



# Redu-Nieuwsbrief maart 2024

## 1. Voorkom belastingrente over de aanslagen 2023

De Belastingdienst brengt u belastingrente in rekening of vergoedt u deze als een aanslag met een te betalen of terug te geven bedrag te lang op zich laat wachten. Dit kan komen omdat u de aangifte te laat heeft ingediend maar ook omdat de fiscus te lang heeft gedaan over het opleggen van de aanslag.

De berekening van de belastingrente verschilt per soort belasting. De belastingrente voor de vennootschapsbelasting (VPB) stijgt per 1 januari 2024 naar 10% (8% in 2023). Voor de inkomstenbelasting (IB) en andere belastingen (loonbelasting, BTW, dividendbelasting) gaat de rente omhoog van 6% naar 7,5%.

Als u nog aangifte moet doen, kunt u de belastingrente voorkomen door zo snel mogelijk een verzoek om een voorlopige aanslag voor dat jaar in te dienen, uiteraard wel op basis van een reële schatting van de te betalen belasting. Belastingrente valt te voorkomen door vóór 1 mei nog een voorlopige aanslag 2023 te vragen, als u die nog niet heeft gehad.

## 2. Voorlopige aanslag 2024 controleren

De kans is groot dat uw onderneming een voorlopige aanslag heeft ontvangen van de Belastingdienst. Het is er immers weer de tijd voor. Maar omdat de fiscus voor het vaststellen van die aanslagen gegevens uit vroegere jaren gebruikt kan het wel eens zo zijn dat de aanslag niet klopt. Hoe pakt u het dan aan? Moet u een bezwaar indienen of is er nog een mogelijkheid om de aanslag te corrigeren? En wat als u helemaal geen voorlopige aanslag heeft ontvangen?

Afgelopen maand(en) zijn bij de Belastingdienst de voorlopige aanslagen over 2024 er weer uitgegaan. De fiscus gebruikt voor de vaststelling hiervan uiteraard oudere gegevens. De kans is groot dat het hier om de gegevens gaat die u als ondernemer over 2022 heeft aangeleverd (als u tenminste al aangifte over dit jaar heeft gedaan, anders gaat het om nog eerdere jaren). Omdat er dus met oudere gegevens wordt gewerkt kan het zijn dat de aanslag niet klopt.

U heeft bijvoorbeeld in 2022 een heel hoge winst gehad terwijl u nu al weet dat 2024 echt niet zoveel gaat opleveren. Dan is het dus zaak om de voorlopige aanslag te laten corrigeren. U bent immers geen financierder van de Belastingdienst.

### Alvast de IB betalen

Met een voorlopige aanslag betaalt u als IB- ondernemer door het jaar heen 'alvast' de IB. Het idee is dat u dan bij de definitieve aanslag over een jaar niet veel meer hoeft bij te betalen. Op die manier verloopt de betaling dus geleidelijker. U kunt de voorlopige aanslag in 11 gelijke termijnen betalen, of in één keer aan het begin van het jaar. Bij dat laatste geldt overigens wel dat u met ingang van 2024 geen betalingskorting meer krijgt als u het hele aanslagbedrag direct aftikt.

### Laat aanslag aanpassen

Bij een voorlopige aanslag IB 2024 die volgens u te hoog (of te laag) is doet u er verstandig aan om deze te laten aanpassen. Want anders betaalt u dus te veel of te weinig belasting. En dat moet dan later bij de definitieve aanslag weer rechtgetrokken worden. Dit kan eventueel tot extra kosten leiden zoals belastingrente.

Tegen de voorlopige aanslag voor de IB kunt u geen bezwaar maken. Wijzigen kan wel, door een formulier in te vullen op Mijn Belastingdienst of dit via uw fiscaal adviseur te regelen.



### Corrigeren van de voorlopige aanslag VPB

De voorlopige aanslag voor de VPB ontvangt uw bv meestal aan het begin van het nieuwe jaar. Deze mag u dus in termijnen betalen. De betalingskorting voor het in één keer aan het begin van het jaar betalen is voor deze belasting al vorig jaar afgeschaft. Wilt u de voorlopige aanslag laten corrigeren dan heeft u een aantal manieren om deze te corrigeren:

- u gebruikt het formulier in Mijn Belastingdienst Zakelijk. Ga naar Inloggen voor ondernemers, kies voor Mijn Belastingdienst Zakelijk en log in met eHerkenning;
- kunt u niet in het portaal van mijn Belastingdienst Zakelijk, dan vult u het formulier 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag vennootschapsbelasting' in op de website van de Belastingdienst;
- via uw boekhoudsoftware of via uw belastingadviseur.

U kunt wijzigingen aan de fiscus doorgeven zolang u nog geen aangifte heeft gedaan. U kunt maximaal drie keer een verhoging van uw voorlopige aanslag over een jaar doorgeven. De fiscus geeft aan dat hij binnen acht weken een reactie stuurt. Als de inspecteur om de een of andere reden de wijziging van de voorlopige aanslag niet wil doorvoeren, krijgt u daarover een beschikking waar u bezwaar tegen kunt maken.

### Geen voorlopige aanslag ontvangen

Wat nu als u helemaal geen voorlopige aanslag heeft ontvangen? Als IB-ondernemer kunt u dit regelen via Mijn Belastingdienst, door een papieren aanvraagformulier op te vragen bij de BelastingTelefoon of via uw fiscaal adviseur. Voor de VPB zijn er wederom drie manieren: u vult een formulier in via Mijn Belastingdienst Zakelijk; kunt u niet in dit portaal, dan vult u het formulier 'Verzoek of wijziging voorlopige aanslag vennootschapsbelasting' in op de website van de fiscus; via uw boekhoudsoftware of via uw belastingadviseur.

### Zelf werk van maken

De voorlopige aanslag is dus bedoeld om te voorkomen dat u of uw bv bij de definitieve aanslag nog veel moet bijbetalen. Maar dat werkt uiteraard alleen als de ontvangen voorlopige aanslag ongeveer klopt. Daar moet u dan zelf werk van maken, want de Belastingdienst past de aanslag niet uit zichzelf aan. Dit betekent dat u wijzigingen in de voorlopige aanslag bij gebeurtenissen met impact op de heffing zelf moet doorgeven.

## **3. In dienstbetrekking of zelfstandig ondernemer?**

Eind 2023 publiceerde de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid een wetsvoorstel met daarin informatie over wanneer er sprake is van een dienstbetrekking of van zelfstandigheid. Daarom een update over deze complexe vraag.

### Duidelijke beoordeling arbeidsrelatie

Op dit moment wordt het verschil tussen werknemers en zelfstandigen bepaald door een algemene regel in de wet, die is verduidelijkt door eerdere beslissingen van rechters (jurisprudentie). Met het genoemde wetsvoorstel wordt het meest onderscheidende wettelijke vereiste 'werken in dienst van' (gezag) uit artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek verduidelijkt. De rechtsspraak is samengebracht, geordend en beknopt weergegeven aan de hand van drie hoofdelementen: A, B en C.

#### *A. Werkinhoudelijke aansturing*

1. De opdrachtgever is bevoegd om aanwijzingen en instructies te geven over de wijze waarop de werkende de werkzaamheden moet uitvoeren en de werkende moet deze ook opvolgen.
2. De opdrachtgever heeft de mogelijkheid om de werkzaamheden van de werkende te controleren en is bevoegd om op basis daarvan in te grijpen.

#### *B. Organisatorische inbedding*

1. De werkzaamheden worden verricht binnen het organisatorisch kader van de onderneming van de opdrachtgever. Dit ziet op zaken als kaders, regels en (gedrags)normen. Maar ook als de werkzaamheden moeten worden verricht met behulp van de door de opdrachtgever beschikbaar gestelde voorzieningen, zoals materialen bedrijfsmiddelen, hulpmiddelen, gereedschappen, kantoorartikelen, e.d. worden de werkzaamheden verricht binnen het organisatorisch kader van de onderneming.



2. De werkzaamheden behoren tot de kernactiviteit van de onderneming, bijv. een vrachtwagenchauffeur bij een transportbedrijf of een programmeur bij een IT-bedrijf.
3. De werkzaamheden hebben een structureel karakter binnen de onderneming. Dit betreft werkzaamheden die structureel worden uitgevoerd. Dit kan ook gelden voor werkzaamheden die geen kernactiviteit zijn, maar die gedurende langere tijd of op regelmatige en wederkerige basis noodzakelijk zijn om de onderneming draaiende te houden. Werkzaamheden die normaliter door werknemers worden verricht, kunnen een indicatie zijn dat de werkzaamheden een structureel karakter hebben binnen de onderneming. Dat kan ook gaan om vervanging bij ziekte of invallen bij drukte.
4. Werkzaamheden worden zij aan zij verricht met werknemers die soortgelijke werkzaamheden verrichten.

#### *C. Eigen rekening en risico*

1. De financiële risico's en resultaten van de werkzaamheden liggen bij de werkende.
2. Bij het verrichten van de werkzaamheden is de werkende zelf verantwoordelijk voor gereedschap, hulpmiddelen en materialen.
3. De werkende is in het bezit van een specifieke opleiding, werkervaring, kennis of vaardigheden die in de onderneming van de opdrachtgever niet structureel aanwezig is.
4. De werkende treedt tijdens de werkzaamheden zelfstandig naar buiten.
5. Er is sprake van een korte duur van de opdracht en/of een beperkt aantal uren per week.

Indien er sprake is van hoofdelement A en/of B, dient er gekeken te worden welke elementen sterker aanwezig zijn.

C weegt zwaarder dan A en B	Geen arbeidsovereenkomst
A en B wegen zwaarder dan C	Arbeidsovereenkomst
A en B zijn in evenwicht met C	Er wordt aanvullend gekeken naar criteria die zien op de persoon van de werkende (C+)

#### *Aanvullende kijk (C+), hoe werkt dat?*

- Hoe werkt de werkende doorgaans in het economisch verkeer? Het kabinet overweegt hierbij het volgende:
- Heeft de werkende meerdere opdrachtgevers per jaar?
- Besteedt de werkende tijd en/of geld aan het opbouwen van een reputatie en het vinden van nieuwe klanten of opdrachtgevers?
- Heeft de werkende bedrijfsinvesteringen gedaan van enige omvang, zoals inventaris, transportmiddelen, gereedschappen?
- Duidt het administratief handelen van de werkende op ondernemerschap?
- Is de werkende ingeschreven bij de Kamer van Koophandel?
- Is de werkende btw-ondernemer?
- Heeft de werkende recht op de fiscale voordelen van het ondernemerschap, zoals de ondernemersfaciliteiten?

Worden deze vragen grotendeels met nee beantwoordt, dan is er sprake van een werkende die zich doorgaans als werknemer in het economisch verkeer gedraagt.

Dit voorstel introduceert een civielrechtelijk rechtsvermoeden voor uurtarieven beneden de € 32,24 (peildatum 1 juli 2023). Wanneer een werkende kan aantonen dat zijn uurtarief lager is dan het genoemde bedrag, wordt er vermoed dat er een arbeidsovereenkomst bestaat. Het is vervolgens aan de werkgever om aan te tonen dat er geen sprake is van een arbeidsovereenkomst.

Het betreft hier een weerlegbaar rechtsvermoeden. Er ontstaat dus niet automatisch een arbeidsovereenkomst. Een werkende kan in het geval van een tarief onder de vastgestelde norm een beroep doen op het rechtsvermoeden van een arbeidsovereenkomst. Hierdoor is het eenvoudiger om een arbeidsovereenkomst op te eisen via de werkgever of desnoods via de civiele rechter.



Indien het uurtarief hoger is dan € 32,24, betekent dat overigens niet automatisch dat er een rechtsvermoeden van zelfstandigheid geldt.

#### Wat kunt u hiermee?

Het streven is om het wetsvoorstel - indien uitvoerbaar - per 1 juli 2025 in werking te laten treden.

De wetgeving is dan per direct van toepassing op iedere overeenkomst, dus ook op overeenkomsten die voor deze datum zijn ingegaan. Hoewel dit op het moment nog slechts een wetsvoorstel is, vindt u hierin ook (deels) de huidige zienswijze van de Belastingdienst voor wat betreft de invulling van de gezagsverhouding terug. Daarbij zal het handavingsmoratorium schijnconstructies uiterlijk op 1 januari 2025 worden beëindigd. Het handavingsmoratorium schijnconstructies houdt in dat er, alleen bij het niet opvolgen van aanwijzingen van de Belastingdienst of als er sprake is van kwaadwillendheid, door de Belastingdienst zal worden gehandhaafd (het opleggen van correctieverplichtingen of naheffingsaanslagen loonheffingen eventueel met boetes).

#### **4. Sparen of beleggen: wat is wijsheid qua renteopbrengst?**

Spaarrentes van de Nederlandse grootbanken stijgen maar langzaam mee met de officiële rente van de ECB. Zijn er andere banken die meer rendement opleveren? Welke beleggingen kunt u als alternatief doen?

De beleidsrente van de Europese Centrale Bank (ECB), waar alle andere rentestanden van worden afgeleid, is zo laag, omdat er meer geld in omloop is dan nodig. Nu dat overschot langzaam afneemt, kan de rente op de geld- en kapitaalmarkt langzaam maar zeker weer stijgen. Leningen worden door deze stijgende rente onmiddellijk duurder, maar de spaarrente volgt steeds met een vertraging van een paar maanden. Voor de komende tijd kunnen er dan ook verdere stijgingen voorkomen (tot de geldhoeveelheid weer in overeenstemming is met de vraag). Het Ministerie van Financiën vermoedt dat de grote banken spaarrentes langzaam verhogen. Daarom gaat de Autoriteit Consument & Markt (ACM) onderzoek doen naar gebrekkige concurrentie op de spaarmarkt. Bedenk wel dat een hogere vergoeding in het algemeen een hoger risico inhoudt.

#### Sparen bij de bank?

Nederlandse grootbanken vergoeden ongeveer 1,25 tot 1,75% op hun spaarrekeningen. U kunt dan dagelijks over het saldo beschikken, waarbij:

- Als u bereid bent uw spaargeld voor langere tijd aan een bank toe te vertrouwen, belonen banken u met hogere rentes. Bij de grootbanken tot zo'n 2,5% voor een zogenoemd 'deposito voor één jaar'. Voor een deposito van drie jaar betalen zij maximaal 2,6%.
- Bij buitenlandse banken liggen de percentages soms wat hoger. Sommige spaarrekeningen vergoeden zo'n 3% en deposito's ruim 4%.
- Gebruik een vergelijkingssite, zoals Rente.nl of spaarrente.nl, etc. om een geschikt alternatief te kiezen.

#### Beleggen in kortlopende obligaties?

Obligaties zijn leningen uitgegeven door overheden of ondernemingen. U kunt zo'n obligatie kopen op het moment van uitgave of van een belegger die er weer van af wil. U ontvangt dan de rente die de lener vergoedt en als de lening wordt afgelost, ontvangt u het nominale leenbedrag terug. Via uw bank of gespecialiseerde broker kunt u handelen in obligaties.

Laat u goed adviseren als u geen ervaring heeft met beleggingen in obligaties. Normaal krijgt u een hogere rente vergoed naarmate de looptijd langer is. Deze wetmatigheid geldt nu al een tijdje niet, de korte rente is hoger dan de lange rente. Het omslagpunt ligt ongeveer bij één jaar. Op sommige staatsobligaties kunt u zo'n 3,5% effectief rendement per jaar maken.

#### Beleggen in gebundelde obligaties?

Zo'n bundeling van verschillende kortlopende obligaties wordt money market fund genoemd. Daarnaast zijn er allerlei exchange-traded funds (ETF) die zich alleen op overheidsschulden of juist bedrijfsschulden richten.

#### Let op:

Het depositogarantiestelsel beschermt wel uw spaartegoeden in de EU, maar niet uw beleggingen.



## 5. Het pensioen van de IB-ondernemer: wat is nu wijsheid met de nieuwe Pensioenwet?

Hoewel we bij u als IB-ondernemer niet echt kunnen spreken van een pensioenregeling, heeft ook u op termijn behoefte aan een pensioeninkomen. Wat zijn de aandachtspunten bij het opbouwen van deze oudedagsvoorziening?

### De fiscale afweging

Omdat de IB-ondernemer de kosten van zijn oudedagsvoorziening zelf moet voldoen, zal er een afweging gemaakt moeten worden tussen een lijfrentevoorziening en het sparen of beleggen in box 3. Bij deze afweging speelt als belangrijke factor dat de premie voor een lijfrentevoorziening aftrekbaar is voor de IB, het rendement bij toekenning niet belast is en de IB-ondernemer over de ontvangen lijfrente-uitkeringen IB moet voldoen. Bij het sparen of beleggen in box 3 is het inkomen al gewoon belast geweest met IB en wordt op het netto restant jaarlijks een fictief (of werkelijk) rendement belast als inkomsten uit vermogen (box 3). De lijfrentevoorziening levert het meeste voordeel op als de huidige heffing aan IB, welke dus bespaard kan worden, hoger is dan de heffing in de uitkeringsfase.

### De hoogte van de lijfrenteaftrek

De Wet inkomstenbelasting 2001 kent het begrip jaarruimte en reserveringsruimte. De eerste ziet op het pensioentekort dat is ontstaan in het voorgaande kalenderjaar. Dit tekort mag opgelost worden door een storting van maximaal 30% van de premiegrondslag van dat jaar. Deze premiegrondslag bestaat uit het bedrag van de winst uit onderneming, het belastbare loon en de overige belaste inkomsten. Wel moet van dit bedrag de zogenaamde 'AOW-franchise' af (2023: € 13.646).

De reserveringsruimte ziet op het pensioentekort van de afgelopen tien jaar dat de IB-ondernemer nog niet met lijfrentepremies heeft opgevuld. Over het kalenderjaar 2023 bedraagt de maximale jaarruimte € 34.500 en de maximale reserveringsruimte € 38.000.

Als uitvoerder voor de lijfrentevoorziening kan er gekozen worden voor een verzekeraar, bank of beleggingsinstelling. Het kenmerk van een verzekeraar is het verzekeren van risico's die de IB-ondernemer niet zelf kan lopen, zoals overlijden of arbeidsongeschiktheid. Indien het puur gaat om het opbouwen van vermogen voor later, lijkt de bank (rentevergoeding) of de beleggingsinstelling (beleggen) een logischer alternatief. In de uitkeringsfase zit er een wezenlijk verschil tussen de soorten uitvoerders. Een levenslange uitkering bij een verzekeraar is echt levenslang en een uitkering bij een bank of beleggingsinstelling kent een vaste einddatum. De wetgeving biedt de mogelijkheid om te switchen van uitvoerder, waardoor het vermogen kan worden opgebouwd bij de ene uitvoerder en de lijfrente-uitkeringen kunnen worden aangekocht bij een andere uitvoerder.

### Wat is nu wijsheid?

Voor een optimaal fiscaal resultaat kan berekend worden welke premie-inleg hiertoe leidt. Op basis van de huidige belastingtarieven wordt een inkomen na AOW tot aan een bedrag van € 38.700 lager belast dan tegen het normale tarief van de eerste schijf. Heeft u als IB-ondernemer een hoger belastbaar bedrag dan € 73.000, dan levert de aftrek een voordeel op van 49,5% en een mogelijk toekomstig 'nadeel' tussen 19 en 37%. Op basis van de bestaande oudedagsvoorzieningen, inclusief de AOW, kan een pensioenadviseur voor u berekenen wat de optimale premie-inleg is om een fiscaal voordeel te bereiken en welke inleg leidt tot een gewenst netto-inkomen.

## 6. Impact Wet toekomst pensioenen voor de dga van zijn BV.

Door de invoering van de nieuwe pensioenwet moeten alle pensioenregelingen in Nederland de komende jaren aangepast worden. Dit geldt ook voor de pensioenregeling van de dga. Is deze nog wel de beste optie is voor de dga?

### Gevolgen van nieuwe pensioenwet

De invoering van de Wet toekomst pensioenen heeft tot gevolg dat de pensioenregeling enkel nog gebaseerd mag zijn op het beschikbare premiesysteem. Voor veel dga's zal dit het pensioensysteem zijn dat al gebruikt wordt. Voor een nieuwe regeling zal de beschikbare premie een vast percentage van de pensioengrondslag (pensioengevend loon minus franchise) moeten zijn, voor lopende regelingen geldt eerbiedigende werking voor de leeftijdsafhankelijke premie-inleg.



De hoogte van een eventueel meeverzekerd partnerpensioen zal wel aangepast moeten worden naar een percentage van het pensioengevend loon.

Onderdeel van de Wet toekomst pensioenen is ook een aanpassing van het lijfrenteregime. Via een lijfrente is het mogelijk om een oudedagsvoorziening op te bouwen waarvan de premie, binnen grenzen, aftrekbaar is voor de Inkomstenbelasting. Feitelijk een soort van privépensioenvoorziening. Deze grenzen zijn sinds de invoering van de nieuwe wet aanzienlijk verruimd tot hetzelfde niveau als de grenzen van een pensioenregeling. Waar het gaat om een tekort aan opbouw in het verleden, zijn de grenzen mogelijk zelfs ruimer. Dit roept de vraag op waarom de dga nog zou kiezen voor een pensioenregeling en niet voor een lijfrentevoorziening?

Voor de dga met een leeftijdsafhankelijke premie-inleg in zijn pensioenregeling kan de voortzetting ervan voordelen bieden. Dit is enkel het geval als het gemiddelde premiepercentage vanaf heden hoger is dan het maximum in de Wet toekomst pensioenen van 30% van de grondslag. Dit zal niet bij veel lopende regelingen het geval zijn, anders is er geen premieargument ten gunste van de ene of de andere voorziening. Veel verzekeraars willen de pensioenregeling enkel uitvoeren als een partnerpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zijn meeverzekerd. Indien de dga behoefte heeft aan deze dekkingen en de tariefstelling is interessant, dan biedt een (lopende) pensioenregeling voordelen. Een nieuwe lijfrentevoorziening bij een verzekeraar kan deze componenten ook bevatten.

Een pensioenregeling voor de dga kan enkel uitgevoerd worden door een verzekeraar en een lijfrentevoorziening door zowel een verzekeraar als een bank- of beleggingsinstelling. Het lijkt aannemelijk dat deze laatste lagere kosten rekent dan de verzekeraar. Verder vervalt bij het voortijdig overlijden van de dga het vermogen op een bank- of beleggingsinstelling aan de erfgenamen, terwijl dit bij de verzekeraar niet standaard het geval is. In de uitkeringsfase keert een verzekeraar echt levenslang uit en een bank- of beleggingsinstelling enkel gedurende de afgesproken looptijd.

#### Wat is nu wenselijk?

Indien er sprake is van een al bestaande pensioenregeling en deze voldoet aan alle wensen van u als dga, dan speelt enkel het eventueel aanpassen van de beschikbare premie en het partnerpensioen. Voor de dga die wil starten met het opbouwen van een oudedagsvoorziening, lijkt een lijfrentevoorziening de beste keuze, eventueel in combinatie met een risicoverzekering ten gunste van de partner. Met het ophogen van het brutosalaris om de lijfrente-inleg te kunnen voldoen, ontstaat er meteen een ophoging van de beschikbare ruimte voor aftrekbare premie.

## **7. Afschaffing BPM: in 2024 nog een nieuwe bestelauto**

Als uw bedrijf een bestelauto koopt, geniet uw bedrijf tal van voordelen. Deze gaan de komende tijd wel verminderen, dus is de vraag of u wellicht beter nog dit jaar een bestelauto kunt kopen. Wat is daarvoor allemaal van belang?

#### Bpm

Ondernemingen hebben voor een bestelauto recht op een aantal fiscale faciliteiten. Een van de belangrijkste is dat voor een bestelauto geen bpm hoeft te worden betaald. Dat scheelt aanzienlijk, want op een bestelbus op diesel van € 50.000, zit namelijk zo'n € 14.000 bpm. Er geldt wel als voorwaarde dat u aannemelijk moet kunnen maken dat u de bestelauto meer dan 10% zakelijk gebruikt. Een kilometeradministratie is echter niet vereist. Helaas gaat deze faciliteit in 2025 verdwijnen, dus als u toch aan een nieuwe bestelauto toe bent, kunt u deze het beste nog dit jaar aanschaffen.

Voor een elektrische auto betaalt u ook geen bpm. Helaas gaat dit ook in 2025 veranderen. U betaalt dan € 360 aan bpm en dit bedrag stijgt jaarlijks met de inflatie. U betaalt ook na 2024 dus een stuk minder aan bpm, maar de aanschafprijs van een elektrische auto ligt nu eenmaal ook een stuk hoger. Of een elektrische bestelauto voor uw bedrijf een alternatief kan zijn, is dus nog maar de vraag. Bovendien moet u rekening houden met nadelen als een lagere actieradius en opladen onderweg. Anderzijds is er ook een voordeel in de vorm van 27% Milieu-investeringsaftrek (MIA) op de aankoopprijs minus € 20.000. Een elektrische bestelauto van € 45.000 levert dus 27% MIA op over € 25.000, oftewel: € 6.750. Ook is er subsidie in de vorm van de Subsidieregeling Emissieloze Bedrijfsauto's (SEBA). Deze bedraagt voor kleine ondernemers 12% met een maximum van € 5.000 per bestelauto.



### Mrb

Een voordeel dat in stand blijft, is de lagere motorrijtuigenbelasting (mrb) voor zakelijk gebruikte bestelauto's. Ook nu geldt als eis dat u aannemelijk kunt maken dat de bestelauto meer dan 10% zakelijk wordt gebruikt. Zo betaalt u bijv. voor een bestelauto op diesel van 1.000 kg € 440 mrb per jaar, in plaats van de normale € 1.108 die voor particulieren geldt. Ook nu genieten elektrische auto's een voordeel, maar dit gaat verdwijnen. Voor een elektrische auto betaalt u nu namelijk nog geen mrb, in 2025 betaalt u 25% van het normale tarief en vanaf 2026 100% van het normale tarief. Omdat elektrische auto's zwaarder zijn dan normale auto's door de accu en de mrb gebaseerd is op het gewicht, maakt dit de e-bestelauto er in de toekomst niet aantrekkelijker op.

### Wat kunt u hiermee?

Nieuwe bestelauto's worden vanaf 2025 voor ondernemers fors duurder doordat de bpm-vrijstelling komt te vervallen, wat ongetwijfeld ook van invloed zal zijn op de prijs van occasions. Was u toch al van plan om een nieuwe bestelauto aan te schaffen, doe het dan bij voorkeur nog in 2024. Houd er bij uw keuze verder ook rekening mee dat de voordelen voor een elektrische bestelauto de komende jaren ook verminderen.

## **8. Testament voor ondernemers en BV goed geregeld**

Wat als de ondernemer plotseling overlijdt? Hoe is dat dan wettelijk geregeld? Waarom is het altijd beter om dat goed vast te leggen in een testament? Ook als u een BV heeft?

Voor iedere ondernemer is de bedrijfsopvolging belangrijk. Daar moet goed over worden nagedacht. Wat als de ondernemer plotseling overlijdt? Hoe is dat dan wettelijk geregeld? Waarom is het altijd beter om dat goed vast te leggen in een testament?

### *Voorbeeld: Gehuwd drie kinderen*

Jan is gehuwd met Mia. Samen hebben ze drie kinderen. Sinds enkele jaren werkt de oudste zoon Fons mee in het bedrijf van zijn vader. Het is ook de bedoeling dat Fons als bedrijfsopvolger op termijn het bedrijf van zijn vader voortzet.

Als Jan plotseling overlijdt, blijkt dat hij geen testament heeft gemaakt. Dat betekent dat de wettelijke verdeling van toepassing is. Op basis daarvan wordt de gehele nalatenschap van Jan (de erfenis) toegedeeld aan zijn echtgenoot Mia (art. 4:13 lid 2 BW) . Daartoe behoort ook het ondernemingsvermogen. Mia wordt dan eigenaar van het bedrijf. De drie kinderen krijgen een vordering op hun moeder voor de waarde van hun wettelijk erfdeel, maar deze vordering is normaal gesproken pas opeisbaar als Mia overlijdt (art. 4:13 lid 3 BW).

Omdat het niet de bedoeling is dat Mia het bedrijf overneemt, moet de wettelijke verdeling door haar ongedaan worden gemaakt. Dat moet gebeuren binnen drie maanden na het overlijden van Jan (art. 4:18 lid 1 BW) . Dat is een strikte wettelijke termijn waarvan niet kan worden afgeweken. Het ongedaan maken van de wettelijke verdeling betekent dat de nalatenschap alsnog moet worden verdeeld. Daarbij kunnen de bedrijfsgoederen aan Fons worden toegedeeld, maar daarbij is hij afhankelijk van de andere erfgenamen (zijn moeder, broer en zus). Deze moeten daarmee instemmen. Als er een dwarsligt, gaat dat niet door.

Fons kan ook bij de kantonrechter het verzoek indienen dat alle bedrijfsgoederen aan hem worden toegedeeld (art. 4:38 lid 1 BW) . Hij moet dan aantonen dat hij daarbij een zwaarwegend belang heeft en dat de rechten van de rechthebbenden (de andere erfgenamen) niet in ernstige mate worden geschaad. Als de kantonrechter het verzoek toewijst, moeten de bedrijfsgoederen aan Fons worden toegedeeld. De kantonrechter zal daarbij een redelijke prijs vaststellen die door Fons aan de erfgenamen moet worden betaald. Wat een redelijke prijs is, zal dan blijken. Zo zal de waarde van een agrarisch bedrijf anders worden vastgesteld dan de waarde van een niet-agrarisch bedrijf.



### Geldt ook voor BV-aandelen

Zit de onderneming van vader Jan in een BV, dan kunnen de bedrijfsgoederen niet worden toegedeeld aan Fons, want de BV is daarvan eigenaar. Wel behoren de aandelen van de BV tot de nalatenschap. In dat geval kan Fons bij de kantonrechter het verzoek indienen dat de BV-aandelen tegen een redelijke prijs aan hem worden toegedeeld.

Voor toedeling van BV-aandelen gelden wel enkele voorwaarden:

- De erflater (Jan) moet tot zijn overlijden niet alleen aandeelhouder, maar ook bestuurder (directeur) van de BV zijn geweest.
- De erflater moet (al dan niet met andere directeuren) over de meerderheid van de aandelen beschikken. Is Jan dga, dan is dat uiteraard geen probleem.
- De bedrijfsopvolger (Fons) moet op het moment van de erflater (Jan) al directeur van de BV zijn of in diens plaats tot directeur worden benoemd.

### Nadelen toedeling door kantonrechter

Aan toedeling van goederen of aandelen door de kantonrechter kleven enkele nadelen.

- Omdat er door de kantonrechter een belangenafweging moet worden gemaakt en advies moet worden ingewonnen over de waarde, gaat er enige tijd overheen voordat deze het verzoek kan inwilligen. Dat kan ten koste gaan van de continuïteit van de onderneming.
- Ook de andere kinderen (en zelfs hun echtgenoten!) hebben het recht om bij de kantonrechter het verzoek tot toedeling in te dienen. In dat geval zal de kantonrechter de belangen van Fons moeten afwegen tegen de belangen van de andere gegadigde(n).
- Gaat het om toedeling van BV-aandelen en zijn er meerdere aandeelhouders, dan kunnen de statuten van de BV toedeling van de aandelen aan Fons tegenhouden. Als er in de statuten een blokkeringsregeling is opgenomen die bepaalt dat in geval van overlijden de aandelen van de overleden aandeelhouder te koop moeten worden aangeboden aan de overige aandeelhouders, dan gaat deze regeling voor de wettelijke regeling van toedeling door de kantonrechter.

### Beter geregeld bij testament

Voor een ondernemer is het altijd beter om een testament op te stellen. Als de bedrijfsopvolger bekend is, kunnen daarin de hiernavolgende zaken worden opgenomen.

- Benoeming bedrijfsopvolger: de beoogde bedrijfsopvolger kan in het testament worden benoemd. Dat schept duidelijkheid voor alle erfgenamen.
- Toekennen van legaat: aan de bedrijfsopvolger kan een legaat worden toegekend van het bedrijfsvermogen (bedrijfsgoederen of BV-aandelen). Door het legaat wordt het bedrijfsvermogen afgescheiden van de overige goederen van de nalatenschap. Dat vermogen hoeft niet in een verdeling van de nalatenschap te worden betrokken.
- Waarde: de testateur kan in het testament bepalen voor welke waarde het bedrijfsvermogen aan de bedrijfsopvolger wordt gelegateerd. Om hem tegemoet te komen, kan er worden vastgelegd dat er niet wordt afgerekend op basis van de werkelijke waarde, maar op basis van de fiscale boekwaarde.
- Betalingsregeling: in het testament kan worden bepaald dat de bedrijfsopvolger de waarde van het gelegateerde bedrijfsvermogen in termijnen aan de erfgenamen mag betalen. Dit om de bedrijfsopvolger financieel gezien niet in de problemen te brengen en om de continuïteit van de onderneming niet in gevaar te brengen.
- Benoeming executeur: ten slotte kan de bedrijfsopvolger tot executeur worden benoemd. De executeur heeft onder meer tot taak om legaten uit te keren. Daardoor kan de bedrijfsopvolger zo snel mogelijk het legaat van het bedrijfsvermogen aan zichzelf uitkeren. Dit komt ook weer ten goede aan de continuïteit van de onderneming.

### Flexibel testament

Is de bedrijfsopvolger nog niet bekend, dan is het raadzaam om een flexibel testament op te stellen. Dat biedt de langstlevende echtgenoot de mogelijkheid om na overlijden van de erflater te schuiven met vermogensbestanddelen uit de nalatenschap. Alles kan worden toegedeeld aan de langstlevende echtgenoot, maar het is ook mogelijk dat alles naar de kinderen gaat. Daartussen zijn er veel andere mogelijkheden. Ook kan de langstlevende echtgenoot zichzelf het vruchtgebruik voorbehouden van goederen die aan de kinderen worden toegedeeld. Daarbij moet worden beoordeeld wat de langstlevende echtgenoot nodig heeft voor een goed verzorgde oude dag en wat fiscaal gezien het gunstigst is.





*Disclaimer:*

*Bij de samenstelling van deze uitgave is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd.  
De mogelijkheid bestaat dat sommige informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is.  
Accountants- en administratiekantoor Redu kan geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van  
activiteiten die worden ondernomen op basis van informatie in deze uitgave.*