



## Inhoud

### Tips voor de ondernemer

- Zelfstandigenaftrek en parttime ondernemerschap
- Tijdig FOR of stakingswinst omzetten voor premieaftrek in 2023
- Verblijfskosten eigen rijders 2024
- TEK wordt sigaar uit eigen doos
- Laatste kans op subsidie emissieloze bedrijfsauto

### Tips voor de DGA

- Voorkom bestuurdersaansprakelijkheid!
- Benut overgangsrecht bij wijziging fonds voor gemene rekening

### Tips voor werkgevers en werknemers

- Gratis koffiebekers belast loon in natura?
- Kilometers rapporteren – van wie dan?
- Onderzoek periodiek werkings sfeer cao
- Zzp'er blijkt toch werknemer te zijn – wat nu?

### Tips voor elke belastingbetaler

- Samenwoners opgelet!
- Verbetering incassodienstverlening
- Besteed de schenking eigen woning tijdig!
- Salderingsregeling zonnepaneelhouders blijft nog even
- Huur of bruikleen – maakt het wat uit?

## ONDERNEMER

# Zelfstandigenaftrek en parttime ondernemerschap

Hoewel de zelfstandigenaftrek de afgelopen jaren sterk is afgebouwd, is het nog steeds een belangrijke aftrekpost voor u als ondernemer. Om voor de aftrek in aanmerking te komen moet u voldoen aan voorwaarden. Zo moet u ten minste 1.225 uren hebben besteed aan werkzaamheden voor uw onderneming. Tot deze werkzaamheden kunt u ook rekenen de reistijd en tijd besteed aan acquisitie. Deze werkzaamheden zijn ook (in)direct gericht op de zakelijke belangen van uw onderneming. Hetzelfde geldt voor de zakelijk verrichte activiteiten die niet direct toerekenbaar zijn aan opdrachten, zoals het beheren van de website van uw onderneming en het verzorgen van de administratie. De aan uw onderneming bestede uren kunt u aantonen met een urenstaat. Het is verstandig om de uren zo spoedig mogelijk nadat de werkzaamheden zijn verricht vast te leggen in de urenstaat. Het veel later opstellen wordt in de rechtspraak regelmatig afgeschoten, omdat de informatie niet gedetailleerd genoeg is.

Naast het minimumaantal uren dat u aan werkzaamheden voor uw onderneming moet hebben besteed, is er nog een voorwaarde waar u aan moet voldoen om van de zelfstandigenaftrek gebruik te kunnen maken: het



grotendeelscriterium. Dit criterium schrijft voor dat u meer dan de helft van uw werktijd moet hebben besteed aan werkzaamheden voor uw onderneming. Dit criterium kan met name roet in het eten gooien als u een onderneming drijft naast een dienstbetrekking.

### LET OP

Het grotendeelscriterium geldt niet als u in een van de vijf voorafgaande jaren geen ondernemer was.

**ONDERNEMER**

## Tijdig FOR of stakingswinst omzetten voor premieaftrek in 2023

Tot 2023 kon u pensioen opbouwen in de fiscale oudedagsreserve (FOR). Heeft u een FOR opgebouwd, dan mag u die nog volgens de oude regels omzetten in een lijfrente. Wilt u uw oudedagsreserve omzetten in een lijfrente bij een bank of verzekeraar en de lijfrentepremie nog in de IB-aangifte 2023 in aftrek brengen? Zorg er dan voor dat u de premie op tijd betaalt. De lijfrentepremie is nog aftrekbaar in 2023 als u de premie uiterlijk vóór **1 juli 2024** heeft betaald.

**Stakingslijfrente**

Heeft u uw onderneming in 2023 gestaakt en wilt u in dat jaar de stakingslijfrentepremieaftrek claimen? Zorg er dan voor dat u de premie uiterlijk vóór **1 juli 2024** heeft betaald. U mag de stakingslijfrentepremie dan in mindering brengen op het inkomen in het stakingsjaar. De aftrek is wel gemaximeerd. De hoogte hangt onder meer af van uw leeftijd op het stakingsmoment, de mate van eventuele arbeidsongeschiktheid en van de ingangsdatum van de lijfrente-uitkeringen.

**ONDERNEMER**

## Verblijfskosten eigen rijders 2024

Bent u een transportondernemer (eigen rijder) die meerdaagse – of op meer dagen internationale – ritten maakt en geeft u de winst aan in de inkomstenbelasting? U kunt er dan onder voorwaarden voor kiezen om voor de verblijfskosten een vast bedrag per gereden dag in aftrek te brengen van de winst. Dit bedrag is voor 2024 vastgesteld

op € 48 per gereden dag (in 2023: € 45). U hoeft dan geen bewijsstukken van de verblijfskosten te bewaren. Kiest u ervoor om de werkelijke verblijfskosten af te trekken? Dan moet u wel bewijsstukken bewaren om te kunnen aantonen dat de werkelijke verblijfskosten hoger zijn dan het vaste bedrag per gereden dag.

**ONDERNEMER**

## TEK wordt sigaar uit eigen doos

Hebt u gebruikgemaakt van de Tegemoetkoming Energiekosten energie-intensief mkb (TEK-regeling)? Dan is de kans groot dat u te veel tegemoetkoming hebt gehad en dat u die (deels) moet terugbetalen. Dit komt doordat de definitieve modelprijzen aanzienlijk lager zijn dan de gemiddelde energieprijzen waarmee de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) het voorschot heeft berekend. Die definitieve modelprijzen 2023 zijn vastgesteld op € 1,36 per m<sup>3</sup> voor gas en € 0,36 per kWh voor elektriciteit. U hebt inmiddels van de RVO bericht gehad om een vaststellingsverzoek in te dienen. Hiervoor heeft u tot en met **31 mei 2024** de tijd. Daarna ontvangt u een beschikking met de definitieve tegemoetkoming. Als u te veel voorschot heeft ontvangen, biedt de RVO ruime terugbetalingsmogelijkheden.



**ONDERNEMER**

## Laatste kans op subsidie emissieloze bedrijfsauto

Dit jaar is het laatste jaar waarin u gebruik kunt maken van de Subsidieregeling Emissieloze bedrijfsauto's (**SEBA**). Het aanvraagloket bij de RVO is op 23 april jl. opengegaan. U kunt deze subsidie krijgen bij aankoop of financial lease van een nieuwe emissieloze bedrijfsauto. Het subsidiepercentage bedraagt 7% voor grote ondernemers, 10% voor middelgrote ondernemers en 12% voor kleine ondernemers (en non-profitinstellingen). U kunt met de **mkb-toets** bepalen tot welke categorie uw bedrijf behoort. Het percentage wordt toegepast op de netto catalogusprijs (voertuigcategorie N1) of de verkoopprijs zonder btw (voertuigcategorie N2 tot en met een gewicht van 4.250 kg). De uitstootvrije bedrijfsauto's die kwalificeren voor deze subsidie vindt u de bedrijfsautolijst in de hiervoor genoemde link. De netto catalogusprijs (N1) of de verkoopprijs (N2) moet minimaal € 20.000 bedragen. Het subsidiebedrag is gemaximeerd op € 5.000 per bedrijfsauto.

**Aanvragen**

U kunt de subsidie alleen aanvragen als de nieuwe bedrijfsauto nog niet op uw naam staat in het RDW-kentekenregister. Overleg met de verkoper of dit mogelijk is. U moet wel in het bezit zijn van een niet-bindende koop- of leaseovereenkomst. Vervolgens krijgt u van de RVO een brief waarin staat dat u subsidie krijgt (de 'verleningsbeschikking'). Daarna doet u in beginsel binnen twaalf maanden de aanvraag voor de subsidievaststelling. Mocht de levering

vertraging oplopen, dan kunt u een onderbouwd verzoek om uitstel indienen bij de RVO. Nadat de auto aan u is geleverd en op kenteken staat, doet u bij de RVO de aanvraag voor uitbetaling van de subsidie.

**Verplichtingen**

De bedrijfsauto moet onafgebroken 3 jaar op uw naam (als subsidieontvanger) staan. De RDW controleert periodiek of u aan deze eis voldoet. Bewaar daarom de koop- of financial leaseovereenkomst goed tot 3 jaar na de datum van de tenaamstelling van de bedrijfsauto. Verkoopt u de bedrijfsauto binnen de 3-jaarstermijn, dan moet u dit bij de RVO melden en (mogelijk) een deel van de subsidie terugbetalen.

**Ook MIA**

U komt voor de aanschaf van nieuwe emissieloze bedrijfsauto's – naast de subsidie – mogelijk ook in aanmerking voor de Milieu-investeringsaftrek (**MIA**). Dat is het geval als u investeert in een elektrisch aangedreven voertuig dat op de **Milieulijst** staat (code E 3101). Zodra de overeenkomst definitief is gemaakt, vraagt u de MIA binnen 3 maanden aan. De MIA komt niet in mindering op het subsidiebedrag. Maar let op, de subsidie vermindert wel de grondslag voor de MIA.

**TIP**

Ook voor een oplaadpunt kunt u MIA claimen.



DGA

## Voorkom bestuurdersaansprakelijkheid!

Gaat uw vennootschap failliet, dan kan de curator iedere bestuurder hoofdelijk aansprakelijk stellen voor het (gehele) tekort in de boedel van de failliete vennootschap. Maar dat kan hij alleen als hij kan aantonen dat het bestuur haar taak kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld én dat het aannemelijk is dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De curator heeft dus een zware bewijslast. Maar dit ligt anders als vaststaat dat de jaarrekening van de vennootschap na afloop van het boekjaar niet tijdig is gedeponeerd bij het Handelsregister of het bestuur haar administratieplicht (boekhoudplicht) heeft geschonden. In deze situaties kan de curator namelijk gebruikmaken van de volgende twee bewijsvermoedens, die zijn bewijspositie aanzienlijk versterken:

1. Er staat nu vast dat er sprake is geweest van kennelijk onbehoorlijke taakvervulling van het bestuur.
2. Er wordt weerlegbaar aangenomen dat dit kennelijk onbehoorlijke bestuur een belangrijke oorzaak is geweest van het faillissement. U heeft als bestuur/bestuurder nog wel de mogelijkheid om te bewijzen dat het faillissement niet volgt uit het (vaststaande) onbehoorlijk bestuur, maar dat dit een andere oorzaak heeft.

U moet dus aannemelijk maken dat andere (externe) factoren dan het kennelijk onbehoorlijke bestuur een belangrijke oorzaak zijn van het faillissement. Slaagt u hierin, dan bent u in beginsel niet aansprakelijk. Overigens kan de rechter het bedrag waarvoor het bestuur respectievelijk de bestuurder aansprakelijk is, nog matigen.

### TIP

U neemt dus een groot risico als u de jaarrekening niet tijdig deponeert en/of de boekhoudplicht schendt. Deze situaties kwalificeren bovendien als economisch delict, dat bestraft kan worden met een boete van maximaal € 21.750 en/of zes maanden gevangenisstraf.



DGA

## Benut overgangsrecht bij wijziging fonds voor gemene rekening

Een fonds voor gemene rekening (fgr) is een overeenkomst tussen meestal een beheerder van het fonds, een bewaarder van het fonds en participanten in het fonds. Die participanten brengen geld of vermogen in het fonds in, waarvoor zij participaties krijgen in het fonds. Het fonds belegt met het ingebrachte geld en vermogen. Voor elke participatie krijgt de participant een deel van de opbrengst van de beleggingen. Er zijn twee soorten fondsen voor gemene rekening: een besloten fgr en een open fgr. Een besloten fonds is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting (Vpb) en een open fgr is dat wel. Dit fonds meldt zich hiervoor aan bij de Belastingdienst.

Vanaf 2025 sluit de definitie van een fgr aan bij de definitie van een beleggingsinstelling of instelling collectieve beleggingen

in effecten (icbe), zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht. Dit heeft tot gevolg dat familiefondsen niet meer zullen kwalificeren als zelfstandig belastingplichtige voor de Vpb. Het fgr dat na de wijziging niet meer voldoet aan de definitie van fgr, wordt geacht op het tijdstip direct voorafgaand aan de wijziging alle vermogensbestanddelen aan haar participanten te vervreemden. Vanaf dat moment worden de resultaten in de participatie zelfstandig bij de participant in de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting betrokken. Er is gelukkig wel voorzien in een overgangsregeling, waarvan u in **2024** gebruik kunt maken. U stelt hiermee de belastingheffing uit over de meerwaarde op de over te dragen vermogensbestanddelen in het fgr.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Gratis koffiebekers belast loon in natura?

In het kader van duurzaamheid en de wetgeving rondom het terugdringen van plastic afval, mag u als werkgever sinds 1 januari 2024 geen wegwerpbekers meer faciliteren bij koffie- en theeautomaten in uw bedrijf. U biedt nu mogelijk bij de koffie- en theeautomaat herbruikbare bekertjes aan die u in uw bedrijf schoonmaakt. Een andere optie is om uw werknemers zelf een stenen of glazen beker mee te laten nemen van huis, die zij zelf thuis schoonmaken. Een werkgever die dit laatste in zijn bedrijf wil introduceren, verstrekt aan zijn werknemers eenmalig een gratis beker met deksel ter waarde van € 10. De werknemers nemen de bekertjes mee naar huis voor de schoonmaak. Na de introductie krijgen alleen nieuwe werknemers nog een beker van de werkgever bij indiensttreding. Bij uitdiensttreding hoeven de werknemers de bekertjes niet terug te geven aan de werkgever. De vraag is of zo'n gratis verstrekte beker belast loon in natura is.

De Belastingdienst neemt het standpunt in dat u de bekertjes in dit geval op nihil mag waarderen. De bekertjes zijn namelijk noodzakelijk om van de koffie- en theevoorziening op de werkplek gebruik te kunnen maken. Ook is van belang dat het initiatief voor het gevoerde koffie- en theebekertjesbeleid van u als werkgever uitgaat en dat dit beleid redelijk is.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Kilometers rapporteren – van wie dan?

Heeft u 100 of meer werknemers? Dan bent u vanaf **1 juli 2024** verplicht om te rapporteren over het zakelijke verkeer en het woon-werkverkeer van uw werknemers.



Dit is de rapportageverplichting werkgebonden personenmobiliteit (WPM). De verzamelde gegevens over de tweede helft van 2024 levert u uiterlijk 30 juni 2025 aan bij de RVO. Om te weten of u onder deze nieuwe rapportageplicht valt, moet u dus eerst vaststellen of u 100 of meer werknemers hebt. Daarvoor moet u weten welke werknemers allemaal meetellen. Iemand is volgens de WPM 'werknemer', als hij of zij op 1 januari in dienst is met een contract dat 20 of meer uren betaald werk per maand garandeert. Bij oproepkrachten zal het aantal te werken uren doorgaans niet gegarandeerd zijn. Werknemers met afroepcontracten (nul uren) of deeltijdcontracten voor minder dan 20 uur per maand tellen dus niet mee voor de WPM.

Werknemers die op de peildatum (1 januari van het rapportagejaar) zijn ingehuurd van een uitzend-, detachings- of payrollbureau zijn niet uw werknemers. U hoeft als inlener daarom niet over hen te rapporteren. Vrijwilligers zijn geen werknemers, dus ook over hen hoeft u niet te rapporteren. Werknemers die in het buitenland wonen maar in de Nederlandse vestiging werken, tellen wel mee. Aandeelhouders en hun partners zijn, voor zover ze niet op de loonlijst staan, ook geen werknemers. Wilt u meer ins en outs weten over de WPM kijk dan in de **Handreiking WPM** voor werkgevers.

**TIP**

Mocht u aan deze verplichting moeten voldoen, informeer uw werknemers tijdig en maak alvast een opzet om de benodigde gegevens te kunnen verzamelen en bij te houden, zodat het invullen van de rapportage vlot verloopt.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Onderzoek periodiek werkingssfeer cao

De activiteiten van uw bedrijf kunnen veranderen. Bijvoorbeeld bij het starten met – of uitbreiden van – online verkoop-activiteiten, of bij een juridische herstructurering. In het laatste geval wordt u bv bijvoorbeeld in meerdere werk-bv's gesplitst, met elk een specifieke bedrijfsactiviteit (bijvoorbeeld productie en verkoop). Na zo'n gebeurtenis is het verstandig om voor het eerst of opnieuw te (laten) onderzoeken of misschien een cao van toepassing is geworden. Of dat er voortaan misschien een andere cao moet worden toegepast.

**Pas bedrijfsinformatie aan**

Het aanpassen van uw bedrijfsinformatie is met name goed om (onaangekondigde) onderzoeken door of namens bij cao's aangesloten partijen te voorkomen of om daarop voorbereid te zijn. Die onderzoeken starten dergelijke partijen namelijk vaak met het checken van bedrijfsinformatie op de website en in het Handelsregister. Worden daar de bedrijfswijzigingen

doorgevoerd, dan kan dat voor die partijen aanleiding zijn om uw bedrijf(sonderdeel) schriftelijk te benaderen, vanuit de gedachte dat een bepaalde cao van toepassing is. Tenzij u namens het bedrijf(sonderdeel) reageert met informatie die daartoe geen aanleiding geeft. Ook komt het omgekeerde voor: na een splitsing van de bedrijfsactiviteiten kan de tot de splitsing toegepaste cao voor (een deel van) het voorheen ongesplitste bedrijf niet meer verplicht van toepassing zijn. Hierdoor ontstaat de vrijheid om arbeidsvoorwaarden voortaan anders vorm te geven. Ook dan is het zaak om de bedrijfsinformatie op de website en in het Handelsregister aan te passen.

**TIP**

Doet zich een relevante wijziging voor bij uw bedrijf? Dan doet u er goed aan om u door uw interne of externe (juridische) bedrijfsadviseur hierover te laten informeren. Dit is vooral gewenst bij nieuwe bedrijfsactiviteiten en een herstructurering van uw bedrijf. Weet of vermoedt u dat een bepaalde cao van toepassing zou kunnen zijn? Ga dan regelmatig na of er wijzigingen of uitbreidingen zijn geweest of gepland in met name de werkingssfeerbepaling(en): de tekst in de cao die omschrijft voor welke bedrijven de cao geldt.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Zzp'er blijkt toch werknemer te zijn – wat nu?

De afgelopen jaren is er veel te doen geweest over de zzp'er. Zo kondigde de Belastingdienst aan overeenkomsten tussen opdrachtgevers en (schijn)zelfstandigen te gaan beoordelen. Door de Hoge Raad is in een aantal spraakmakende uitspraken duidelijk gemaakt onder welke condities er sprake is van een 'echte' zzp'er. Een van die aspecten is of de verrichte werkzaamheden ingebed zijn in de organisatie. Daarnaast is van belang of er sprake is van loonbetaling, een gezagsverhouding en of de werkzaamheden persoonlijk verricht moeten worden. Zo ja, dan vormt dat een aanwijzing voor een arbeidsverhouding.



De Belastingdienst gaat de controle en handhaving op schijnzelfstandigheid intensiveren en in 2025 wordt het handhavingsmoratorium opgeheven. Kortgezegd houdt dit moratorium in dat de Belastingdienst nauwelijks handhaaft bij schijnzelfstandigheid en in beginsel geen correctieverplichtingen of naheffingsaanslagen oplegt. Als het handhavingsmoratorium wordt opgeheven, gaat de Belastingdienst wel weer handhaven bij schijnzelfstandigheid. Stel, dat de overeenkomst die u hebt gesloten met een zzp'er wordt aangemerkt als een arbeidsovereenkomst. Wat zijn dan de gevolgen?

**Gevolgen**

Als de Belastingdienst schijnzelfstandigheid constateert, krijgt u een aanwijzing om de arbeidsverhouding aan te passen. Als u hiertoe geen maatregelen neemt, kan de Belastingdienst overgaan tot het opleggen van een naheffingsaanslag vanaf de datum van de aanwijzing. Een boete is dan (nog) niet aan de orde. Voor de zzp'er betekent het feit dat hij/zij wordt aangemerkt als werknemer dat de fiscale voordelen (ondernemersfaciliteiten) komen te vervallen. Dit kan gevolgen hebben voor de inkomstenbelasting. De inkomstenbelasting en de toeslagen vallen, anders dan de loonheffing, niet onder het handhavingsmoratorium. Kortom, het is zowel voor u als voor de zzp'er van belang om te verifiëren of er geen sprake is van schijnzelfstandigheid.

**BELASTINGBETALER**

## Samenwoners opgelet!

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Naast gehuwden en geregistreerden kunnen ook samenwoners fiscaal partner van elkaar zijn. Dat bent u in elk geval als u en uw partner een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht hebben of langer dan 5 jaar samenwonen. U en uw partner moeten bovendien gezamenlijk staan ingeschreven op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA). Wonen u en uw partner korter dan 5 jaar samen, dan kunt u fiscaal partner van elkaar zijn door een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken en u beiden in te schrijven op hetzelfde adres in de GBA. U en uw partner worden dan voor de erfbelasting fiscaal partner van elkaar, zodra het samenlevingscontract 6 maanden heeft bestaan én u en uw partner ten minste 6 maanden gezamenlijk stonden ingeschreven in de GBA. Voor de schenkbelasting is die termijn zelfs 2 jaar. Bent u eenmaal fiscaal partner van elkaar, dan heeft de langstlevende partner bij overlijden recht op de partnervrijstelling van maximaal € 795.156 (in 2024) en op indeling in tariefgroep 1 (tarief: 10%/ 20%). Bent u geen fiscaal

partners van elkaar? Dan bedraagt de vrijstelling € 2.658 en is het tarief voor de erfbelasting 30% of 40%, afhankelijk van de hoogte van uw erfdeel.

**Benoem elkaar tot erfgenaam in een testament!**

Hebben u en uw partner geen testament waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt? Dan doet u er verstandig aan om dit alsnog te regelen. Ook als u al vele jaren met elkaar samenwoont. U en uw partner hebben immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden (geregistreerden) bent u als samenwoners namelijk niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

**BELASTINGBETALER**

## Verbetering incassodienstverlening

Op 1 april 2024 zijn er nieuwe kwaliteitseisen voor incassodienstverleners van kracht geworden. Daarnaast hebben zij een registratieplicht gekregen. De kwaliteitseisen zien op de vakbekwaamheid, omgang met schuldeisers en schuldenaren, informatievoorziening en klachtbehandeling. Ook is er een bepaling die een stapeling van incassokosten bij terugkerende vorderingen moet beperken. Zo mogen de incassokosten maximaal € 140 bedragen als de vordering lager is dan € 266,67. Deze beperking van de incassokosten wordt vanaf **1 oktober 2024** van kracht. Door deze eisen, in combinatie met de registratieplicht, worden mensen met schulden beter beschermd en hebben schuldeisers beter zicht op wat incassodienstverleners voor hen kunnen doen. De kwaliteitsverbetering moet bijdragen aan het terugdringen van de schuldenproblematiek in Nederland.

**Registratieplicht**

Incassodienstverleners die al vóór **1 april 2024** actief waren op de markt, hebben een jaar de tijd om zich in te schrijven in het register. Incassodienstverleners die na 1 april 2024 actief worden (of zijn geworden), moeten zich direct inschrijven. Een registratie in het incassoregister is één jaar geldig. Na afloop van dat jaar zal een incassodienstverlener zich dus opnieuw moeten registreren.

**BELASTINGBETALER**

## Besteed de schenking eigen woning tijdig!

Het jaar 2022 was het laatste jaar dat u gebruik kon maken van de verhoogde vrijstelling schenkbelasting voor de eigen woning (€ 106.671). Als de benodigde financiële middelen er niet direct waren, dan kon in 2022 slechts één euro worden geschonken om de vrijstelling veilig te stellen. Het jaar erop kon de schenking dan worden aangevuld. De besteding van de middelen, van de schenking zelf, kon gespreid worden. Hebt u in 2022 (eventueel aangevuld in 2023) een vrijgestelde schenking eigen woning gehad? Dan kon u de schenking in 2022 besteden, maar ook in de twee daarop volgende jaren (2023 en 2024). Eind 2024 moet u dus de schenking uiterlijk aan uw eigen woning hebben besteed. Kan de vrijstelling deels of geheel niet worden gebruikt, dan zult u dit moeten doorgeven aan de Belastingdienst. De aanslag schenkbelasting volgt in dat geval vanzelf.

**TIP**

Hebt u de verhoogde eigen woningvrijstelling toegepast? Ga dan nog even na of u alle gelden voor de eigen woning hebt aangewend. Zo niet, zorg er dan voor dat dit eind 2024 wel is gebeurd en voorkom dat u de vrijstelling alsnog (deels) misloopt.

**BELASTINGBETALER**

## Salderingsregeling zonnepaneelhouders blijft nog even

De salderingsregeling voor zonnepaneelhouders is (voorlopig) toch niet afgeschaft. De Tweede Kamer had al ingestemd met het wetsvoorstel 'Afbouw salderingsregeling voor kleinverbruikers', maar de Eerste Kamer heeft dit wetsvoorstel verworpen. De bestaande salderingsregeling blijft voorlopig dus bestaan. Dat wil zeggen dat u de opgewekte stroom die u aan het stroomnet teruggeeft, volledig mag blijven aftrekken van uw eigen stroomverbruik. Vanaf 2025 zou u op grond van de nieuwe wet nog slechts 64% van de teruggeleverde stroom kunnen salderen met de verbruikte stroom. Dit percentage zou aflopen tot en met 2030 tot 28%. Voor de niet-gesalderde teruggeleverde stroom, zou u dan een redelijke vergoeding ontvangen. Salderen zou vanaf 2031 niet meer mogelijk zijn. Nu dit

allemaal niet doorgaat, is het even afwachten waar een nieuw kabinet mee gaat komen. Het is nog onduidelijk of, en wanneer er een aangepast wetsvoorstel komt ter vervanging van de bestaande salderingsregeling.

**BELASTINGBETALER**

## Huur of bruikleen – maakt het wat uit?

Huurovereenkomsten en bruikleenovereenkomsten komen in de praktijk vaak voor. Het voornaamste verschil tussen deze overeenkomsten is het feit dat er bij een huurovereenkomst een tegenprestatie verschuldigd is. Dit verschil lijkt eenvoudig. Toch kan er discussie ontstaan over de vraag hoe een overeenkomst gekwalificeerd moet worden. Deze kwalificatie is van belang, omdat de huurder van een woning huurbescherming geniet als er sprake is van een huurovereenkomst. Als dezelfde huurder de woning in gebruik mag nemen op grond van een bruikleenovereenkomst, geniet hij of zij deze huurbescherming niet.

De hoogste rechter, de Hoge Raad, heeft onlangs in een zaak de vraag beantwoord of er sprake was van een huurovereenkomst of een bruikleenovereenkomst. Een woning was in gebruik door een bewoonster. Zij was – naast kosten voor gas en elektriciteit – een maandelijks bedrag van € 150 verschuldigd voor de beheerskosten. Dit bedrag is opgebouwd uit een groot aantal kleine kostenposten, waaronder acquisitiekosten en klein technisch onderhoud. In hoger beroep had een rechter geoordeeld dat de vergoeding van € 150 deels gezien kon worden als een tegenprestatie voor het gebruik van de woning, waardoor er sprake was van een huurovereenkomst. Daarbij werd relevant geacht dat:

- de bewoonster na verloop van tijd een hogere vergoeding moest betalen;
- de hoogte van het bedrag meer was dan louter symbolisch;
- er geen acquisitie hoefde plaats te vinden, omdat sprake was van voortgezette bewoning door dezelfde bewoonster;
- niet valt in te zien op welke grond de bewoonster zou moeten meebetalen aan eigenaarsonderhoud.

De Hoge Raad gaat hier niet in mee en oordeelt dat er geen sprake is van een tegenprestatie voor het gebruik van de woning. De overeenkomst moet worden gekwalificeerd als een bruikleenovereenkomst. De omstandigheid dat er geen acquisitie hoefde plaats te vinden, omdat dezelfde bewoonster in de woning bleef wonen, leidt niet tot de conclusie dat een deel van de vergoeding betrekking heeft op een tegenprestatie voor het gebruik van de woning. Als dit onderdeel van de beheerskosten namelijk wordt weggelaten, resteert er nog steeds een kostenpost die hoger is dan de gevraagde vergoeding van € 150.

**TIP**

Voorkom discussie en laat uw afspraken vastleggen door een advocaat of jurist. Zij kennen de risico's.