



# drechtsteden

Accountants Adviseurs

**nieuwsbrief**

**April 2026**

**In deze editie:**

Douanerecht op kleine pakketjes

Geen generieke uitzonderingen bij verbod contante betalingen

Voetbalkaartjes loon in natura

Schenking aandelen geen loon

Forfaitaire rendementen 2025

Verhoogd eigenwoningforfait niet in strijd met EVRM

**MKB adviseur**

voor zicht op uw financiële en fiscale positie



### INLEIDING

#### Het voorjaar komt eraan!

Het voorjaar betekent meestal dat er weer iets nieuws staat te gebeuren in de natuur. Bomen lopen uit, bloemen gaan bloeien en in de dierenwereld kondigt zich nieuw leven aan. Sinds enkele weken heeft een nieuw kabinet het levenslicht gezien. Het lijkt er de afgelopen jaren op dat ook kabinetten zich opvolgen in de cyclus van de seizoenen. Ik wacht dan ook af of we volgend voorjaar niet weer met een nieuw kabinet te maken hebben.

Voor de fiscale wetgeving zou het goed zijn wanneer er een aantal jaar achter elkaar meer stabiliteit en consistentie in het beleid zou zijn. Consistentie is nu niet bepaald iets wat we aan de politiek kunnen overlaten, zo is gebleken. Maar uiteindelijk heeft de hele Nederlandse bevolking hier invloed op, want wij bepalen met z'n allen welke kant het op zou moeten gaan, en ook daar zit de laatste jaren weinig consistentie in. Laat ik het er maar op houden dat dit de prijs van democratie is. Voor alle duidelijkheid: vooralsnog zie ik in de wereld geen betere staatsvormen dan democratie. U als ondernemers bent echter gebaat bij een consistent fiscaal beleid van de overheid zodat je vooruit kunt plannen in uw ondernemersbeslissingen.

Uiteraard heb ik beroepsmatig het gedoe rondom de nieuwe staatssecretaris(sen) van financiën gevolgd, want dat is uiteindelijk de bewindspersoon die over de belastingen gaat. Daarbij constateerde ik bij beide kandidaten (zowel degene die zich terugtrok als degene die het uiteindelijk geworden is) dat zij geen fiscale achtergrond hebben. Blijkbaar hoeft geen verstand van de materie van het betreffende departement te hebben om bewindspersoon te worden? Dat geeft naar mijn mening te denken en roept vragen op over het niveau van wetgeving in het algemeen en de fiscale in het bijzonder. Die wetgeving wordt dan toch vooral bepaald door de adviezen en inzichten van de topambtenaren, want de bewindspersoon zelf is geen belastingdeskundige.

Het eerste fiscale wapenfeit van dit kabinet lijkt positief, want ten aanzien van de recent ingediende en aangenomen wet met betrekking tot box 3 heeft men aangegeven terug te gaan naar de tekentafel. Waarschijnlijk heeft de vele kritiek op deze wet, ook vanuit het buitenland, de ogen geopend en dat de onredelijk harde randjes in de wet worden verzacht. Waarschijnlijk komt er alsnog een verliescompensatieregeling.

Voorts is er in het regeerakkoord een veiligheidsbijdrage voorgesteld die deels door alle burgers via de inkomstenbelasting gaat worden geheven en voor een ander deel door het bedrijfsleven. Men wil dit laatste gaan doen door de Aof-premies (Arbeidsongeschiktheidsfonds) voor werkgevers te verhogen die werkgevers verschuldigd zijn over hun loonsommen. Het bijzondere is dat juist deze premieheffing momenteel onder vuur ligt, omdat er de afgelopen jaren veel meer premies in het fonds zijn gestort dan dat er nodig is voor arbeidsongeschiktheidsuitkeringen. Het overschot van het fonds is de afgelopen jaren opgelopen tot ruim 30 miljard! Door diverse werkgevers is er inmiddels massaal bezwaar gemaakt tegen de premies van de afgelopen jaren, want die willen hun geld terug. De procedures hierover lopen inmiddels. Dit dreigt voor de overheid eenzelfde debacle te worden als box 3. En uitgerekend dit instrument wordt uit de kast gehaald om die solidariteitsbijdrage te heffen. Wij hebben in het verleden onze klanten al op deze mogelijkheid gewezen, en sommigen hebben zich ook aangemeld, maar bij deze doe ik dat nu nog een keer. Wilt u meedoen, kijk dan op [massaalbezwaar.nl](http://massaalbezwaar.nl) bij Aof-claim. U kunt hier ook globaal uitrekenen wat het u als werkgever zou kunnen opbrengen. Meedoen is niet gratis; er zijn kosten verbonden!

Ik wens u verder – ondanks het Haagse gedoe – goede zaken dit komend (voor)jaar.

Met vriendelijke groet,  
Johan Noordermeer

### DOUANE EN ACCIJNZEN

#### Douanerecht op kleine pakketjes



De Raad van de Europese Unie heeft besloten om vanaf 1 juli 2026 een vast douanerecht van € 3 te heffen op kleine pakketten met een waarde onder € 150. Op dit moment worden dergelijke zendingen nog rechtenvrij in de EU ingevoerd. De nieuwe maatregel moet oneerlijke concurrentie tegengaan en consumenten beter beschermen. Maar wat betekent dit precies voor importeurs en ondernemers?

#### Huidige situatie

Op dit moment geldt voor goederen met een waarde onder € 150 een vrijstelling van invoerrechten. Verkopers van buiten de EU hoeven daardoor geen douanerechten af te dragen over hun producten. Dit geeft hen een concurrentievoordeel ten opzichte van Europese ondernemers, die wel aan alle regels moeten voldoen. Bovendien leidt de vrijstelling tot gezondheids- en veiligheidsrisico's, fraude en milieubelasting door de enorme stroom goedkope pakketjes.

#### De nieuwe regeling

Vanaf 1 juli 2026 geldt een tijdelijk douanerecht van € 3 per product of productgroep in een zending van buiten de EU. De heffing wordt alleen berekend bij pakketten met een waarde van minder dan € 150, die van buiten de EU rechtstreeks worden geleverd aan een consument binnen de EU. Het bedrag wordt berekend op basis van de tariefposten van de goederen.

De regeling geldt voor alle verkopers van buiten de EU die zich registreren in het éénloketsysteem voor invoer (IOSS). Dit systeem wordt gebruikt voor de btw-afdracht en omvat naar schatting 93% van



alle e-commerce naar de EU. De maatregel is tijdelijk van aard, naar verwachting tot medio 2028. Zodra de permanente afschaffing van de vrijstellingsdrempel operationeel wordt, vervalt het vaste tarief van € 3. Vanaf dat moment gelden de reguliere EU-tarieven voor alle producten onder € 150.

#### **Gevolgen voor de praktijk**

Formeel worden de heffingen in rekening gebracht bij de leverancier. De verwachting is echter dat deze de kosten doorberekent. Voor consumenten betekent de wijziging dat online aankopen van buiten de EU duurder worden. Een pakketje met drie verschillende artikelen kost straks € 9 extra aan douanerechten. Een pakketje met duizend dezelfde producten € 3. De Europese Commissie evalueert regelmatig of het tarief moet worden uitgebreid naar goederen van handelaren die niet in het IOSS zijn geregistreerd.

#### **Handling fee**

Naast de invoerheffing werkt de EU ook aan een handling fee om de gestegen douanekosten te compenseren. De handling fee geldt voor e-commercezendingen met een waarde van minder dan € 150, die buiten de EU zijn gekocht en die rechtstreeks worden geleverd aan een consument binnen de EU. Voor deze zendingen gaat een aanvullende heffing gelden van € 2 per aangifteregel. De Europese handling fee wordt naar verwachting in november 2026 ingevoerd. Nederland was van plan om hierop vooruit te lopen en een eigen handling fee in te voeren. Deze is tot nader order uitgesteld. Zodra de Europese vergoeding van kracht is, verdwijnt een eventuele nationale handling fee.

### **CIVIEL RECHT**

#### **Geen generieke uitzonderingen bij verbod contante betalingen**

De minister van Financiën bevestigt in zijn antwoord op Kamervragen dat er geen generieke uitzonderingen zijn op het verbod op contante betalingen boven € 3.000 in de goederenhandel. Het enige verruimende beleid betreft transacties met goederen buiten de Europese Unie. Dit is toegelicht als een specifieke uitzondering

binnen de handhaving. Het doel is om disproportionele gevolgen voor bepaalde sectoren deels weg te nemen. Dit heeft wel beperkingen, aangezien bredere uitzonderingen zouden zorgen voor ondermijning van de wet, verhoogde risico's op witwassen en slecht handhaafbare regelgeving.

Exportsectoren hebben verschillende problemen aangedragen. Zij wijzen onder meer op een mogelijke verslechtering van de concurrentiepositie. Ook noemen zij transactieproblemen met landen zonder betrouwbare digitale betaalinfrastructuur. Toch houdt de minister vast aan het brede verbod. Hij wijst daarbij op de kans op misbruik en het hoge witwasrisico. De wet sluit bovendien aan op een aankomende Europese antiwitwasverordening. Ook daarin is geen ruimte voor sectorale uitzonderingen. Een bredere oplossing voor verkooptransacties is daarom juridisch op dit moment niet haalbaar.

### **LOONBELASTING**

#### **Voetbalkaartjes loon in natura**



Een schoonmaakbedrijf beschikt over twee seizoenkaarten voor Ajax en koopt nog 22 kaarten voor de wedstrijd Ajax-Juventus. De kaarten worden gebruikt door werknemers en de aandeelhouder. Het bedrijf stelt dat de kaarten dienen voor acquisitie en relatiebeheer. De inspecteur legt een naheffingsaanslag loonheffingen op. Het bedrijf heeft namelijk niet geadministreerd wie de wedstrijden heeft bezocht en met welk doel. Is de naheffing terecht?

#### **Zakelijk?**

Het bedrijf stelt dat de kaarten acquisitiemiddelen zijn. Potentiële klanten worden meegenomen naar wedstrijden of krijgen kaarten ter beschikking gesteld. Tijdens

wedstrijden en evenementen in het stadion doet het bedrijf nieuwe contacten op die leiden tot omzet. De schoonmaakbranche is een competitieve markt waarin contracten tot stand komen op basis van persoonlijke gunning en netwerken. Volgens het bedrijf heeft de inspecteur niet aannemelijk gemaakt dat sprake is van een voordeel in natura.

#### **Privé**

De rechtbank oordeelt dat het bezoeken van voetbalwedstrijden in hoge mate een recreatief karakter heeft. Werknemers die een wedstrijd bezoeken, doen dat in beginsel uit eigen persoonlijke behoeftenbevrediging. Het is vervolgens aan het bedrijf om het zakelijke karakter van de verstrekking aannemelijk te maken. Daarin slaagt het bedrijf niet. Het bedrijf heeft niet inzichtelijk gemaakt wie de kaarten heeft gebruikt en of dat een zakelijk of privédoel had. Dat tijdens een wedstrijdbezoek een contact kan worden opgedaan dat uitgroeit tot een zakelijk contact, neemt het consumptieve karakter van het bezoek niet weg. De naheffingsaanslag is terecht opgelegd.

#### **Schenking aandelen geen loon**

Een werknemer krijgt na jaren trouwe dienst alle aandelen van zijn werkgever geschonken. De aandelen zijn € 7,8 miljoen waard. De inspecteur merkt dit bedrag aan als loon uit dienstbetrekking. De werknemer heeft immers geen familieband met de schenker en dankt de schenking aan zijn bewezen kwaliteiten als directeur. De werknemer stelt dat sprake is van een zuivere schenking in het kader van bedrijfsopvolging. Vormen de aandelen loon?

#### **Van junior tot directeur tot eigenaar**

Een man begint in 2000 als junior bij een concern en werkt zich op tot directeur. Sinds 2007 is hij onafgebroken in dienst. De enig aandeelhouder heeft geen opvolger binnen de familie en wil dat het meer dan honderdjarige familiebedrijf zijn karakter behoudt. Hij schenkt in 2022 alle aandelen aan de directeur. De waarde bedraagt € 7,8 miljoen. De schenking bevat een doorgeefverplichting: als de directeur geen bestuurder meer is, moet hij de aandelen om niet overdragen aan zijn opvolger(s). De inspecteur belast het



volledige bedrag als loon in box 1.

### Beloning of bedrijfsopvolging?

De inspecteur stelt dat een causaal verband bestaat tussen de schenking en de dienstbetrekking. De werknemer kreeg de aandelen omdat hij zich als werknemer had bewezen. Zonder die dienstbetrekking had hij de aandelen nooit gekregen. Bovendien ontbreekt een familieband of andere persoonlijke relatie met de schenker. De werknemer betoogt dat sprake is van een reële bedrijfsopvolging. De schenker wilde de continuïteit van de onderneming waarborgen en voorkomen dat het bedrijf ten prooi zou vallen aan grotere spelers.

### Causaal verband is niet genoeg

De rechtbank stelt voorop dat de aandelen behoorden tot het privévermogen van de schenker en niet tot het vermogen van de werkgever. De schenker is niet gecompenseerd voor zijn verarming. Een causaal verband tussen voordeel en dienstbetrekking betekent nog niet dat de werkgever dit voordeel heeft verstrekt. Uit het getuigenverhoor blijkt dat de schenker de aandelen uit eigen beweging schonk, vanuit zijn diepgewortelde wens dat de onderneming haar karakter zou behouden. De schenker had daarbij vooral zijn aandeelhouderspet op, niet zijn werkgeverspet. Bovendien kreeg de werknemer de aandelen niet vrij in handen: hij moet ze doorgeven aan zijn opvolgers. De doorgeefverplichting benadrukt hier dat de continuïteit van de onderneming vooropstaat, niet de beloning van de werknemer. Van loon van derden of fooien is evenmin sprake, omdat de aandelen geen vergoeding vormen voor verrichte werkzaamheden.

## INKOMSTENBELASTING

### Forfaitaire rendementen 2025



De staatssecretaris van Financiën heeft de forfaitaire rendementpercentages in box 3 voor banktegoeden en schulden voor het jaar 2025 vastgesteld. Voor banktegoeden bedraagt het forfaitaire rendement 1,37%. Voor schulden is het forfaitaire rendement vastgesteld op 2,70%. Deze rendementen vervangen met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025 de in de wet opgenomen rendementen van 1,44% en 2,61%.

### Verhoogd eigenwoningforfait niet in strijd met EVRM

Wie een eigen woning heeft, moet inkomstenbelasting betalen over het zogenaamde eigenwoningforfait. Dit forfait bedraagt 0,35% van de WOZ-waarde van de woning, voor zover deze ligt tussen € 75.000 en de zogenoemde villagrens (€ 1.350.000 in 2026). Is de WOZ-waarde hoger dan de villagrens, dan geldt voor het meerdere een forfait van 2,35%. De verhoging van het forfait (2,35% i.p.v. 0,35%) leidt tot hogere belasting, die wordt aangeduid met de term 'villatax'. De vraag die de rechter moet beantwoorden, is of deze belasting een ongeoorloofde inbreuk op het eigendomsrecht maakt.

Twee fiscale partners bezitten een woning met een WOZ-waarde van bijna € 1,7 miljoen. Zij stellen dat dit verhoogde forfait in strijd is met het eigendomsrecht en het discriminatieverbod uit het EVRM. De regeling heft immers over inkomsten dat niet daadwerkelijk wordt genoten. Bovendien miskent zij het afnemende grensnut bij duurder woningen. Zij verwijzen naar het Kerstarrest en de arresten over box 3 en betogen dat de redelijke verhouding tussen doel en middel zoek is. Volgt de rechtbank dit betoog?

### Het oordeel van de rechtbank

De rechtbank oordeelt dat het verhoogde eigenwoningforfait niet in strijd is met het EVRM. Het heffen van belasting is weliswaar een inmenging in het eigendomsrecht, maar deze is gerechtvaardigd als zij een legitiem doel dient en een fair balance respecteert. De wetgever heeft bewust gekozen voor een hoger percentage bij duurder woningen. De gedachte is dat bij woningen boven een bepaalde waarde het beleggingsaspect een verhoudingsgewijs grotere rol speelt dan het bestedings-

aspect. De wetgever heeft daarmee een verschil gemaakt tussen eigenaren met een woning onder of boven het grensbedrag. Deze keuze valt binnen de ruime beoordelingsmarge die de wetgever toekomt. De rechtbank acht daarbij van belang dat het tarief van 2,35% alleen geldt voor het deel van de waarde boven de villagrens. Dat de wetgever ook budgettaire overwegingen heeft meegewogen, maakt dit niet anders. Ook de omstandigheid dat wordt geheven over niet-gerealiseerd inkomen leidt niet tot strijdigheid met het EVRM.

### Geen aftrek, ondanks snelle aflossing



Een man koopt in 2015, samen met zijn echtgenote, een woning. Zij sluiten hiervoor een hypotheek af bij een bank. Het betreft een annuïtaire lening met een looptijd van 30 jaar. In 2019 besluit de man een deel van de hypotheek af te lossen. Hij sluit hiervoor een nieuwe lening bij zijn eigen bv. Deze lening heeft een contractuele looptijd van 30 jaar. Aan het einde van dat jaar is de schuld bij de bank aanzienlijk verminderd. In 2020 zet hij het aflossen van de hypotheek door en sluit hij nog een lening af bij zijn bv. Ook deze lening heeft een looptijd van 30 jaar. Hierdoor daalt de schuld bij de bank verder. In januari 2022 lost hij de beide leningen bij zijn bv volledig af.

De inspecteur stelt vast dat de leningen bij de bv niet voldoen aan de voorwaarden van een eigenwoningsschuld. Bij de leningen van de bv is geen rekening gehouden met de reeds verstrekte looptijd van de oorspronkelijke lening. Daardoor overschrijden de looptijden de voor aftrek geldende wettelijke maximumtermijn van 360 maanden. Als gevolg hiervan mag de man de rente van beide leningen niet aftrekken. De man maakt bezwaar tegen de correcties. Hij wijst erop dat hij



beide leningen in 2022, ruim vóór het verstrijken van de maximale termijn van 360 maanden, volledig heeft afgelost. Hij voert aan dat deze feitelijke aflossing ervoor zorgt dat de leningen niet daadwerkelijk de maximale looptijd overschrijden, wat volgens hem voldoende zou moeten zijn om ze als eigenwoningsschuld te kwalificeren.

De rechter benadrukt dat de leningen, op basis van de afgesloten overeenkomsten, niet voldoen aan de aflossingseis en daarmee niet binnen het wettelijke kader passen. De contractuele verplichting is leidend bij de vraag of een lening als eigenwoningsschuld kan worden aangemerkt. Het feit dat de man de leningen ruim binnen de 360 maanden volledig heeft afgelost, speelt geen rol in deze beoordeling. De wet kijkt alleen naar de contractueel afgesproken looptijd.

### Zonder klanten geen ondernemer

Een tandarts ontwikkelt een methode om mensen met tandartsangst te behandelen met paarden. Na zes jaar en € 278.000 euro verlies weigert de Belastingdienst verdere aftrek. Het hof bevestigt dat er zonder concrete acquisitieplannen en klanten geen sprake is van een onderneming. De droom blijft een hobby.

### Van tandarts naar paardenmethode

Tot 2017 runt de tandarts een succesvolle praktijk. Ze ontwikkelt een innovatieve methode waarbij paarden worden ingezet bij de behandeling van tandartsangst. In 2015 start ze hiervoor een aparte eenmanszaak. Na verkoop van de tandartspraktijk in 2017 richt ze zich volledig op de paardenmethode. De cijfers zijn dramatisch. Van 2017 tot 2022 draait de onderneming alleen maar verlies. De omzet is minimaal: € 589 in 2020, het jaar waarover deze zaak gaat. De tandarts houdt acht paarden, vier pony's, vijf ezels en verschillende honden, maar zij behandelt bijna geen cliënten.

### Belastingdienst trekt de stekker eruit

In maart 2023 schrijft de inspecteur dat hij de activiteiten vanaf 2020 niet meer als bron van inkomen accepteert. De omzet is minimaal, terwijl de kosten torenhoog zijn. Een redelijke winstverwachting ontbreekt. Het verlies over 2020 mag niet worden

afgetrokken. De tandarts protesteert. Ze wijst op haar bedrijfsplan, de mogelijkheden voor behandelsessies, opleidingen en licenties. De coronapandemie heeft roet in het eten gegooid. Bovendien volgt elke innovatie het S-curve-model: eerst verliezen, dan groeien.

### Potentieel is onvoldoende

Het hof oordeelt dat de tandarts wel heeft uitgelegd wat het opbrengstpotentieel is, maar niet hoe ze dit gaat realiseren. Er zijn geen concrete acquisitieplannen aanwezig. Het merk is geregistreerd, maar dat alleen genereert geen omzet. Ook het in 2020 geschreven boek helpt niet. De tandarts onderbouwt niet hoe dit tot meer klanten leidt. De belangstelling uit de tandheelkundige wereld blijft vaag. Concrete samenwerkingen komen niet van de grond. Het verwachte scenario met licentie-inkomsten en opleidingen blijkt luchtfitserij.

### Corona en S-curve redden het niet

Het coronaverweer faalt. Ook na de pandemie blijven de resultaten negatief. In 2023 bedraagt het verlies nog € 6.046. De S-curve theorie (eerst verliezen bij innovatie, dan groei) overtuigt evenmin. Zonder concrete aanknopingspunten voor succes blijft het wishful thinking. Het houden van paarden en andere dieren maakt nog geen onderneming. Dit kan evengoed privé zijn.

## AUTOBELASTINGEN

### Geen keuring, geen vrijstelling



De APK-vrijstelling is een uitzondering in de Wet op de motorrijtuigenbelasting 1994 (mrb). Deze vrijstelling maakt het mogelijk om met een geschorst voertuig gebruik te maken van de openbare weg in verband met de Algemene Periodieke Keuring (APK). De belangrijkste voorwaarde is dat

het voertuig op de dag van de overtreding daadwerkelijk wordt aangeboden voor een keuring. Daarnaast moet de route rechtstreeks naar de plaats van de keuring en weer terug zijn. Als niet aan deze voorwaarden is voldaan, wordt de vrijstelling niet verleend. Dit betekent dat er alsnog mrb verschuldigd kan zijn.

### Geen APK

Een man stalt in 2023 zijn auto en laat het kenteken schorsen. In juni 2024 maakt hij een afspraak bij de garage voor een APK-keuring. Daar blijkt dat de auto eerst een aantal dure reparaties nodig heeft, voordat de keuring kan plaatsvinden. Omdat de man deze kosten niet direct kan betalen, besluit hij de keuring uit te stellen en brengt hij de auto de volgende dag terug naar de stalling. Enkele weken later ontvangt de man een naheffingsaanslag mrb van vier kwartalen met boete.

### Geringe overtreding

De rechtbank heeft begrip voor de situatie van de man, omdat een wanverhouding is ontstaan tussen het verzuim (op 11 en 12 juni 2024 gebruikmaken van de openbare weg) en de gevolgen (naheffing over de periode van een jaar). Hij heeft immers ook laten zien dat de auto tussen 27 februari 2023 en 11 juni 2024 in een stalling heeft gestaan. De heffingsperiode is dus aanzienlijk langer dan de periode waarin niet aan de schorsingsvoorwaarden is voldaan. Heffing over die langere periode acht de rechtbank niet evenredig.

### Naheffingsaanslag blijft

Dit betekent echter niet dat ook de juridische ruimte bestaat om de naheffingsaanslag te verminderen. De wetgever heeft weloverwogen gekozen voor een regeling zonder mogelijkheid van tegenbewijs. Van een niet door de wetgever voorziene hardheid of ruwheid van de regeling is geen sprake. De rechtbank acht zich daarom niet bevoegd de bepaling buiten toepassing te laten. De naheffingsaanslag blijft dus in stand.

### Geen boete

De rechtbank vindt wel dat de geringe ernst van de overtreding een boete onrecht maakt en matigt deze tot nihil. Daarbij neemt de rechtbank in aanmerking dat de man zich juist aan de regels



# drechtsteden

Accountants Adviseurs

wilde houden, maar dat het door de hoge reparatiekosten anders is gelopen.

## ONDERNEMINGSWINST

### Geen piekvereiste voor onderhoudsvoorziening

Een woningcorporatie vormt een fiscale voorziening voor toekomstig onderhoud aan haar woningcomplexen. De inspecteur stelt dat dit alleen mag als de onderhoudsuitgaven in een jaar substantieel hoger zijn dan gemiddeld: het zogenoemde piekvereiste. Als de uitgaven zich gelijkmatig over de jaren verdelen, is er volgens de inspecteur geen rechtvaardiging voor een voorziening. De woningcorporatie is het daarmee oneens. Geldt voor een onderhoudsvoorziening een piekvereiste?

### Onderhoudsvoorziening

Een woningcorporatie bezit ruim 33.000 verhuureenheden, verdeeld over ongeveer 600 complexen. In haar aangifte vennootschapsbelasting 2016 neemt zij een onderhoudsvoorziening op van € 143 miljoen. De inspecteur corrigeert het volledige bedrag. Partijen leggen hun geschil voor aan de rechter en komen overeen dat de voorziening € 54 miljoen bedraagt als geen piekvereiste geldt en vrijwel nihil als dat wel het geval is.

### Piekvereiste

De inspecteur stelt dat een onderhoudsvoorziening alleen mag worden gevormd als de toekomstige uitgaven substantieel afwijken van de gemiddelde jaarlijkse onderhoudskosten. Hij baseert dit op een arrest van de Hoge Raad uit 1980 over de kostenegaliseringsreserve. Daarin is bepaald dat een dergelijke reserve kan worden gevormd voor niet jaarlijks tot uitgaven leidend onderhoud, mits relatief van enige betekenis. Volgens de inspecteur geldt dit criterium ook voor de onderhoudsvoorziening.

### Baksteenarrest

Het hof oordeelt dat voor een onderhoudsvoorziening geen piekvereiste geldt. Volgens het Baksteenarrest mag een voorziening worden gevormd als de uitgaven hun oorsprong vinden in feiten vóór de balansdatum, zij aan die periode

kunnen worden toegerekend en met een redelijke mate van zekerheid zullen plaatsvinden. Het Baksteenarrest biedt geen aanknopingspunten voor een piekvereiste.

### Reserve vs voorziening

Het arrest uit 1980 waarop de inspecteur zich beroept, betrof de kostenegaliseringsreserve en niet de onderhoudsvoorziening. Een kostenegaliseringsreserve is fiscaal eigen vermogen, gebaseerd op een wettelijke bepaling en gericht op egalitatie van kosten. Een voorziening daarentegen is vreemd vermogen, gebaseerd op goed koopmansgebruik en gericht op het toedelen van uitgaven aan de jaren waarin zij thuishoren. Beide zijn geen vergelijkbare fenomenen. Het hof bevestigt dat voor een fiscale onderhoudsvoorziening alleen de criteria uit het Baksteenarrest gelden: oorsprong, toerekening en zekerheid. Een piekvereiste is niet aan de orde. Ook als de onderhoudsuitgaven zich gelijkmatig over de jaren verdelen, mag een voorziening worden gevormd. De inspecteur kan tegen deze uitspraak cassatie instellen bij de Hoge Raad.

## OMZETBELASTING

### Btw bij verhuur aan eigen bv



Bij dga's en ondernemers die vanuit huis werken en een ruimte verhuren aan hun bv, neemt de Belastingdienst vaak het standpunt in dat bij enig privégebruik niet kan worden geopteerd voor belaste verhuur. In een recente uitspraak nuanceert het hof dit. Beslissend is of het verhuurde gedeelte als woning wordt gebruikt. Als het geheel voor meer dan 70% zakelijk wordt gebruikt en niet als woning dient, is een optie belaste verhuur mogelijk. Daarnaast bevestigt het hof dat verhuur aan de eigen bv tegen een marktconforme prijs een economische activiteit vormt.

### Verhuur garage aan bv

Een advocaat en zijn partner kopen een stuk grond en laten daarop een woning bouwen. De woning bevat een werkkamer en een garage die naast elkaar liggen en via een tussendeur met elkaar zijn verbonden. De garage beschikt daarnaast over een eigen uitgang naar buiten. Het samenwerkingsverband van de advocaat en zijn partner claimt aftrek van voorbelasting op de bouwkosten. Het verhuurt beide ruimtes aan de bv van de advocaat en in de huurovereenkomst staat dat de verhuur vanaf het begin belast is met btw. De advocaat verricht in de werkkamer regelmatig werkzaamheden voor de bv. In de garage staan de auto van de zaak en stukken van de bv opgeslagen. De garage wordt voor 79% zakelijk gebruikt.

### Optie belaste verhuur

De inspecteur weigert de gevraagde teruggaven. Hij stelt dat er geen sprake is van een economische activiteit, omdat de werkkamer onvoldoende zelfstandig is om aan een willekeurige derde te verhuren. Door het gebruik als woning kan ook niet worden geopteerd voor belaste verhuur. Het hof komt tot een ander oordeel. De wet maakt het mogelijk te kiezen voor belaste verhuur van gedeelten van gebouwen die niet als woning worden gebruikt. Dit geldt volgens het hof ook voor onzelfstandige gedeelten van een gebouw dat voor het grootste deel als woning dient. Partijen zijn het erover eens dat de werkkamer en garage onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn en één geheel vormen. Het hof oordeelt dat dit geheel hoofdzakelijk door de bv wordt gebruikt én anders dan als woning. Het privégebruik is ondergeschikt aan het zakelijke gebruik. Concluderend is het hof van oordeel dat belaste verhuur mogelijk is in deze situatie.

## SUBSIDIES

### MOOI: subsidie voor koolstofverwijdering

Koolstofverwijdering is een manier om CO<sub>2</sub>-uitstoot uit de lucht te halen en langdurig op te slaan. In maart opent RVO de vooraanmelding voor een nieuwe subsidie voor koolstofverwijdering. Ondernemers kunnen de subsidie aanvragen binnen de



bestaande subsidieregeling Missiegedreven Onderzoek, Ontwikkeling en Innovatie (MOOI). MOOI gaat twee keer per jaar open en bestaat uit een vooraanmelding en een definitieve aanvraag. De vooraanmelding loopt van 17 maart tot en met 16 april 2026. De definitieve aanvraag indienen kan vanaf 2 juni tot en met 3 september 2026.

### Kabinet investeert in projecten 'Gezond naar het pensioen'



Het kabinet, werknemers- en werkgeversorganisaties willen zo veel mogelijk mensen gezond de AOW-leeftijd laten bereiken. Juist bij zwaar werk vraagt dit extra inzet. Daarom zijn er afspraken gemaakt over hoe ze daar de komende jaren samen aan gaan werken. Tot en met 2030 wordt ongeveer € 200 miljoen ingezet voor projecten en innovaties die bij moeten dragen aan duurzame inzetbaarheid.

Er wordt ingezet op verschillende maatregelen om zwaar werk te voorkomen en te verlichten. Er komt een subsidie voor samenwerkingsverbanden en mkb om projecten te starten die zwaar werk voorkomen of verlichten. Ook wordt er bijgedragen aan onderzoeks- en innovatiecentrum FRAIM. Dit onderdeel van de TU Delft helpt met innovatielabs mkb-bedrijven om oplossingen te ontwikkelen en te verspreiden die zwaar fysiek werk minder zwaar maken.

Ten derde komt er geld beschikbaar voor projecten waarbij wetenschappelijke kennis of kennis uit de praktijk over zwaar werk wordt doorontwikkeld. Deze kennis kan daardoor beter en vaker worden toegepast door andere sectoren, bedrijven of

organisaties. Vakbonden, werkgevers en het ministerie gaan hier de komende periode samen meer invulling aan geven.

Tot slot realiseert TNO een expertisecentrum zwaar werk dat onder andere een kennisprogramma opzet, gericht op het verzamelen en delen van kennis rond zwaar werk, Regeling Vervroegde Uittreding (RVU) en duurzame inzetbaarheid.

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

### Schuld aan jezelf verdwijnt

Een bv koopt voor € 2.500 een vordering van ruim € 6 miljoen op zichzelf. Die vordering verdwijnt daardoor: je kunt immers geen schuld aan jezelf hebben. De inspecteur ziet dit als een voordeel en heft vennootschapsbelasting over het verschil. De bv vindt dat onterecht.

### Hoe ontstond deze situatie?

Een cv - een samenwerkingsverband tussen vennoten - wordt bestuurd door een bv. In de loop der jaren koopt die bv alle belangen van de andere vennoten op. Uiteindelijk is de bv de enige overgebleven vennoot. Van een echte samenwerking is dan geen sprake meer: de cv en de bv zijn feitelijk één geworden. De cv had een schuld van ruim € 6 miljoen aan een andere groepsvennootschap voor managementvergoedingen. Die groepsvennootschap gaat failliet. De curator verkoopt de vordering aan de bv voor slechts € 2.500.

### Schuld aan jezelf bestaat niet

Door de aankoop van de vordering ontstaat een bijzondere situatie. De bv is nu zowel schuldeiser als schuldenaar. Je kunt geen schuld aan jezelf hebben: als je € 100 tegoed hebt van jezelf, kun je dat bedrag niet opeisen. De schuld verdwijnt daarom automatisch. Dit heet in juridische termen 'schuldvermenging'. De rechtbank oordeelt dat het niet uitmaakt dat de cv nog bij de Kamer van Koophandel staat ingeschreven. Er is geen samenwerkingsverband meer, dus de cv bestaat fiscaal

niet meer als zelfstandige entiteit.

### Vrijval is winst

De bv had een schuld van € 6 miljoen op de balans staan. Die schuld verdwijnt nu voor € 2.500. Het verschil is een voordeel. De inspecteur belast dit als kwijtscheldingswinst. De bv probeert daar onderuit te komen met verschillende argumenten. Zij stelt dat de vrijval niet belast zou moeten worden, omdat de lening bijzondere kenmerken had. De rechtbank verwierpt dit. De bv heeft geen leningsovereenkomst overgelegd waaruit die bijzondere kenmerken blijken. Ook het beroep op eerder gemaakte afspraken met de Belastingdienst slaagt niet, omdat de bv niet kan bewijzen dat die afspraken daadwerkelijk zijn gemaakt.

Hoewel bij de totstandkoming van deze uitgave de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan ten gevolge van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur.



# drechststeden

Nieuwland Parc 77  
3351 LJ Papendrecht

Tel: 078 - 89 072 89

Fax: 078 - 89 072 88

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

Web: [www.drechststedenaccountants.nl](http://www.drechststedenaccountants.nl)



Ons adviesteam bestaat uit:

Peter Deege, Monique Strijker, Peter Noordermeer, Johan Noordermeer,  
Winfred Broekhuijsen, Mascha van Essen, Ria Kooiman en Jan Jongekrijg