en verlaag uw box-3-grondslag
- Uw executeur buitenspel zetten, kan dat?

**ONDERNEMER**

## Soms toch nog uitstel van betaling

Op 1 oktober jl. eindigde de regeling voor uitstel van betaling van belastingen. Maar kampt u nog steeds met liquiditeitsproblemen door de coronacrisis, dan kunt u onder strikte voorwaarden toch nog uitstel van betaling krijgen tot en met **31 januari 2022**. Het uitstel wordt in dat geval verleend voor belastingen die u moet betalen tussen 1 oktober 2021 en 1 februari 2022. U kunt hier schriftelijk (dus niet via de website van de Belastingdienst) om verzoeken tot en met 31 januari 2022. Dit kan dus met terugwerkende kracht. Een eventuele samenloop met andere uitstelvormen vormt geen belemmering voor het verlenen van dit aanvullende uitstel van betaling.

**Strikte voorwaarden**

U kunt van het aanvullende uitstel van betaling gebruikmaken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U komt in aanmerking voor de hierna uiteengezette betalingsregeling;
- Uw liquiditeitsproblemen worden hoofdzakelijk veroorzaakt door de coronacrisis, zijn tijdelijk van aard en zijn opgelost voor een bepaald tijdstip;
- Uw onderneming is levensvatbaar;
- U hebt aan de aangifteplicht voldaan voor de belastingen, waarvoor u uitstel hebt gevraagd;
- U hebt uitstel gevraagd voor een of meer van de belastingen, waarvoor het uitstel is bedoeld (onder meer vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting, loonheffingen en btw);

- U voegt een verklaring van een derde deskundige bij, waaruit aannemelijk wordt dat u voldoet aan de voorwaarden genoemd in het tweede en derde punt, tenzij u om uitstel verzoekt voor een belastingschuld van minder dan € 20.000. In dat geval mag u een eigen verklaring opstellen, die voldoet aan deze eisen.

**ONDERNEMER**

## Legitiem een zwarte lijst van wanbetalers bijhouden

Het is op zijn zachtst gezegd vervelend te noemen, wanneer u als ondernemer met frauderende of wanbetalende klanten van doen hebt. Om te voorkomen dat u hier zelf de dupe van wordt, of dat uw eventuele collega's hier de dupe van worden, wilt u misschien een zwarte lijst bijhouden. Maar dit mag niet zomaar. Allereerst moet u namelijk altijd een gerechtvaardigd belang hebben bij het voeren van de lijst. Ook moet u de fraude niet op een andere manier kunnen bestrijden en moet uw belang zwaarder wegen dan dat van de fraudeur. Dat zijn de vereisten voor het voeren van een zwarte lijst. Maar let op, er zijn meer regels waarmee u rekening moet houden.

**Lijst delen**

Het is nog niet gezegd dat u de zwarte lijst ook met anderen mag delen. Het maakt hierbij uit wie die ander is. Als dit intra-concern gebeurt, is er niets aan de hand. Is dit binnen één sector of binnen een beperkt geografisch gebied, dan is dit met een zwaarwegend gerechtvaardigd belang én met inachtneming van een protocol ook nog mogelijk. Wilt u cross-sectoraal een zwarte lijst delen, dan is uiterste voorzichtigheid geboden en kan een vergunning vereist zijn. De Autoriteit Persoonsgegevens zet dit in haar **Handreiking** nog eens uiteen.

**ONDERNEMER**

## Terugbetalingsregeling verder versoepeld

Volgens de terugbetalingsregeling moet u op 1 oktober **2022** beginnen met terugbetalen van de belastingschuld die u tijdens de coronacrisis tot 1 oktober 2021 hebt opgebouwd. U betaalt uw belastingschuld terug in gelijke, maandelijkse termijnen, waarbij de uiterste betaaldatum 1 oktober 2027 is. Daarnaast hebt u tot 1 oktober 2027 de tijd om de belastingschuld terug te betalen die u tussen 1 oktober 2021 en 1 februari 2022 zult opbouwen en waarvoor u het hiervoor besproken extra uitstel van betaling gaat krijgen. Kunt u echter op 1 oktober 2022 aantoonbaar niet beginnen met terugbetalen, dan mag u later beginnen met terugbetalen, maar op 1 oktober 2027 moet u wel de gehele belastingschuld hebben afgelost.

**Attentiepunt**

Zorg dat u gedurende de terugbetalingsregeling (1 oktober 2022 tot uiterlijk 1 oktober 2027) steeds tijdig en juist aangifte doet. Ook moet u steeds tijdig en volledig voldoen aan de betalingsverplichtingen die daaruit voortvloeien. Als u niet meer aan deze verplichtingen voldoet, kan de Ontvanger van de Belastingdienst de terugbetalingsregeling weigeren of intrekken. U krijgt in dat geval nog wel eerst de kans om binnen 14 dagen alsnog aan uw verplichtingen te voldoen.



## ONDERNEMER

### Extra coronasteun voor nachthoreca

Bent u horecaondernemer? Dan bent u in elk geval tot 1 november a.s. verplicht om uw deuren te sluiten tussen 12 uur 's avonds en 6 uur 's ochtends. Het kabinet heeft daarom de regeling Vaste lasten Nachtsluiting horeca (VLN) getroffen, waarmee u in het vierde kwartaal van 2021 subsidie kunt krijgen voor uw vaste lasten. U moet wel aan de volgende voorwaarden voldoen om voor deze subsidie in aanmerking te komen:

- u hebt minimaal 50% minder omzet gemaakt dan in het vierde kwartaal van 2019; en
- u hebt in het tweede en derde kwartaal van 2021 TVL ontvangen.

U kunt in het vierde kwartaal maximaal € 250.000 VLN ontvangen. De regeling wordt waarschijnlijk opengesteld in de 2e helft van november.

## DGA

### Turboliquidatie wordt minder eenvoudig

Overweegt u uw bv te beëindigen zonder faillissement, houd dan rekening met nieuwe wetgeving die eraan komt waardoor een turboliquidatie minder eenvoudig wordt. Via een turboliquidatie kan een rechtspersoon relatief gemakkelijk worden ontbonden. De vennootschap wordt uitgeschreven bij de Kamer van Koophandel zonder onderzoek van derden. Ook wordt er geen curator aangesteld. Schuldeisers moeten zelf actie ondernemen, bijvoorbeeld door de vereffening te heropenen of het faillissement aan te vragen. Dat brengt kosten met zich mee die meestal niet kunnen worden verhaald. De nieuwe wetgeving moet de positie van schuldeisers verbeteren.

#### Nieuwe regels

Volgens de nieuwe regels wordt de bestuurder van een rechtspersoon onder andere opgedragen om financieel verslag te doen bij de Kamer van Koophandel over de situatie van de rechtspersoon op het moment van de liquidatie. Alle schuldeisers moeten over deze stap worden ingelicht. Verder wordt in het conceptwetsvoorstel een financiële verantwoordings- en bekendmakingsplicht voor bestuurders geïntroduceerd. Deze plicht houdt onder meer in dat de balans en staat van baten en lasten met betrekking tot het boekjaar waarin de rechtspersoon is ontbonden, wordt gedeponereerd bij het Handelsregister. Dit moet de transparantie van de turboliquidatie vergroten, de rechtsbescherming van schuldeisers verbeteren en moet het mogelijk maken om misbruik ervan effectiever te bestrijden. Zo kan bij misbruik aan een bestuurder een civielrechtelijk bestuursverbod worden opgelegd. Dit betekent dat deze persoon geen bestuurder meer kan worden bij een andere rechtspersoon. Bovendien wordt in het conceptwetsvoorstel niet nakoming aangemerkt als een economisch delict.

#### Tip

De nieuwe regels voor een turboliquidatie verbeteren de positie van schuldeisers. Wilt u gebruik maken van een turboliquidatie, houd dan bij uw planning rekening met deze nieuwe wetgeving. Wanneer de wet in werking treedt is weliswaar nog niet bekend, maar dit zal waarschijnlijk niet lang meer duren.

## DGA

### Tijdelijke oudedagslijfrente-uitkering gemaximeerd

Stel, u hebt een lijfrentevoorziening op de balans van uw bv staan, die op dit moment € 80.000 bedraagt. Aangezien u uw AOW-leeftijd heeft bereikt, wilt u graag lijfrente-uitkeringen gaan ontvangen van uw bv. Gelet op de hoogte van de voorziening, wilt u een tijdelijke uitkering van 5 jaar bedingen. Daarnaast heeft u nog een lijfrente-verzekering bij een verzekeraar met een eindkapitaal van € 90.000. Ook dat kapitaal wilt u gebruiken voor een tijdelijke uitkering. Voor deze tijdelijke uitkeringen geldt in

2021 een maximaal uitkeringsbedrag van € 22.443.

**Let op:** dit maximum geldt voor de uitkering van de bv én de verzekeraar samen!

#### Tip

Het is belangrijk dat u zich goed laat informeren over de regels rond tijdelijke oudedagslijfrentes. Laat een juiste berekening maken van de hoogte en looptijd van de uitkeringen, zodat u precies weet waar u aan toe bent.

**DGA**

## Wanneer zijn pensioen-uitkeringen uit uw eigen bv belast?

Inkomsten worden geacht niet alleen te zijn genoten als ze zijn betaald, maar ook als ze vorderbaar en inbaar zijn. Dat geldt ook ten aanzien van het recht op een pensioen-uitkering uit uw eigen bv, zo blijkt uit recente rechtspraak. De zaak betreft een directeur-grotaandeelhouder (dga) die op jaarbasis recht heeft op een pensioenuitkering van ruim € 57.000 uit zijn eigen pensioen-bv. Hij geeft hiervan slechts € 8.500 aan in zijn aangifte inkomstenbelasting. De rest van de uitkering kan volgens hem niet worden betaald door de bv, omdat deze over onvoldoende middelen beschikt. De activa van de bv bestaan voornamelijk uit een hypothecaire vordering op de dga. De Belastingdienst én de rechter zijn van mening dat de betaling van de pensioenuitkeringen kan worden verrekend met de vordering. Daarmee zijn de uitkeringen vorderbaar, inbaar en dus ook belast.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Vaste onbelaste reiskostenvergoeding verder verlengd

De bestaande versoepeling voor de onbelaste en vaste reiskostenvergoeding is verder verlengd tot **31 december 2021**. Voor reiskosten met een vast en gelijkmatig karakter kunt u een vaste onbelaste vergoeding afspreken met uw werknemers, bijvoorbeeld voor het woon-werktraject. Dit betekent dat de verandering van het reispatroon van werknemers door het thuiswerken in 2021 geen gevolgen hoeft te hebben voor de vaste en onbelaste reiskostenvergoeding. Het gaat hier steeds om reiskostenvergoedingen die u vóór 13 maart 2020 (dus vóór de coronacrisis) onvoorwaardelijk aan uw werknemers hebt toegekend.

**Tip**

U hoeft de vaste en onbelaste reiskostenvergoeding niet aan te passen, maar wilt u de vergoeding wel bijstellen bij een verandering van het reispatroon, dan behoort dit ook tot de mogelijkheden.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Eigen bijdrage bij aankoop arbovoorziening thuiswerkplek

In 2022 kunt u – als het Prinsjesdagvoorstel wordt aangenomen - een onbelaste thuiswerkvergoeding van € 2 per dag aan uw werknemers betalen voor hun thuiswerkkosten. Maar u kunt nu al gebruikmaken van de gerichte vrijstelling voor arbovoorzieningen, bijvoorbeeld voor een ergonomische bureaustoel en een ergonomisch bureau. Op voorwaarde dat de arbovoorzieningen zijn gebaseerd op de verplichtingen die u heeft in de Arbeidsomstandighedenwet en het Arbeidsomstandighedenbesluit. In de Arbwet staat dat u geen bijdrage voor deze voorzieningen mag vragen aan uw werknemers. Toch kunt u deze gerichte vrijstelling toepassen als uw werknemer kiest voor een duurdere uitvoering van de arbovoorziening en slechts voor de meerprijs een bijdrage uit zijn nettoloon betaalt. De Belastingdienst heeft dit bevestigd.

**Uitruil met brutoloon**

De gerichte vrijstelling is niet van toepassing als u de arbovoorziening volledig of gedeeltelijk uitruilt met het brutoloon in een cafetarieregeling. Uw werknemer betaalt dan immers een eigen bijdrage voor de voorziening. Maar kiest uw werknemer voor een duurdere uitvoering van de arbovoorziening en wordt slechts de meerprijs uitgeruild met het brutoloon, dan mag dat wel. U moet dan wel de vergoeding aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste van uw vrije ruimte brengen. De gerichte vrijstelling voor arbovoorzieningen is immers in dit geval niet van toepassing op de meerprijs.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Data definitieve vaststelling NOW

Onlangs zijn de data voor de aanvraag van de definitieve vaststelling voor NOW 3.0 (derde, vierde en vijfde aanvraagperiode) en die van NOW 4.0 (zesde aanvraagperiode) gelijkgetrokken. U kunt nu voor deze aanvraagperiodes tot en met **22 februari 2023** een aanvraag doen voor de definitieve berekening. De aanvraag voor de definitieve berekening van de NOW 3.0 derde aanvraagperiode (oktober t/m december 2020) is op 4 oktober jl. gestart. Voor de aanvraag van de definitieve berekening van NOW 3.0 vierde (januari t/m maart 2021) en vijfde (april t/m juni 2021) aanvraagperiode gaat het loket open op 31 januari 2022. Datzelfde geldt voor NOW 4.0 de zesde (juli t/m september 2021) aanvraagperiode.

**Let op**

De data voor het aanvragen van een definitieve berekening voor NOW 1.0 (maart t/m mei 2020) en NOW 2.0 (juni t/m september 2020) zijn **niet** aangepast! Voor het indienen van de aanvraag voor de definitieve vaststelling van NOW 1.0 dringt de tijd, want die moet u uiterlijk

**31 oktober 2021** hebben ingediend. Voor de aanvraag van de definitieve vaststelling van NOW 2.0 hebt u nog de tijd tot **5 januari 2022**.

Schema data aanvragen definitieve vaststelling NOW-subsidie:

| NOW-aanvraagperiodes   | Aanvraag definitieve vaststelling tussen: |
|------------------------|---|
| 1.0 (mrt t/m mei 2020) | 7 okt 2020 t/m 31 okt 2021                |
| 2.0 (jun t/m sep 2020) | 15 mrt 2021 t/m 5 jan 2022                |
| 3.1 (okt t/m dec 2020) | 4 okt 2021 t/m 22 feb 2023                |
| 3.2 (jan t/m mrt 2021) | 31 jan 2022 t/m 22 feb 2023               |
| 3.3 (apr t/m jun 2021) | 31 jan 2022 t/m 22 feb 2023               |
| 4.0 (jul t/m sep 2021) | 31 jan 2022 t/m 22 feb 2023               |

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Terug naar reguliere werktijdverkorting

Aan het begin van de coronacrisis werden het coronavirus en haar gevolgen aangemerkt als een bijzondere omstandigheid, waarvoor u werktijdverkorting kon aanvragen. Het ministerie van SZW kon echter de enorme toestroom van aanvragen niet meer aan, waarna de inzet van werktijdverkorting werd stopgezet en vervangen door de NOW-regeling. Nu de NOW-regeling per 1 oktober jl. is geëindigd, kunt u sindsdien weer gebruikmaken van de reguliere ontheffing van het verbod op werktijdverkorting. Dat betekent dat u met een vergunning voor werktijdverkorting tijdelijk een WW-uitkering voor uw personeel kunt aanvragen. Hierna leest u waar u aan moet voldoen om hiervoor in aanmerking te komen en welke stappen u moet ondernemen om de werktijdverkorting en de WW-uitkering te kunnen krijgen.

**Voorwaarden**

Er gelden twee voorwaarden voor de aanvraag van de vergunning en die zijn:

1. Uw bedrijf is getroffen door een kortdurende buitengewone omstandigheid die niet onder het normale werkgeversrisico valt. Denk hierbij aan een calamiteit, zoals een brand, bliksemingslag of overstroming. Coronagerelateerde situaties vallen hier niet (meer) onder. Kunt u een directe relatie tussen de buitengewone omstandigheid en een grondstoftekort aantonen, dan komt u mogelijk wel in aanmerking voor werktijdverkorting;
2. U kunt van uw ter beschikking staande arbeidscapaciteit (alle medewerkers waarvoor u een loondoorbetalingsverplichting heeft) gedurende ten minste 2 weken en ten hoogste 24 weken minimaal 20% niet benutten of naar verwachting niet benutten.

De werktijdverkorting kunt u alleen benutten voor werknemers of groepen werknemers voor wie u het loon moet doorbetalen, ofwel voor wie u een loondoorbetalingsverplichting heeft. Ingeleend personeel, zoals uitzendkrachten, oproepcontracten (waarvoor geen plicht tot loonbetaling bestaat) en ingehuurde zzp'ers, vallen hier in principe buiten.

Ook zal geen vergunning worden verleend over perioden die aan de datum van aanvraag voorafgaan.

**Beperkte duur**

De werktijdverkorting is van tijdelijke aard en geldt voor een periode van minimaal 2 weken en maximaal 24 weken. Die 2 weken staan voor een algemene wachttijd. Een vergunning krijgt u voor de duur van 6 weken. Een al verleende vergunning kan maximaal 3 keer worden verlengd (4 x 6 = maximaal 24 weken). Daarna moet u weer zelf de lonen betalen over de uren waarop uw medewerkers niet kunnen werken.

**Hoe aanvragen?**

U kunt een digitale **aanvraag** indienen via het portaal van de directie UAW van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Als u de vergunning heeft ontvangen, moet u dit binnen twee dagen digitaal aan het UWV melden via het formulier 'Melding werktijdverkorting'. Binnen een week na afloop van de vergunningsperiode, dus in de zevende week nadat u de vergunning kreeg, kunt u digitaal WW-uitkeringen aanvragen bij het UWV met het formulier 'Aanvraag WW-uitkering bij werktijdverkorting'. De WW-uitkeringen over niet-gewerkte uren gedurende de vergunningsperiode worden dus **achteraf** aan u betaald.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Intrekking 'Verklaring geen privégebruik auto' – wat betekent dit voor u?

Als uw werknemer met een ter beschikking gestelde auto maximaal 500 km per kalenderjaar privé rijdt, kan hij of zij een 'Verklaring geen privégebruik auto' bij de Belastingdienst aanvragen. Desgevraagd moet uw werknemer overtuigend kunnen bewijzen dat hij of zij maximaal 500 kilometer per kalenderjaar privé heeft gereden. U bewaart een kopie van de 'Verklaring geen privégebruik auto' bij uw administratie en stopt de bijtelling vanaf het eerstvolgende loontijdvak waarover u het loon moet berekenen. De bijtelling voor loontijdvakken waarvoor de werknemer al loon heeft gekregen, mag u niet corrigeren. Maar wat als uw werknemer zijn verklaring weer intrekt?

**Intrekken en naheffen bij de werknemer**

Als uw werknemer met een 'Verklaring geen privégebruik auto' in de loop van het kalenderjaar meer dan 500 km privé gaat rijden, moet hij of zij dit zo snel mogelijk doorgeven aan de Belastingdienst. Uw werknemer moet de verklaring

dan intrekken met het online formulier 'Verklaring geen privégebruik auto: intrekken'. Ook informeert hij of zij u zo snel mogelijk hierover. Na de intrekking van de verklaring ontvangt u een brief van de Belastingdienst met de benodigde informatie voor de aangifte loonheffingen. Omdat uw werknemer in het kalenderjaar meer dan 500 kilometer privé rijdt, geldt de bijtelling voor het gehele kalenderjaar waarin uw werknemer de auto ter beschikking heeft. Dus ook voor de maanden waarin hij of zij de verklaring nog wel had.

U moet de bijtelling toepassen vanaf het moment dat u op de hoogte bent van de intrekking van de verklaring. Dit hoeft u niet met terugwerkende kracht te doen. Voor de maanden waarin u niet heeft bijgeteld, ontvangt uw werknemer een naheffingsaanslag voor de loonbelasting/premie volksverzekeringen, maar ook voor de premies werknemersverzekeringen en bijdrage Zorgverzekeringswet, die normaal gesproken door u worden betaald.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Sinterklaas en belastingvrij speculaas

Wellicht wilt u als werkgever dit jaar uw werknemers verrassen met een sinterklaasattentie of wilt u een sinterklaasfeest voor de kinderen van uw personeel organiseren. Het is dan wel verstandig om, voordat u tot actie overgaat, te weten wat de fiscale spelregels zijn voor deze festiviteiten.

Organiseert u een sinterklaasfeest, dan is voor de fiscale behandeling van doorslaggevend belang waar de festiviteiten plaatsvinden: op de werkplek of op een andere locatie. Vinden de festiviteiten plaats op de werkplek, dan geldt een nihilwaardering waardoor de kosten (inhuren Sinterklaas, consumpties etc.) vrijgesteld zijn voor de loonheffingen. Dit geldt niet alleen voor de kosten voor uw werknemers, maar ook voor die van hun partners en kinderen. Onder de werkplek wordt ook verstaan de bedrijfskantine op de werklocatie.

Vinden de festiviteiten plaats buiten de werklocatie, dan kunt u alle kosten (inclusief de locatie) aanwijzen als eindheffingsloon en tegen de factuurwaarde inclusief btw ten laste van de vrije ruimte brengen. U kunt ook de gemaakte kosten bij het loon van uw werknemers tellen, maar daar zullen ze niet erg blij mee zijn.

**Sinterklaasattentie**

Wilt u uw personeel een cadeau of iets lekkers schenken voor thuis? In dat geval hebt u twee mogelijkheden. U kunt de kosten (waarde in het economisch verkeer) als loon verlonen of als eindheffingsloon aanwijzen en ten laste van de vrije ruimte brengen. Is de attentie aan te merken als een klein geschenk (niet hoger dan € 25 factuurwaarde incl. btw), dan wordt ervan uitgegaan dat dit geen loon is en kunt u de attentie belastingvrij geven.



Het moet wel zo zijn dat ook anderen in een dergelijke situatie een persoonlijke attentie zouden geven. Ook mag de attentie geen geld of waardebon zijn. Een rechter heeft al eens beslist dat een banketstaaf en een chocoladeletter onder deze regeling vallen.

**Let op**

Eet de werknemer de banketstaaf en/of de chocoladeletter al op de werkplek op, dan vallen deze onder de hiervoor genoemde nihilwaardering.

**BELASTINGBETALER**

## Langer betaalpauze hypotheeklasten

Sinds de uitbraak van de coronacrisis gelden er versoepelde fiscale regels in het geval u een betaalpauze voor rente en aflossing hebt afgesproken met uw bank of andere hypotheekverstrekker. Deze versoepelde regels zijn opnieuw verlengd tot **1 januari 2022**. De betaalpauze moet aan de volgende drie voorwaarden voldoen om de versoepelde fiscale regels te mogen toepassen:

1. u hebt in de periode 12 maart 2020 tot en met 31 december 2021 bij uw geldverstrekker gemeld dat u (dreigende) betalingsproblemen hebt door de uitbraak van het coronavirus;

2. u en uw geldverstrekker zijn daarom een betaalpauze overeengekomen, die uiterlijk op 1 januari 2022 ingaat en die schriftelijk door de geldverstrekker wordt bevestigd;
3. de looptijd van de betaalpauze bedraagt maximaal twaalf maanden.

**Let op**

Leent u van een niet-administratieplichtige – bijvoorbeeld familie of uw eigen bv – dan gelden aanvullende voorwaarden. Uw adviseur kan u daarover informeren.

**BELASTINGBETALER**

## Jaarlijks schenken moet ook echt jaarlijks plaatsvinden

Het gebeurt regelmatig dat ouders schriftelijk willen vastleggen dat zij de komende jaren periodiek willen gaan schenken. Zo willen zij de jaarvrijstelling van hun (klein) kinderen benutten. Opgeteld kan dat best om flinke bedragen gaan. Maar jaarlijkse schenkingen moeten juist níet vooraf schriftelijk worden vastgelegd, omdat u zo riskeert dat deze schenkingen ineens worden belast in het jaar waarin deze worden toegezegd. De jaarlijkse vrijstellingen zijn van toepassing, mits de schenkingen ook in dat jaar hebben plaatsgevonden. Leg dus niets vooraf vast, maar voer de schenkingen elk jaar tijdig uit. En wat te doen als er onvoldoende liquide middelen zijn?

**Schuldig erkennen**

Wanneer zich een situatie voordoet waarin er onverwacht niet voldoende liquide middelen beschikbaar zijn, zou u deze onderhands kunnen schuldig erkennen. Let er in dat geval wel op dat deze schulden dan bij leven worden voldaan, of dat deze bij leven alsnog notarieel worden bekrachtigd. Anders worden de schenkingen bij overlijden naverrekend met erfbelasting als zogenoemde ‘schenkingen ter zake des doods’.

**BELASTINGBETALER**

## Erfdeel aan stiefkinderen eerder uitbetalen?

Als u en uw partner geen testament hebben laten opmaken, maar er zijn wel kinderen, dan is na overlijden van een van u beiden de wettelijke verdeling van toepassing. De langstlevende krijgt de beschikking over de hele nalatenschap en de kinderen krijgen hun erfdeel in de vorm van een vordering. Stel nu dat u en uw partner samen geen kinderen hebben, maar uw partner heeft uit een eerdere relatie wel kinderen. De verstandhouding tussen u en de stiefkinderen liet altijd al te wensen over, maar na het overlijden van uw partner wordt het er niet beter op. De stiefkinderen beginnen te zeuren en gaan druk uitoefenen om hun erfdeel uitbetaald te krijgen.

**Eerder uitkeren**

Wat nu als u dit bedrag eerder wilt uitkeren? De vordering van de stiefkinderen is pas opeisbaar na uw overlijden. Als u besluit om het erfdeel al tijdens leven uit te betalen – om van het gezeur af te zijn – op welk bedrag hebben de stiefkinderen dan recht?

Dit hangt af van de vraag hoe de vordering van de kinderen door de Belastingdienst is gewaardeerd in de aangifte erfbelasting. Als er tussen u en de kinderen geen renteafspraak is gemaakt – en dat is gelet op de verhoudingen mogelijk het geval – is de vordering tegen de contante waarde (bloot eigendom) gewaardeerd. Als u de kinderen hun vordering wilt gaan uitbetalen, houd dan ook rekening met deze contante waarde! Keert u namelijk het hele bedrag uit, dan doet u feitelijk een schenking aan de kinderen. De hoogte van die schenking is het verschil tussen de nominale waarde van de vordering (verminderd met de door u betaalde erfbelasting) en de contante waarde.

**Let op**

De stiefkinderen zijn over het bedrag van de schenking schenkelasting verschuldigd. Zij zullen dus aangifte schenkelasting moeten doen vóór 1 maart van het jaar, volgend op de uitbetaling van de vordering.

**BELASTINGBETALER**

## Vergeeten pensioenrechten jaren na echtscheiding alsnog verdeeld

De verdeling van pensioenrechten vormt regelmatig een discussiepunt tussen ex-partners. Zo ook in de volgende opmerkelijke rechtszaak. De ex-echtgenoten hebben in 1986 in een echtscheidingsconvenant de afspraken vastgelegd over de verdeling van alle goederen die tot hun huwelijksgemeenschap behoren, behalve over de pensioenrechten van de man. Verder hebben zij elkaar finale kwijting verleend. Dat wil zeggen dat zij over en weer niets meer van elkaar te vorderen hebben. Toch vordert de vrouw in 2013 alsnog haar deel van de pensioenrechten van de man. De man is het daar niet mee eens en beroept zich onder andere op de finale kwijting. Daarvan kan volgens de rechter geen sprake zijn nu ten tijde van het opmaken van het convenant niet over de pensioenrechten is gesproken. Die maken dus geen deel uit van de afspraken uit het convenant. De rechter geeft het gelijk hier aan de vrouw.

**'Vergeeten' gemeenschappelijke goederen**

De vrouw had haar vordering gebaseerd op een speciaal artikel in het Burgerlijk Wetboek dat de verdeling regelt van 'vergeeten' gemeenschappelijke goederen. De verdeling van dergelijke goederen kan altijd worden gevorderd. Daarmee is er dus geen verjaringstermijn aan deze vordering gesteld.

**BELASTINGBETALER**

## Vraag vóór 1 november aanslag aan en verlaag uw box-3-grondslag

Bepaalde belastingschulden verminderen niet de rendementsgrondslag van box 3. Dit kunt u omzeilen door een voorlopige aanslag aan te vragen en deze voor het einde van het jaar te betalen. Op de peildatum van box 3 (1 januari) heeft het bedrag van de aanslag zo toch de box-3-grondslag verminderd. Maar deze vlieger gaat niet op als de inspecteur de aanslag niet tijdig oplegt, waardoor u niet voor het einde van het jaar kunt betalen. Dat vindt de staatssecretaris niet rechtvaardig. Hij keurt daarom goed dat als u **vóór 1 november** schriftelijk om een (nadere) voorlopige aanslag hebt verzocht, de desbetreffende belastingschuld al per 1 januari van het volgende jaar (peildatum) als betaald wordt beschouwd bij de berekening van de box-3-grondslag. Dus ook als u de aanslag nog niet hebt betaald.

**BELASTINGBETALER**

## Uw executeur buitenspel zetten, kan dat?

Als u een testament maakt, benoemt u daarin ook een executeur. Dat kan een van uw erfgenamen zijn, maar ook een (professionele) externe executeur. Uw executeur moet uw schulden voldoen en de bezittingen van uw nalatenschap goed beheren. De executeur is daarbij verplicht om tussentijds rekening en verantwoording af te leggen aan de erfgenamen. In de praktijk komt het regelmatig voor dat erfgenamen een executeur ongeschikt vinden voor zijn of haar taak. Bijvoorbeeld omdat ze vinden dat de executeur onvoldoende informatie verstrekt. Wat kunnen uw erfgenamen doen als ze niet tevreden zijn?

**Ontslag executeur**

Als erfgenamen niet tevreden zijn over de executeur, kunnen ze proberen hem of haar te ontslaan. Maar dat is niet eenvoudig. Er moet namelijk sprake zijn van gewichtige redenen. Denk daarbij bijvoorbeeld aan de situatie waarin het vertrouwen in de executeur is verdwenen. Dat moet worden onderbouwd aan de hand van concrete en objectieve feiten. Bijvoorbeeld: het niet aanleveren van een deugdelijke boedelbeschrijving, of het niet kunnen of niet willen afleggen van rekening en verantwoording. De rechter kan de executeur ontslaan en een andere executeur benoemen. Het kan ook zijn dat de executeur zelf besluit dat hij (of zij) zijn (haar) taak wil neerleggen. Bijvoorbeeld omdat hij (of zij) de verantwoordelijkheid te groot vindt. De executeur kan dan zelf bij de rechter een ontslagverzoek indienen. Een dergelijk verzoek wordt meestal gehonoreerd, omdat niemand gebaat is bij een executeur die zijn/haar taak eigenlijk niet wil uitvoeren.

**Tip**

Denk goed na over wie u tot executeur wilt benoemen.



*In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 12 oktober 2021. 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.*