

## Esteem

Accountancy & Belastingadviseurs

Kastanjelaan 63A  
2743 BX Waddinxveen  
tel: 0182 538686  
email: info@esteem.nl

Van Leeuwenhoekstraat 39  
9727 JH Groningen  
tel: 050 5290176  
website: www.esteem.nl

## INHOUD o.a.

Medische vrijstelling  
in de btw gewijzigd 2

Lage premie Zvw ook voor  
echtgenoot van dga? 4

30%-regeling niet voor  
ontslagvergoeding 5

Naheffingen voor onterecht  
privégebruik auto 6

Advies: Beleggen met de VBI 8

COLLEGE BELASTINGADVISEURS

CB

## Belastingdienst mag gestolen gegevens gebruiken

Onlangs deed de Hoge Raad uitspraak in een zaak die de gemoederen al lange tijd bezig houdt: de KB-Luxaffaire. De rechter besliste dat de Belastingdienst op grond van gegevens op gestolen microfiches een nader onderzoek mocht instellen naar verzwegen bankrekeningen.

De zogenoemde KB-Luxaffaire begon eind 2001, toen de Belastingdienst een onderzoek startte naar Nederlandse belastingplichtigen die buitenlandse bankrekeningen hadden verzwegen. Aanleiding hiervoor waren kopieën van microfiches van de Kredietbank Luxemburg (KB-Luxbank) die de Belgische Belastingdienst aan de FIOD had gezonden. Die microfiches waren gestolen door werknemers van de KB-Luxbank. De Nederlandse Belastingdienst heeft van enkele duizenden bankrekeningen kunnen achterhalen wie de Nederlandse rekeninghouders waren. Deze rekeninghouders zijn toen aangeschreven en hen is dringend verzocht om gegevens en inlichtingen over hun buitenlandse bankrekeningen te verstrekken. Daarbij wees de Belastingdienst erop dat het niet voldoen aan de inlichtingenverplichting een strafbaar feit vormt. Een groot aantal belastingplichtigen heeft toen onder voorbehoud de gegevens van de verzwegen bankrekeningen aan



de inspecteur verstrekt. Aan hen zijn (navorderings)aanlagen opgelegd over twaalf jaren, met een boete van 50%.

### Onder druk

Onlangs deed de Hoge Raad uitspraak in de KB-Luxaffaire. De Belastingdienst

Vervolg op pagina 2

### Vervolg van voorpagina

kreeg op veel punten gelijk van de rechter. Zo besliste deze dat de Belastingdienst op grond van de gegevens op de gestolen microfiches een nader onderzoek mocht instellen naar verzwegen bankrekeningen. Ook mochten de bankgegevens die de belastingplichtigen onder druk aan de Belastingdienst hebben verstrekt, worden gebruikt voor het opleggen van boetes.

De rekeninghouders kregen bovendien geen gelijk in hun stelling dat zij onder strafdreiging gedwongen waren aan hun eigen veroordeling mee te werken. Ten aanzien van één klacht heeft de Hoge Raad besloten vragen te stellen aan het Hof van Justitie van de EG. De hoogste rechter

van Europa zijn vragen voorgelegd over de termijn voor navordering van belasting van twaalf jaar voor verzwegen (inkomsten uit) buitenlandse banktegoeden en de mogelijkheid om over twaalf jaar een boete op te leggen. Deze termijn van twaalf jaar is langer dan de vergelijkbare termijn voor binnenlandse tegoeden, die vijf jaar bedraagt. Dit is mogelijk in strijd met het Europese recht. Deze zaak wordt dus nog vervolgd.

### Liechtenstein

Naast de KB-Luxaffaire speelt nu ook een andere, soortgelijke zaak. Onlangs werd bekend dat de Duitse inlichtingendienst voor 4,2 miljoen euro informatie over klanten van de Liechtensteinse LGT-bank heeft gekocht. De belastende informatie is

afkomstig van een cd-rom die een oud-medewerker van de bank de inlichtingendienst in 2007 aanbood. De man had nog een rekening met zijn voormalige werkgever te vereffenen.

### Hoge Raad stelt vragen aan Europese Hof over navorderingstermijn

De Nederlandse en Duitse overheid hebben ondertussen contact met elkaar over de cd-rom met gegevens van Liechtensteinse rekeninghouders. De vraag die ook in deze zaak speelt is of de Duitse overheid op rechtmatige wijze aan de cd-rom is gekomen. Ook deze zaak wordt ongetwijfeld vervolgd. ■

## Medische vrijstelling in de btw gewijzigd

**Sinds 1 januari 2008 is de vrijstelling van btw voor (para)medische diensten gewijzigd. Onlangs publiceerde de staatssecretaris van Financiën in het Besluit medische vrijstelling het – op het eerste gezicht ruime – beleid over de toepassing van de gewijzigde vrijstelling.**

(Para)medische leveringen en diensten zijn vrijgesteld voor de btw. Om in aanmerking te komen voor de btw-vrijstelling is het belangrijk dat de medici als zodanig erkend zijn.

Hiervoor wordt gekeken naar de Wet BIG. In deze wet zijn de Beroepen in de Individuele Gezondheidszorg opgenomen. Heeft een medicus een BIG-opleiding afgerond, dan kan hij

een beroep doen op de vrijstelling. Naast de diensten van medici met een BIG-registratie zijn ook de diensten van psychologen en tandtechnici (zoals tandartsen en orthodontisten) vrijgesteld. En volgens de staatssecretaris kan de vrijstellingsbepaling ook van toepassing zijn op diensten die pedagogen en chiropractoren verrichten.

### Reikwijdte

Sinds 1 januari 2008 is de reikwijdte van de vrijstelling beperkt tot de diensten van (para)medici voor 'de gezondheidskundige verzorging van de mens'. Er is sprake van gezondheidskundige verzorging als het belangrijkste doel de bescherming, de instandhouding en het herstel van de gezondheid van personen is. Dat





## Ondoordacht verstrekken van laptops afgestraft

De Belastingdienst is altijd erg alert als het gaat om het verstrekken van loon in natura. Zorg er dus voor dat u goed op de hoogte bent van wat u onbelast kunt verstrekken of vergoeden. Dit ondervond ook een betaaldvoetbalorganisatie die laatst bij de rechter stond.



Werknemers (spelers en medewerkers) van een betaaldvoetbalorganisatie kregen van de hoofdsponsor onder andere een laptop. Deze ontvingen zij als bonus voor het behoud van het ere-divisieschap. De werkgever telde voor deze laptop niets bij het loon omdat

het een beloning was van de sponsor, maar de inspecteur dacht daar anders over. Hij legde een naheffingsaanslag op en de zaak kwam voor de rechter.

### Loon in natura

De inspecteur kreeg van de rechter gelijk. De laptops die de spelers van de sponsor kregen als beloning, moesten volgens de rechter tot het loon van de spelers worden gerekend. Ondanks dat het de sponsor was die de laptops had verstrekt, was er toch sprake van loon, omdat het voordeel werd verstrekt in opdracht en voor rekening van de werkgever. De werkgever had namelijk gezorgd voor de distributie van de laptops, de spelers betaalden de aanschaf van extra accessoires door inhouding op hun nettoloon en bovendien was er tussen de werkgever en de spelers een gebruikersovereenkomst voor de laptops opgesteld. Loon in natura dus! ■

## Aanmelden voor verpakkingenbelasting



Ondernemingen die verpakkingen of verpakte producten voor het eerst op de Nederlandse markt brengen, moeten vanaf 1 januari jl. verpakkingenbelasting betalen. Tenminste, als het gaat om meer dan 15.000 kilo verpakkingsmateriaal. Moet u verpakkingenbelasting betalen? Dan moet u vóór 1 juli 2008 een elektronische opgaaf voor 2008 doen bij de Belastingdienst. Dit is een schatting van de hoeveelheid verpakkingen die u in 2008 op de markt brengt, of die u als importeur verwijdert en afvoert. In de loop van het jaar doet u een voorlopige betaling. En na afloop van het jaar doet u uiterlijk op 31 maart 2009 aangifte van de werkelijk verschuldigde verpakkingenbelasting. De voorlopige betalingen worden met deze aangifte verrekend. ■

betekent dat de medische handelingen zijn vrijgesteld die bestaan in de diagnose, de behandeling en, voor zoveel mogelijk, de genezing van ziekten of gezondheidsproblemen. Het betekent ook dat de vrijstelling van toepassing is op medische handelingen voor doeleinden van preventie.

### Besluit

In het Besluit medische vrijstellingen geeft de staatssecretaris onder andere aan dat de beoordeling of een bepaalde

behandeling wel of niet als doel heeft de mens gezondheidskundig te verzorgen (in eerste instantie) berust bij

**Btw-vrijstelling voor bescherming, instandhouding en herstel van de gezondheid**

de beroepsbeoefenaar. Als deze vindt dat het therapeutische doel voorop staat, is de vrijstelling voor de desbe-

treffende behandeling van toepassing. Alleen de behandelingen waarbij in alle redelijkheid niet gesteld kan worden dat het therapeutisch doel voorop staat, zijn belast met btw. De belastinginspecteur heeft hierbij alleen een zeer marginaal toetsingsrecht, aangezien hij geen inhoudelijk oordeel op het medische vlak kan vellen. In de bijlage bij het Besluit medische vrijstelling geeft de staatssecretaris enkele voorbeelden van btw-vrijgestelde en btw-belaste prestaties. ■



## Lage premie Zvw ook voor echtgenoot van dga?

Sinds het begin van dit jaar is de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet verhoogd, ook voor de directeur-grotaandeelhouder (dga) die verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. De premie is daarentegen verlaagd voor de dga die niet verplicht verzekerd is. Het is de vraag of dit lage tarief ook geldt voor de echtgenoot van de dga.

Vorig jaar betaalde de dga een inkomensafhankelijke bijdrage van 6,5%. Dit percentage is sinds 1 januari verhoogd naar 7,2%, maar geldt nu alleen nog voor de dga, die verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen. De bv moet deze bijdrage dan vergoeden en afdragen aan de Belastingdienst. De dga die niet-verzekeringplichtig is, betaalt in 2008 de lage inkomensafhankelijke bijdrage van 5,1%. Dit komt overeen met het percentage dat zelfstandige ondernemers betalen. De bv draagt de bijdrage af, maar hoeft deze niet langer te vergoeden aan de dga.

### Dga valt onder het lage tarief

#### Echtgenoot

In de praktijk wordt voor de echtgenoot van de dga, die ook op de loonlijst van de bv staat, ook vaak het lage premie-

percentage gehanteerd. Toch is dit vaak niet terecht. Het lage tarief geldt namelijk alleen voor de dga die voldoet aan de voorwaarden van de 'Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder'. Hier valt de echtgenoot niet onder, en dus geldt voor hem of haar nog steeds de hoge inkomensafhankelijke bijdrage. De bv moet die vergoeden en afdragen aan de Belastingdienst. Het College Belastingadviseurs heeft onlangs vragen gesteld aan de Belastingdienst over deze situatie. Zou de echtgenoot toch niet ook onder het lage tarief kunnen vallen?

#### Statutair bestuurder

Tot het moment dat er een duidelijk antwoord komt, valt het - om toch in aanmerking te komen voor het lage tarief - te overwegen de echtgenoot als statutair bestuurder in te schrijven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. De echtgenoot moet dan ook aandeelhouder worden en, eventueel samen met de dga, ten minste 50% van de aandelen in de bv houden. Voordat u hiertoe overgaat, moet u zich van tevoren goed laten informeren over de consequenties zoals bestuurdersaansprakelijkheid en belastingheffing. Is het wel verstandig om dit alleen met het oog op de lage inkomensafhankelijke bijdrage Zvw te doen? Waarschijnlijk niet. Laat u daarom goed voorlichten door uw CB-adviseur. Wij houden u op de hoogte van de ontwikkelingen. ■

## Belastingadviseurs moeten melden op grond van de MOT



Onafhankelijke juridische adviseurs, advocaten, notarissen, belastingadviseurs, openbare accountants, bedrijfseconomische adviseurs, administratiekantoren, makelaars en bemiddelaars in onroerende zaken en trustkantorenbanken en andere financiële instellingen moeten 'ongebruikelijke transacties' melden op grond van de Wet melding ongebruikelijke transacties (MOT). Zo moeten belastingadviseurs transacties in contanten van € 15.000 euro of meer, die zijn betaald aan of door tussenkomst van de beroepsbeoefenaar melden aan het Meldpunt ongebruikelijke transacties. Ook transacties die verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering moeten adviseurs melden. Een belastingadviseur die de identificatieverplichtingen niet (juist) nakomt en/of ongebruikelijke transacties niet (tijdig) meldt, pleegt een economisch delict en kan een gevangenisstraf krijgen van maximaal twee jaar of een geldboete van maximaal € 11.250. Per 1 mei 2006 kan aan belastingadviseurs ook een bestuurlijke boete en last onder dwangsom worden opgelegd. ■



# 30%-regeling niet voor ontslagvergoeding

**Volgens de hoogste rechter van ons land kan de 30%-kostenvergoedingsregeling niet zonder meer worden toegepast op een ontslagvergoeding. Er is dan immers geen sprake van loon uit tegenwoordige dienstbetrekking.**

Voor werknemers die uit het buitenland zijn geworven (of naar het buitenland zijn uitgezonden) en die over zogeheten 'schaarse, specifieke deskundigheid' beschikken kan de werkgever de 30%-kostenvergoedingsregeling toepassen. Dit houdt in dat de werknemers een onbelaste kostenvergoeding kunnen krijgen van 30% van het totale loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Een ontslagvergoeding behoort in beginsel niet tot loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Geen 30%-regeling dus. Toch stond onlangs een werkgever voor de rechter, die op een ontslagvergoeding de 30%-regeling wilde toepassen.

## Tegenwoordige dienstbetrekking

Bij het Hof had de werkgever succes, maar de belastinginspecteur ging in cassatie. De zaak werd uiteindelijk door de Hoge Raad behandeld. Deze vond dat de 30%-regeling niet zonder meer kon worden toegepast. De hoogste

**30%-kostenvergoedingsregeling alleen voor loon uit tegenwoordige dienstbetrekking**

rechter vond het namelijk terecht dat de bijzondere onbelaste kostenvergoedingsregeling alleen kan worden toegepast op loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Hiertoe behoren in beginsel niet de betalingen zoals pensioenuitkeringen en gouden handdrukken. Er kan sprake zijn van een uitzonderingssituatie, als in de ontslagvergoeding ook een uitbetaling van het vakantiegeld of vakantie-dagen zit, of een opgebouwde bonus. Dat is wel loon uit tegenwoordige dienstbetrekking. Een andere rechter moet nu onderzoeken in hoeverre in de ontslagvergoeding van de werkgever een bedrag aan loon uit tegenwoordige dienstbetrekking is opgenomen.

## Eindheffing

Past u de 30%-kostenvergoedingsregeling toe voor één of meerdere werknemers? Let er dan op dat wanneer u meer dan het maximumbedrag vergoedt of verstrekt, dit meerdere loon niet onder de eindheffing valt. Dat gedeelte valt onder het reguliere loon. Vanaf 2008 mag u over dit meerdere de verschuldigde loonheffingen afdragen door de eindheffing toe te passen. Dit loon valt onder loon dat moeilijk kan worden geïndividualiseerd. Hiervoor geldt het gebruteerde tabeltarief. Vraag uw CB-adviseur naar de mogelijkheden van deze kostenvergoedingsregeling. ■

## LET OP



## Straks ook boete voor 'medeplegende' belastingadviseur

Naar verwachting treedt op 1 juli aanstaande het wetsvoorstel Vierde Tranche Awb in werking. Eén van de belangrijkste wijzigingen voor het belastingrecht is de bepaling op grond waarvan niet alleen de belastingplichtige (de pleger zelf), maar ook een medepleger (de adviseur) kan worden beboet. De inspecteur dient een bewuste samenwerking

tussen adviseur en belastingplichtige wel te bewijzen. Nu al kan de Belastingdienst de medepleger van een opzettelijk onjuiste aangifte bestraffen. Voor minder ernstige fouten kunnen belastingadviseurs die zijn aangesloten bij het College Belastingadviseurs ter verantwoording worden geroepen voor de tuchtrechter.

De uitbreiding van de aansprakelijkheid voor belastingadviseurs heeft uitsluitend betrekking op bestuurlijke boetes. Dit heeft ongetwijfeld gevolgen voor de relatie tussen de belastingadviseur en de Belastingdienst. Het is de vraag hoe de Belastingdienst met deze nieuwe bepaling zal omgaan. ■

## Naheffingen voor onterecht privégebruik auto

Nu de Belastingdienst een tijd aan het controleren is of 'verklaarders' zich aan de 500-kilometergrens houden, heeft de dienst al voor 5,7 miljoen euro aan naheffingsaanslagen opgelegd aan automobilisten die onterecht privé gebruik maken van de auto van de zaak.

Zoals u waarschijnlijk bekend is, is de bijtelling voor het privégebruik van de auto van de zaak sinds 1 januari jl. verhoogd van 22% naar 25% van de cataloguswaarde. Een uitzondering geldt voor milieuvriendelijke auto's: daarvoor moet 14% worden bijgeteld. Als werknemers bij u een 'Verklaring geen privégebruik

### Belastingdienst controleert met flitsauto's

auto' inleveren, kunt u ervan uit gaan dat zij minder dan 500 kilometer privé rijden en er dus niets bij hun loon hoeft te worden geteld. Door de 'Verklaring geen privégebruik auto' krijgt u als



werkgever geen naheffingsaanslag als achteraf blijkt dat uw werknemer de verklaring ten onrechte heeft aangevraagd. Als u echter weet dat de 'Verklaring geen privégebruik auto' ten onrechte is afgegeven, kan de Belastingdienst wél een naheffingsaanslag loonbelasting/premie volksverzekeringen en inkomensafhankelijke bijdrage Zvw aan u opleggen.

### Naheffing

Onlangs maakte de Belastingdienst de eerste resultaten bekend van het onderzoek dat zij doen naar 'verklaarders' die meer dan 500 kilometer privé rijden in hun auto van de zaak. In totaal zijn er in Nederland circa 200.000 zogenoemde 'verklaarders'. De overschrijding van de 500-kilometergrens leidde bij een eerste groep van bijna 5500 gecontroleerde

auto's in 17% tot naheffingen en boetes. Opvallend is dat dit percentage onder automobilisten met verkeersboetes zelfs boven de 40% komt.

### Rekenvoorbeeld

De naheffing kan flink oplopen. Een voorbeeld. Een werknemer met een salaris van € 3000 per maand rijdt in een auto van de zaak met een cataloguswaarde van € 30.000. Als bij controle blijkt dat de 'verklaring geen privégebruik auto' niet is ingetrokken terwijl er meer dan 500 privékilometers per jaar mee wordt gereden kan de volgende naheffingsaanslag verwachten: bijtelling € 30.000 x 25% = € 7500 x belastingtarief 42 % = € 3150. Eventuele boete van 100 % = € 3150. Totale aanslag € 6300. ■

## TIP



### Buitenlandse btw betaald? Vraag dit terug voor 1 juli

Heeft u in 2007 buitenlandse btw betaald? Vraagt u die dan zo snel mogelijk terug. U kunt tot uiterlijk 1 juli 2008 deze btw terugvragen. Voor die datum moet u uw teruggaveverzoek indienen bij de Belastingdienst van het desbetreffende EU-land. Binnen zes maanden

moet de buitenlandse bevoegde Belastingdienst mededeling doen van de beslissing op het verzoekschrift en eventueel teruggaaf verlenen. Vraag uw CB-adviseur om meer informatie of om het verzoek voor u in te dienen. ■

# Moment van aanvang terbeschikkingstellingsregeling

**Op welk moment begint de terbeschikkingstellingsregeling als een pand nog moet worden verbouwd en pas daarna aan de bv zal worden verhuurd? Is dat al tijdens de verbouwing of pas als het pand klaar is? Hof Den Bosch bracht onlangs wat meer duidelijkheid.**

Het ging in deze zaak om een dga (tandarts) die eind 2000 samen met zijn echtgenote een pand kocht. Hij was van plan het pand ter beschikking te stellen aan

## Tbs-regeling begint al tijdens verbouwing

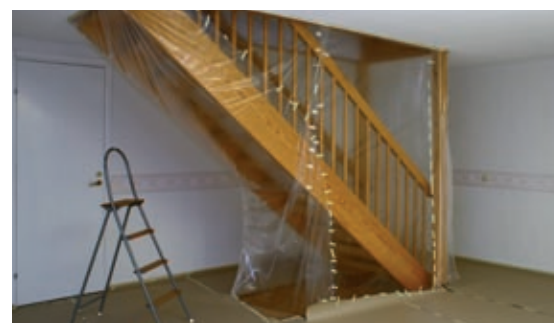
zijn bv. Om het pand als praktijkruimte geschikt te maken was een ingrijpende verbouwing nodig. Door externe oorzaken lukte het de dga niet de verbouwing van het pand tot een praktijkruimte te voltooien. Toch merkte de tandarts in zijn aangifte inkomstenbelasting ten tijde van de verbouwing het pand aan als vermogensbestanddeel waarop de tbs-

regeling van toepassing was. Hij bracht een bedrag aan kosten in aftrek op zijn box 1-inkomen. De inspecteur was het hier niet mee eens. Hij vond dat er geen sprake was van terbeschikkingstelling. Pas als het pand daadwerkelijk verhuurd zou worden aan de bv, was de tbs-regeling van toepassing. De kosten konden dan ook niet in aftrek worden gebracht.

## Parallel

De zaak kwam bij het Gerechtshof en deze rechter besliste in het voordeel van de dga. Volgens het Hof is het de bedoeling van de tbs-regeling dat deze zoveel mogelijk aansluit op de manier waarop een vermogensbestanddeel tot het ondernemingsvermogen wordt gerekend. Dat

betekent dat rechtspraak voor ondernemers met betrekking tot de 'eerste ondernemingshandeling' moet worden doorgetrokken naar de 'resultaatgenieters' (onder andere de terbeschikkingstellers). In de visie van het Hof betekent dit dat een dga die een pand aanschaft met de bedoeling om dit aan de bv ter beschikking te stellen direct onder de tbs-regeling valt en dus niet pas nadat het pand na een verbouwing bedrijfsklaar is. Een pand in aanbouw waarvan het de bedoeling is dat het wordt verhuurd aan de bv, valt dus nooit in box 3 maar direct in box 1. De uitspraak pakte gunstig uit voor de dga die (een deel van) de verbouwingskosten in aftrek kon brengen! De staatssecretaris is in cassatie gegaan tegen deze uitspraak. De Hoge Raad zal zich dus nog over deze zaak moeten buigen. ■



## Minder belasting op erfenissen

**Onlangs kondigde de staatssecretaris van Financiën aan dat hij de bijna 150 jaar oude wettelijke bepalingen over de belasting op erfenissen en schenkingen gaat vereenvoudigen en moderniseren.**

Hoe de nieuwe successiewet er precies uit gaat zien, is op dit moment nog niet bekend. Het is alleen duidelijk dat de wet op de schop gaat. De staatssecretaris heeft aangegeven dat de tarieven omlaag gaan. Op dit moment betalen bijvoorbeeld neven, nichten en ex-partners maximaal een tarief van 68% over de door hen verkregen erfenissen. Straks zullen deze erfgenamen nog maximaal de helft – of zelfs minder – aan belasting hoeven te betalen, zo belooft de bewindsman. Ook de andere tarieven worden verlaagd. Verder wordt het aantal

## Maximaal de helft van de erfenis aan de Belastingdienst afdragen

schijven en tariefgroepen drastisch verminderd zodat er nog maximaal twee schijven en drie tariefgroepen overblijven.

## Bedrijfsopvolging

Belangrijk onderdeel van de herziene successiewet wordt de verruiming van de faciliteit om familiebedrijven te kunnen voortzetten. Hierdoor moet het gemakkelijker worden om een familiebedrijf over te laten gaan op de volgende generatie, zonder dat er een financiële strop ontstaat doordat de belasting op erfenissen moet worden betaald. Helaas gaat het nog even duren voordat het allemaal zover is. Eerst kunnen wetenschappers en mensen uit de praktijk op een website hun input leveren. Waarschijnlijk zal dan pas medio 2009 een wetsvoorstel worden ingediend bij de Tweede Kamer. Wij houden u natuurlijk op de hoogte. ■



## Beleggen met de VBI

Sinds 1 augustus 2007 kan gebruik worden gemaakt van de 'vrijgestelde beleggingsinstelling' (VBI). Met de VBI kan beleggen fiscaal voordelig zijn, aangezien de beleggingsinstelling is vrijgesteld van vennootschapsbelasting en niet inhoudingsplichtig is voor de dividendbelasting. De VBI kan interessant zijn voor de directeur-groootaandeelhouder, maar er gelden wel een aantal voorwaarden.

Om van het nieuwe vrijstellingsregime te kunnen profiteren moet er een naamloze vennootschap zijn; een nv. Een bv kan dus geen VBI-status verkrijgen. Bovendien moet de nv een beleggingsinstelling zijn in de zin van de Wet op het financieel toezicht. Dit houdt in het kort in dat er toezicht is op beleggingsinstellingen en er regels zijn over de wijze waarop fondsen de gelden die zij van beleggers ontvangen, beleggen. Een fonds kan alleen de VBI-status verkrijgen wanneer aan het fonds of de beheerder een vergunning is verleend door de Autoriteit Financiële Markten, of wanneer het fonds van die vergunningseis is vrijgesteld.

### Collectief beleggen

Het oogmerk tot collectief beleggen is ook belangrijk. Dit betekent dat het VBI-regime niet geldt voor individueel vermogensbeheer. Het blijkt dat in de praktijk individuele beleggers het regime voor de VBI ook aanvragen voor hun eigen beleggingsvennootschappen, waarin één overheersende aandeelhouder is en andere aandeelhouders er alleen maar voor de vorm zijn bijgehaald. Denk bijvoorbeeld aan een directeur-groootaandeelhouder (dga) die samen met zijn echtgenote de aandelen van een VBI houdt, en waarbij deze aandelen in de huwelijksgemeenschap vallen. In dat geval zal de belastinginspecteur de toepassing van het VBI-regime niet toestaan. In het besluit noemt de staatssecretaris ook het voorbeeld van een aandelenverhouding van 99%-1%. Volgens de staatssecretaris wordt in dit soort situaties ook niet voldaan aan het collectiviteitsvereiste en het zogenoemde open-end karakter.



### Voordeel

Een voorbeeld om het voordeel van de VBI duidelijk te maken. Stel dat een dga € 100.000 belegt en daarbij een (bruto) rendement behaalt van 7%. Doet hij dit in zijn bv, dan moet hij over het rendement van € 7000 vennootschapsbelasting betalen (25,5%). Hij betaalt dus € 1785 belasting en kan vervolgens € 5215 uitkeren als dividend, waarover hij nog eens 25% aanmerkelijkbelangheffing moet betalen. Uiteindelijk houdt hij € 3911 over. Dit betekent een nettorendement van 3,9%. Belegt de dga het geld in een VBI, dan hoeft hij over de € 7000 geen vennootschapsbelasting te betalen. Over de dividendumkering van € 7000 betaalt hij nog wel 25% afheffing, wat erin resulteert dat hij € 5520 ontvangt. Dit betekent een nettorendement van 5,3%, hoger dus dan bij beleggen in de bv.

De VBI kent niet uitsluitend voordelen. Zo moet bijvoorbeeld jaarlijks een rendement van ten minste 4% in box 2 worden aangegeven. Ook als het werkelijke rendement lager is.

### Verzoeken

Het VBI-regime kan alleen worden toegepast als een verzoek hierom is goedgekeurd door de Belastingdienst. Verzoeken om toepassing van het VBI-regime worden afgewezen als het gaat om 'familie-VBI's'.

Als u meer wilt weten over de mogelijkheden van de VBI kunt u uiteraard contact opnemen met uw CB-adviseur. ■

Vragen over de inhoud van Fiscaal Actueel? Raadpleeg uw CB-adviseur.

#### Colofon

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het CB aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het CB. Fotografie: CB/Stock.

Het College Belastingadviseurs is een actieve beroepsvereniging voor fiscalisten. Het CB staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen.

Redactie: Licent Academy

ISSN: 1568-024X

© College Belastingadviseurs, CB-advies

