



Mei 2014

BELASTINGADVISEURS  
**CEIFER**

# NIEUWSBRIEF

## Fiscaal

### Fiscale Robin Hood

Zoals bekend zou Robin Hood stelen van de rijken en de buit verdelen onder de armen. Onlangs zijn twee nieuwe fiscale Robin Hoods opgestaan, te weten de Stichting Meldpunt Collectief Onrecht (SMCO) en – in samenwerking met Grant Thornton – de Bond voor Belastingbetalers. De SMCO zoekt het hogerop nadat de Hoge Raad heeft beslist dat de zeer ruime vrijstelling voor de schenking en vererving van ondernemingsvermogen niet mag worden toegepast door particulieren. De Bond voor Belastingbetalers is van mening dat belastingheffing die hoger is dan de in werkelijkheid genoten inkomsten neerkomt op onteigening, en daarom verboden is.



*Wie niet waagt, wie niet wint! Maar om in Robin Hood termen te blijven: beide procedures lijken een 'long shot'!*

### Toch investeringsaftrek

De ondernemer die investeert kan in aanmerking komen voor fiscale faciliteiten, zoals de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de energie-investeringsaftrek (EIA). Uiteraard moeten die faciliteiten tijdig geclaimd worden. Gebeurt dat niet (of te laat) dan bestaat geen recht op aftrek. In een recent besluit heeft staatssecretaris Wiebes van Financiën goedgekeurd dat de Belastingdienst een te laat gedaan verzoek voor toepassing van de

KIA toch mag honoreren. Voor de MIA en de EIA bestond zo'n regeling al. Aan verzoeken die worden gedaan binnen vijf jaar na het einde van het jaar waarin de aftrek geclaimd had moeten worden, kan nog tegemoet gekomen worden.

*Het besluit bevat verder enkele verruimingen op het gebied van de EIA en de MIA, en is op 27 maart 2014 in werking getreden. Het heeft terugwerkende kracht tot en met 17 maart 2014.*

### Hoop voor 30%-regeling

Een van de leuke dingen in het Nederlandse belastingrecht is de 30%-regeling. Op grond hiervan kunnen (kortgezegd) buitenlandse werknemers onder strikte voorwaarden een onbelaste vergoeding ontvangen, die maar liefst 30% van hun loon bedraagt. Niet verwonderlijk dat 'gewone' werknemers likkebaardend naar deze regeling kijken. Om het gebruik van de 30%-regeling niet al te gemakkelijk te maken, geldt vanaf 1 januari 2012 de eis dat een werknemer meer dan tweederde van de periode van 24 maanden voorafgaand aan de aanvang van de tewerkstelling in Nederland woonachtig was op een afstand van meer dan 150 kilometer van de grens van Nederland. Deze 150 kilometer-eis is vanaf het begin omstrede geweest. De eis zou discriminerend zijn en daarom in strijd met het Europese recht. De Hoge Raad heeft hierover vragen gesteld aan het Hof van Justitie. De Europese Commissie (EC) heeft het Hof nu laten weten van mening te zijn dat de eis een verboden belemmering oplevert van het vrije verkeer van werknemers.

*Het wachten is nu op de uitspraak van het Hof. Hierop vooruitlopend verdient het aanbeveling om bezwaar te maken tegen afwijzingen voor aanvragen van de regeling, op grond van het feit dat de werknemer te dicht bij de grens woont.*

## Fiscaal

- Fiscale Robin Hood
- Toch investeringsaftrek
- Hoop voor 30%-regeling
- Uitstel bij de fiscus
- Massale inkeer
- BV kon niet succesvol aansprakelijk gesteld worden
- Kapotte kilometerteller: foute boel
- Tuut tuut tuut...
- Nieuw besluit voor resultaat uit overige werkzaamheden
- Pasjes
- Geen onzakelijke lening bij toekomstig aandeelhouderschap
- Lening verlies geen negatief loon
- Innovatiebox staat niet open voor dochter
- Genade voor recht: langere termijnen
- Meer duidelijkheid over lijfrenten
- Kas of factuur?
- Kunnen we er nog eens over praten?
- Onderneming of niet?
- Te laat
- Controlethema's bekend
- Schuld en boete (1)
- Schuld en boete (2)
- Fiscaal handjeklap
- Geen geld, toch beroep

## Overig nieuws

- Rumor rond rentederivaten
- Minder schuldsanering
- Betekent ontslag bestuurder ook einde managementovereenkomst?
- Krap bij kas!
- Van Lanschot Healthcare

## Uitstel bij de fiscus

In antwoord op Kamervragen heeft Staatssecretaris Wiebes van Financiën verduidelijkt wat voor ondernemers de voorwaarden zijn om bij de Belastingdienst uitstel van betaling te kunnen krijgen. Belangrijk is dat de staatssecretaris drie vormen van uitstel van betaling onderscheidt: regulier uitstel, bijzonder uitstel en kortlopend uitstel. Bij regulier uitstel komt de ondernemer voor maximaal één jaar uitstel in aanmerking, op voorwaarde dat nieuwe aanslagen worden betaald en dat zekerheid wordt gesteld (bijvoorbeeld hypotheek of een bankgarantie). Bijzonder uitstel is ruimer (het kan langer duren en zekerheid is niet altijd nodig), maar dan is er wel een deskundigenrapport (over de gezondheid van het bedrijf) nodig. Kortlopend uitstel kan zonder al te veel omhaal voor maximaal vier maanden worden verkregen voor belastingschulden van €20.000 of minder. Er mag dan nog geen dwangbevel zijn betekend.

*Kortlopend uitstel kan niet meer worden gevolgd door regulier of bijzonder uitstel. Het kan daarom verstandig zijn direct om regulier of bijzonder uitstel te vragen.*

## Massale inkeer

De Belastingdienst heeft het er maar druk mee. Op dit moment wordt door zwartsparenders op grote schaal het buitenlandse (zwarte) spaargeld gemeld bij de Belastingdienst. Het gemiddelde bedrag? Maar liefst een half miljoen euro per zwartspander. De reden hiervoor laat zich gemakkelijk raden: tot 1 juli van dit jaar kan men voor de laatste keer schoon schip met de fiscus maken zonder boete. Vanaf 1 juli zal er 30 procent boete betaald moeten worden en volgend jaar zal dat percentage nog eens verdubbelen!

## BV kon niet succesvol aansprakelijk gesteld worden

De handel in BV's met daarin een fiscale claim is de fiscus een doorn in het oog. Zeker als die handel tot gevolg heeft dat die fiscale claim niet betaald kan worden. Om dat alles te voorkomen is in de Invorderingswet een groot aantal aansprakelijkheden opgenomen. Die zijn zo

ruim dat niet alleen de doorgewinterde fiscale fraudeur, maar ook de goedwillende ondernemer al snel aan het fiscale mes geregen kan worden. Bijvoorbeeld als die zijn werk-BV (met daarin een herinvesteringsreserve) verkoopt. Hof Amsterdam heeft nu beslist dat in zo'n geval niet de verkopende BV aansprakelijk gesteld kan worden. Alleen natuurlijke personen ('mensen van vlees en bloed') kunnen in deze situatie aansprakelijk zijn. Eerder was Rechtbank Gelderland in een soortgelijke zaak tot een ander oordeel gekomen. De vreugde zal echter betrekkelijk zijn geweest, nu de dga een natuurlijk persoon was en deze volgens de rechter terecht aansprakelijk was gesteld.

*Wees voorzichtig met de verkoop van een BV met daarin een fiscale claim. Verstandiger is het wellicht deze claim 'op te ruimen' (betalen) alvorens de BV te verkopen.*



## Kapotte kilometerteller: foute boel

Stel: de kilometerteller van uw leasewagen is kapot. Hoe zit het dan met uw privé-kilometers? Een werknemer had daarvoor wel een erg eenvoudige oplossing bedacht; 'geen verklaring privégebruik aanvragen'. Want met een kapotte kilometerteller kun je immers toch geen rittenregistratie bijhouden', zo was de redenering. Hof Den Haag dacht daar toch anders over. Een kapotte kilometerteller maakt het bijhouden van een rittenregistratie lastig, maar niet onmogelijk, zo meende het hof. Toch was de werknemer nog niet overtuigd. Als er dan al loonbelasting nageheven moest worden, dan niet bij hem, maar bij de werkgever, zo vond hij. Die had hem immers een auto met een kapotte kilometerteller gegeven. Maar ook daar wilde de rechter niet aan, omdat

niet bewezen kon worden dat de werkgever wist dat de kilometerteller stuk was.

*De naheffingsaanslag bij de werknemer bleef dus gewoon staan.*

## Tuut tuut tuut...

Termijnen zijn in het belastingrecht gevaarlijke dingen. Voor je het weet ben je te laat en dan is het bijna een onmogelijke zaak om alsnog je gelijk te halen en een eerder opgelegde belastingaanslag te laten verminderen. Het zal daarom een belastingplichtige mateloos hebben gefrustreerd dat het faxapparaat van de rechtbank voortdurend bezet was toen hij (uiteeraard op de laatste dag van de beroepstermijn) per fax beroep wilde aantekenen. Dat is dan jammer, maar er is verder niks aan te doen aldus de rechtbank. De Hoge Raad dacht er gelukkig voor de belastingplichtige anders over. Als een brief (in dit geval van de rechtbank) een faxnummer vermeld staat, dan mag er van uitgegaan worden dat dit nummer ook bereikbaar is. En dat de man tot het laatste moment gewacht had met het indienen van zijn beroep werd hem niet aangerekend. De rechtbank moest daarom de zaak van de Hoge Raad alsnog inhoudelijk in behandeling nemen.

*U hoeft natuurlijk niet te wachten met het indienen van een bezwaar- of beroepschrift tot de laatste dag van de termijn. Eerder kan ook, en is vaak wel net zo veilig.*

## Nieuw besluit voor resultaat uit overige werkzaamheden

Een inkomenssoort die voor veel onduidelijkheid (en dus rechtspraak zorgt) is de per 1 januari 2001 in de Wet IB 2001 opgenomen categorie 'belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden'. Daar maakt ook de beruchte terbeschikkingstelling (TBS) deel van uit. In een nieuw besluit is eerdere wetgeving en rechtspraak verwerkt. Met name is meer duidelijkheid gekomen over het aanvangs- en beëindigingstijdstip van een terbeschikkingstelling (bijvoorbeeld aan de eigen BV). Ook is aandacht besteed aan de fiscale gevolgen van de zogeheten (on)zakelijke lening. Voor de praktijk is het plezierig dat bij het verstrekken van

een lening vooraf aan de fiscus duidelijkheid kan worden gevraagd over de fiscale gevolgen van de lening.

## Pasjes

Kijk in uw portefeuille, en u zult het bevestigen; een beetje winkel(keten) heeft zijn eigen pasje. Soms alleen maar om punten mee te kunnen sparen, maar vaak kunt u de pas gebruiken voor zaken als extra service, verzekering of hulp bij pech. Let er op dat als in de kaart een (schade)verzekeringselement zit (denk aan extra garantie, verzekering bij breuk of hulp bij pech) u over bijdragen van de deelnemers maar liefst 21% assurantiebelasting verschuldigd bent. Dat is duidelijk geworden nu de Hoge Raad heeft beslist dat bij een pechpas (waarbij in ruil voor een jaarlijkse bijdrage hulp bij pech wordt gegeven aan berijders van (elektrische) fietsen, scooters en rolstoelen) assurantiebelasting verschuldigd is over de bijdrage van de pashouder.



## Geen onzakelijke lening bij toekomstig aandeelhouderschap

Veel BV's die in moeilijkheden zitten, worden te hulp geschoten door hun aandeelhouder. Dat kan de holding zijn, een zuster- of dochtermaatschappij en natuurlijk de dga zelf. De laatste tijd heeft de Belastingdienst nogal eens de neiging om – uiteraard met de wijsheid van achteraf – te stellen dat die lening onzakelijk is geweest en dat op zo'n lening geleden verliezen daarom niet aftrekbaar zijn. De Hoge Raad heeft echter nu beslist dat een lening die wordt verstrekt met het doel om (op termijn) aandeelhouder te kunnen

worden, niet aangemerkt kan worden als een onzakelijke lening. Met nog wat slagen om de arm (het blijft een lastige materie) lijkt direct of indirect aandeelhouderschap dus een voorwaarde voor de kwalificatie van een lening tot onzakelijk.

*Zorg er in ieder geval voor dat uw lening goed (schriftelijk) wordt vastgelegd, en maak heldere afspraken over rente, zekerheden en aflossing. Ontbreken dergelijke afspraken dan maakt u de stelling van de fiscus dat sprake is van een onzakelijke lening wel heel kansrijk.*

## Lening verlies, geen negatief loon

Je baan verliezen is voor veel mensen (terecht!) een van hun grootste angsten. Maar sommigen gaan wel heel ver om hun baan te behouden. Zo leende een werknemer bij de bank een bedrag van €35.000 om dat vervolgens aan zijn in financiële moeilijkheden verkerende werkgever te kunnen uitlenen. Uiteindelijk ging de werkgever toch kopje onder, en was de werknemer het bedrag van zijn lening kwijt. Dat verlies wilde hij opvoeren als negatief loon, zodat het verrekend kon worden met zijn gewone salaris. De Hoge Raad besliste echter dat de lening enkel en alleen was verstrekt tot behoud van de baan. En onder die omstandigheden vormt het leningsverlies helaas geen negatief loon.

*De conclusie is helder: voorzichtig zijn bij het geven van een lening aan de werkgever!*

## Innovatiebox staat niet open voor dochter

De innovatiebox (bij velen nog beter bekend onder de oude naam van octrooi-box) is een zeer aantrekkelijke fiscale faciliteit. Het geldende tarief van 5% is namelijk bijna uitdagend laag. Maar voor toepassing van deze faciliteit gelden strenge voorwaarden. Dat ondervond een BV die van haar meerderheidsaandeelhouder (60%) een exclusieve licentie op een octrooi had verworven. De per saldo hiermee verdiende winst wilde men laag belast zien in de innovatiebox. Maar bij de rechtbank werd de BV in het ongelijk gesteld. Er bestond geen recht op toepas-

sing van de innovatiebox omdat het octrooi niet was toegekend aan de dochter-BV, maar aan haar moeder. Het is voor de faciliteit namelijk een vereiste dat men het octrooi in de eigen onderneming heeft voortgebracht. En dat was hier niet het geval.

*Het zou in deze zaak anders zijn afgelopen als tussen moeder en dochter een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting had bestaan. Dat was echter gelet op de aandelenverdeling (60% en 40%) in dit geval niet mogelijk.*

## Genade voor recht: langere termijnen

Doorgaans houdt de fiscus strikt de hand aan termijnen: te laat is te laat, tenzij er een (heel goed) verhaal is. Maar in twee recente gevallen heeft men met de hand over het hart gestreken. De deadline voor het doen van uw aangifte inkomstenbelasting 2013 werd door de Belastingdienst vanwege problemen als gevolg van de overbelasting van de site met twee dagen opgerekt. Belangrijker voor veel belastingplichtigen is het feit dat vertragingen bij de (automatische) incasso van de premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen, lijfrenten en premies voor de eigen woning (KEW, SEW en BEW) als gevolg van IBAN / SEPA-problemen de belastingplichtige niet aangerekend zullen worden. De aftrekposten mogen gewoon worden meegenomen in de aangifte over 2013.

*Eventueel zult u een correctie moeten aanbrengen in de vooringevulde aangifte IB 2013*

## Meer duidelijkheid over lijfrenten

Het fiscale regime inzake lijfrenten (met alle bijbehorende regels, uitzonderingen en overgangsrecht) begint de grenzen van wat een gewone belastingplichtige nog kan begrijpen akelig dicht te benaderen. Het is daarom plezierig dat het ministerie van Financiën een besluit met vragen en antwoorden heeft gepubliceerd over dit onderwerp. Meer duidelijkheid wordt onder meer verschaft over de afkoop van kleine lijfrenten, de fiscale behandeling van overbruggingslijfrenten zonder (volle-

dige) premieaftrek en het fiscale regime voor gemengde (premiervrije en premiebetalende) lijfrenten op één polis.

## Kas of factuur?

Voor particulieren geldt in de inkomstenbelasting doorgaans het kasstelsel. Inkomsten (of uitgaven) zijn pas fiscaal relevant als ze daadwerkelijk zijn gedaan of ontvangen. Voor ondernemers ligt dat doorgaans anders: zij dienen het factuurstelsel te hanteren. Het gaat daarbij om de datum van de verstuurde of ontvangen factuur. Slechts bij hoge uitzondering kunnen (kleine) ondernemers ook het kasstelsel hanteren. Maar hoe zit het nu met resultaatgenieters? Het Hof Leeuwarden is tot de conclusie gekomen dat – nu ook voor resultaatgenieters het stelsel van goed koopmansgebruik geldt – zij verplicht zijn het factuurstelsel te gebruiken. De daadwerkelijke ontvangst of betaling is daarom niet relevant.

*Uiteraard kan bij latere niet-betaling alsnog een verlies in aanmerking worden genomen.*

## Kunnen we er nog eens over praten?

De bezwaarfase is een onderschatte fase bij de aanslagregeling. En gaat het daar fout (bijvoorbeeld omdat te laat of geen bezwaar wordt gemaakt) dan is dat een fout die later niet meer, ook niet door middel van een beroep bij de fiscale rechter, hersteld kan worden. Gevolg is dat de eerder opgelegde aanslag onherroepelijk vaststaat. Gelukkig zijn de eisen die aan een geldig bezwaarschrift worden gesteld niet erg hoog. Een korte brief en een (zeer) summiere motivering volstaan. Die motivering kan daarna nog altijd worden aangevuld. Het Hof Den Bosch heeft onlangs zelfs een per e-mail ingediend verzoek om over een aanslag leges nog eens 'te mogen komen praten' aangemerkt als een rechtsgeldig bezwaar. Uit het verzoek om een gesprek zou namelijk blijken dat de belastingplichtige het niet eens was met de opgelegde aanslag.

*Op tijd een briefje sturen, levert u natuurlijk meer zekerheid op over een rechtsgeldig ingediend bezwaar.*

## Onderneming of niet?

De vraag of bepaalde activiteiten fiscaal gezien als een onderneming aangemerkt kunnen worden, is zoals bekend van fiscaal groot belang. Zo zijn alleen verliezen uit onderneming aftrekbaar (verlies uit een hobby is dat bijvoorbeeld niet) en alleen voor ondernemers kent de inkomstenbelasting de nodige fiscale faciliteiten. Hof Arnhem-Leeuwarden besliste onlangs dat het niet zo is dat een ondernemer altijd 'binnenkort' winst moet kunnen verwachten. Als er (naar verwachting) maar ooit, dus ook na een wat langere aanloopperiode, maar winst verwacht kan worden is het goed. Dat geeft met name starters meer ruimte. Minder gunstig is echter een recente conclusie van een advocaat-generaal bij de Hoge Raad, die van oordeel is dat ook financieringskosten meegenomen moeten worden bij de bepaling van het uiteindelijk te behalen resultaat. Meer werken met eigen vermogen (als dat beschikbaar is natuurlijk) zou hiervoor een oplossing kunnen zijn.



## Te laat

Procederen is mensenwerk, zodat er met enige regelmaat wat fout gaat. Zeker als er veel geprocedeerd wordt en mensen elkaars werkzaamheden moeten overnemen, ligt het risico van fouten op de loer. Zo ook bij een ambtenaar van een gemeente, die tijdens de zitting geen antwoord kon geven op door de rechter gestelde vragen naar de waarde van een garage. Thuis aangekomen keek de beste man de stukken nog eens na, en vond toen het antwoord op de in de rechtszaal gestelde vraag. Maar toen was 'het onderzoek ter zitting' al gesloten, en kon en mocht de rechter geen rekening meer

houden met een nadien binnengekomen brief van de gemeente.

*Procederen vereist een gedegen voorbereiding. Als u het gevoel hebt na een zitting toch nog over essentiële informatie te beschikken, kunt u de rechter vragen het onderzoek te heropenen. Verplicht daartoe is de rechter niet. Laat het bij voorkeur zover niet komen.*

## Controletema's bekend

Ieder jaar – en opnieuw voor het belastingjaar 2013 – laat de Belastingdienst weten op welke punten bij de aanslagregeling extra gelet zal gaan worden. De fiscus noemt die punten eufemistisch 'aandachtspunten'. Van die bekendmaking verwacht de fiscus natuurlijk dat belastingplichtigen zich op de genoemde punten extra netjes zullen gaan gedragen. Dit jaar heeft men gekozen voor een extra controle van de posten zorgkosten, hypotheekverhoging, persoonsgebonden budget, gastouders, giften en vermogen in het buitenland.

## Schuld en boete (1)

Wie door de rechter veroordeeld wordt wegens het plegen van een strafbaar feit, en daarbij een geldboete krijgt opgelegd, moet – als daar reden voor is – niet vergeten te wijzen op zijn persoonlijke omstandigheden en op zijn financiële positie. Dat geldt niet alleen voor gewone boeven, maar ook voor fiscale boeven en boefjes. Of zielige verhalen een garantie vormen voor een milde straf kan worden betwijfeld, maar de wet gebiedt de rechter wel met deze omstandigheden rekening te houden. Maar de (financiële) omstandigheden van welk moment zijn nu doorslaggevend? Die ten tijde van het plegen van het delict, of die als men voor het hekje staat. De Hoge Raad heeft een eerder arrest van het Hof Arnhem vernietigd, omdat het hof was uitgegaan van de financiële omstandigheden ten tijde van het door de Belastingdienst opleggen van de boete, en niet de omstandigheden ten tijden van het doen van de uitspraak door het hof.

*Bij het opleggen van boeten leeft de Hoge Raad dus in het nu!*



## Overig

### Rumoer rond rentederivaten

De banken hebben het moeilijk. En opnieuw hebben zij een flinke tik op de vingers gehad. De laatste jaren zijn door vele banken complexe financiële producten aan de man gebracht. In combinatie met een lening werd veel ondernemers een renteswap aangesmeerd. Hiermee werd het risico van een rentestijging afgedekt. Maar zo'n financieel instrument kan ook de andere kant 'opswappen'! Daalt de rente dan krijgt de swap een negatieve waarde. En dat risico is – naar nu ook blijkt – bepaald niet denkbeeldig. Het Nederlandse MKB staat voor zo'n €4 miljard in de min op haar positie aan rentederivaten. In een eerste procedure heeft Rechtbank Oost-Brabant beslist dat de bank bij het afsluiten van de renteswap haar cliënt onvoldoende heeft geïnformeerd over de risico's, waardoor zij niet aan haar zorgplicht heeft voldaan. Het gevolg hiervan is dat de rechtbank de bank heeft veroordeeld de door de ondernemer geleden schade te vergoeden.

*Tegen de uitspraak is nog hoger beroep mogelijk. Het is ook nog maar de vraag hoe algemeen deze beslissing uitgelegd mag worden. Maar dat de beslissing tal van gedupeerden hoop geeft is een feit.*

### Minder schuldsanering

Het lijkt steeds een beetje beter te gaan met de nationale economie. Zo is in 2013 het aantal particulieren en zelfstandige ondernemers in de schuldsanering opnieuw gedaald. De daling betreft overigens voornamelijk particulieren. Drie kwart van de saneringstrajecten is succesvol, zodat men na drie jaar met een schone lei kan beginnen. Een daling van het inkomen is de belangrijkste reden waarom men in de schuldsanering belandt. Het ligt dan ook voor de hand dat een stijging van de werkloosheid na enige tijd terug te vinden is in de cijfers van de schuldsanering.

### Betekent ontslag bestuurder ook einde management-overeenkomst?

Veel BV-bestuurders zijn werkzaam op basis van een managementovereenkomst.

## Schuld en boete (2)

De laatste jaren zijn de nodige zwartsparenders in de kraag gevat. Vaak kregen deze belastingplichtigen een aanslag opgelegd met omkering van de bewijslast, omdat zij in de betreffende jaren niet de vereiste aangifte hadden gedaan. Dat is een wat lastige (om niet te zeggen: onmogelijke) positie als belastingplichtige, omdat je dan moet bewijzen dat het door de fiscus geschatte inkomen te hoog is geweest. En in dat bewijs slaagt men maar zelden of nooit. Maar er bestaat – althans naar de toekomst toe – voor deze groep van belastingplichtigen toch enige hoop. Het Bossche Hof heeft namelijk beslist dat als een belastingplichtige op enig moment openheid heeft gegeven over zijn zwarte spaargeld, en gemotiveerd heeft aangegeven dat de betreffende rekening inmiddels is opgeheven, er voor die latere jaren niet meer van kan worden uitgegaan dat de vereiste aangifte niet is gedaan. Voor de eerdere jaren blijft men uiteraard wel uitgaan van het niet gedaan hebben van de vereiste aangifte.

## Fiscaal handjeklap

Tussen de coalitiepartijen VVD en PvdA heeft opnieuw een spelletje handjeklap plaatsgevonden. De VVD zal niet langer vasthouden aan de gewenste strafbaarstelling van illegalen die in Nederland verblijven. In ruil daarvoor stemt de PvdA er mee in dat de hogere inkomens (jaarsalaris tussen €40.000 en €110.000) een

hogere arbeidskorting zullen krijgen. De VVD – die naar eigen zeggen 'helemaal klaar' is met nivelleren – stelt dat deze maatregel denivellerend is. Het zijn immers vooral de hogere inkomens die van deze maatregel zullen profiteren.

## Geen geld, toch beroep

Wie in Nederland zijn recht zoekt, en daarvoor bij een rechter komt, zal eerst een bedrag aan griffierecht moeten betalen voordat hij (figuurlijk dan) toegang krijgt tot de rechtszaal. Het kan daarbij, gelet op de recente verhogingen, zeker voor rechtspersonen om stevige bedragen gaan. Maar wat nu als je nu (mede door toedoen van de fiscus en/of door eerder opgelegde boetes) zo arm bent als een kerkrat? Het kan toch niet zo zijn dat we in Nederland uitgaan van de stelling: 'geen geld, geen recht'? Dat vond de Hoge Raad gelukkig ook. In een recent arrest werd beslist dat de rechter het recht toekomt om een verschuldigd bedrag aan griffierecht te matigen. In het concrete geval werd een bedrag van €112 verlaagd tot op €20. Het recht op een eerlijk proces is in de ogen van de Hoge Raad zo belangrijk dat het niet (kunnen) betalen van het volledige griffierecht niet tot gevolg mag hebben dat een beroep niet in behandeling genomen wordt.

Wat betekent dit nu als de betreffende man of vrouw als bestuurder van de BV wordt ontslagen? Betekent dit behalve het einde van het bestuurderschap ook het einde van de managementovereenkomst? Als de werkzaamheden worden verricht op basis van een arbeidsovereenkomst is – aldus de Hoge Raad – een ontslag als bestuurder ook het einde van de arbeidsovereenkomst. Maar wat nu als de bestuurswerkzaamheden worden verricht door een BV met een managementovereenkomst? Juridisch gezien vormt een managementovereenkomst geen arbeidsovereenkomst, maar een overeenkomst van opdracht. Het Amsterdamse Gerechtshof heeft nu beslist dat in dergelijke gevallen de managementovereenkomst afzonderlijk dient te worden beëindigd.

*Het verdient sterk de voorkeur om in de managementovereenkomst expliciet op te nemen dat ontslag als bestuurder tevens betekent dat daarmee de managementovereenkomst eindigt.*

## Krap bij kas!

Het gaat dan misschien wel een beetje beter, maar echt goed gaat het natuurlijk nog niet. Dat merken vooral veel MKB'ers. Zeker nu de dure meimaand (vakantie-geld!) er aan zit te komen zouden de nodige ondernemers wel eens in de liquiditeitsproblemen kunnen komen. Jonge bedrijven hebben – weinig verrassend – hierbij grotere problemen dan al langer bestaande ondernemingen. Opvallend is wel dat juist kleinere bedrijven (maximaal vijf werknemers) minder vaak geldproblemen hebben.

*Kijk uit met het te laat betalen van salaris. Het burgerlijk wetboek (BW) kent een bijzondere (en dure!) vertragsregeling. De eerste drie vertragsdagen zijn nog gratis, over vertragsdag vier tot en met acht is de werkgever vijf procent van het bruto dagloon verschuldigd en vanaf vertragsdag negen is één procent verschuldigd. Daar bovenop komt ook nog de wettelijke rente!*



## Van Lanschot Healthcare

*Van Lanschot Healthcare is er voor zorgprofessionals die van hun beroep hun bedrijf hebben gemaakt. Wij adviseren onder andere tandartsen en orthodontisten. Wij geloven in ondernemerschap en marktwerking. Om die reden investeren wij nog steeds actief in de mondzorg.*

*Er zijn in Nederland circa 8.775 tandartsen en 275 orthodontisten. De tarieven voor de mondzorg worden gereguleerd door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) in opdracht van het ministerie voor Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS).*

*Net als voor bijna alle zorgprofessionals geldt dat de invloed van de maatschappelijke discussie over de betaalbaarheid van zorg goed merkbaar is voor de praktijk. Als gevolg daarvan worden tandartsen mogelijk geconfronteerd met een aanpassing van de tarieven en een verdere inkomensnivellering.*

*Tegenover de hierboven genoemde ontwikkelingen staan ook een aantal positieve kenmerken en trends van de sector. Zo wordt nog steeds meer aan de tandarts uitgegeven dan aan de huisarts (€3 miljard op totale zorguitgaven van €90 miljard), is de tandarts de meest bezochte eerstelijns zorgverlener, na de huisarts met ruim 37 miljoen bezoeken per jaar door 8 op de 10 Nederlanders (dit is per praktijk gemiddeld 150 patiënten per week) en scoort de tandarts nog steeds een dikke zeven als het gaat om patiënttevredenheid. Verder zien wij ook dat de belangrijkste bedrijfseconomische indicatoren zoals omzet nog steeds op orde zijn.*

*Een belangrijk vooruitzicht op lange termijn is dat er sprake is van een toenemende krapte aan tandartsen. Landelijk zien we een jaarlijkse instroom van indicatief 300 nieuwe toetreders. De instroom op de markt van net afgestudeerde tandartsen compenseert de uitstroom (in verband met pensioen) aan stakende tandartsen niet en ook is het effect van buitenlandse instroom volgens het Capaciteitsorgaan Mondzorg niet voldoende om het aantal tandartsen over tijd te doen laten toenemen.*

Het Capaciteitsorgaan heeft dan ook geadviseerd om het aantal opleidingsplaatsen voor tandartsen structureel te verhogen van 240 naar 287. Dit verkleint ook de afhankelijkheid van tandartsopleidingen in het buitenland.

Samen met de trend dat steeds meer ouderen hun natuurlijke elementen in het gebit behouden, er zich bij jongeren zorgwekkende ontwikkelingen voordoen met betrekking tot hun gebit, betekent dat de zorgvraag toeneemt terwijl het aanbod licht daalt. In een normaal economisch model van vraag en aanbod betekent dit dat de prijs oploopt. Helaas is dit niet het geval. De tarieven worden gereguleerd en van echte marktwerking is dus geen sprake.

Dit betekent voor de tandarts dat hij / zij op andere wijze de omzet (formule  $p \cdot q$ ) optimaliseert. Omdat de prijs ('p') een vaststaand gegeven is, is de hoeveelheid ('q') nog de enige manier om te komen tot de gewenste uitkomst. Praktijken reageren door bijvoorbeeld avond en weekendopenstelling, uitbreiding van hun maatschap en het toevoegen van meerdere differentiaties om de patiënt beter en vaker aan zich te binden.

Op zich zijn er dus voor de ondernemende tandartsen voldoende mogelijkheden. Echter, op lange termijn draagt het gebrek aan marktwerking niet bij aan economische groei en brengt het juist extra uitdagingen met zich mee. Hier zouden de toezichthouders ook oog voor moeten hebben.

Van de nieuwe toetreders gaat namelijk een toenemend aantal tandartsen in loondienst. Dit heeft niet alleen te maken met de ketenvorming en feminisering van het beroep, maar juist ook met de genoemde toenemende invloed van overheid en verzekeraars waardoor ondernemerschap minder aantrekkelijk wordt gevonden.

Daarnaast zijn wij van mening dat vaste prijzen (of het ontbreken aan differentiatie daarvan) en een 'norminkomen' voor de tandarts dat gelijk is voor de hele sector tekort doen aan ondernemerschap. Tenslotte zal de 'risk appetite' (studie-duur/studiekosten etc) voor de toekomstige tandarts afnemen indien hij / zij het genomen risico niet beloont ziet.

Op lange termijn ligt daarmee een behoorlijk gevaar op de loer als het gaat om de nodige groei en innovatie.



#### Ceifer Zeist

Utrechtseweg 131 • 3702 AC Zeist

Postbus 194 • 3700 AD Zeist

T (030) 692 80 90

F (030) 692 80 95

KvK Utrecht 30171059

#### Ceifer Montfoort

Waardsedijk-Oost 4

3417 XJ Montfoort

T (0348) 46 87 15

E-mail [info@ceifer.nl](mailto:info@ceifer.nl)

Internet [www.ceifer.nl](http://www.ceifer.nl)



Van Lanschot