

deze toets bij uitstel van de pensioeningangsdatum ook mag worden uitgesteld tot de nieuwe pensioendatum. De staatssecretaris van Financiën vindt dat dit niet altijd kan. Als de werknemer nog doorwerkt zonder voortgezette pensioenopbouw, mag de toets plaatsvinden op de uiteindelijk gekozen pensioeningangsdatum. Als de pensioenopbouw wel doorgaat, dan zal er een doorlopende honderd procent-toets moeten plaatsvinden. De pensioenopbouw mag gebeuren volgens het laatste premiepercentage op 64-jarige leeftijd. De opbouw moet stoppen als de honderd procent-grens is bereikt. Als de werknemer dan nog geen 65 jaar is, hoeft het pensioen nog niet in te gaan. Is de werknemer ouder dan 65 jaar, dan zal dit echter wel moeten gebeuren. Het lijkt op zich logisch om ook hier de leeftijd van zeventig jaar te hanteren, maar dat is dus niet het geval.

De pensioenuitvoerder

Bij uitstel van de pensioeningangsdatum vanwege doorwerken moeten de pensioenuitvoerders jaarlijks toetsen of en in hoeverre de werknemer daadwerkelijk doorwerkt. Hiervoor is een verklaring van de werknemer voldoende. Als de werknemer verklaart niet meer of niet meer geheel door te werken, moet het pensioen direct ingaan. Als het gaat om vervroegd pensioen en doorwerken mag de pensioenuitvoerder op de datum van vervroegde pensionering volstaan met het vragen om een verklaring van de werknemer dat hij zijn arbeidzame leven daadwerkelijk beëindigt naar evenredigheid met zijn

vervroegde pensionering en niet het voornemen heeft om het werk weer te hervatten.

Afronding

Volgens het CAP is het standpunt over vervroegd pensioen en doorwerken niet in strijd met het beleid om werknemers langer door te laten werken. Dat beleid is eenvoudigweg gericht op doorwerken zonder vervroegde pensionering en op doorwerken na de pensioeningangsdatum. Bovendien ontstaan er door de vervroeging alleen maar pensioentekorten doordat dit leidt tot lagere pensioenuitkeringen met kans op inkomenstekorten als de overige werkzaamheden alsnog gaan wegvallen. Daar valt allemaal veel voor te zeggen, maar het is wel erg algemeen gesteld. Er zijn ook situaties denkbaar van werknemers die op enig moment ontslagen worden bij een reorganisatie, een ontslagvergoeding krijgen waarvan ze gaan leven (al dan niet via een stamrecht) en vervolgens door hun pensioen wat eerder in te laten gaan er toch in slagen het hoofd financieel boven water te houden. Dat zij daarnaast denken aan ander aanvullend arbeidsinkomen of ondernemersinkomen is eigenlijk niet meer dan voor de hand liggend. Bovendien, wat wel mag, is na verloop van tijd alsnog economische activiteiten verrichten na de pensioeningangsdatum. Dat is jammer, want met het fiscaal gedwongen afwachten van de pensioendatum bij de werkgever houd je geen gemotiveerde oudere werknemers over. (mr. M. Rijdsdijk)

Kostenmaatschap: btw niet altijd aftrekbaar

BTW - In verschillende sectoren wordt gewerkt met kostenmaatschappen. In een dergelijke maatschap worden de kosten opgenomen die de verschillende partijen als gezamenlijk beschouwen, zoals bijvoorbeeld de huur van een kopieermachine of de kosten van een receptioniste. In sommige sectoren kunnen de samenwerkende partijen in de kostenmaatschap de btw echter niet of slechts gedeeltelijk aftrekken. Hierdoor kan de btw-heffing tot een groot financieel nadeel leiden. Een korte beschouwing.

In de praktijk wordt vaak gesproken over een kostenmaatschap. Eigenlijk bestaat dit niet. De samenwerkende partijen kunnen wel een samenwerking met elkaar aangaan en dat vastleggen in een maatschap: 'een overeenkomst waarbij twee of meerdere personen zich verbinden om iets in

gemeenschap te brengen, met het oogmerk om het daaruit ontstaande voordeel met elkaar te delen. Maar als de partijen alleen afspreken om de kosten met elkaar te delen, is er geen sprake van een maatschap maar van een ander-soortige overeenkomst. In de praktijk wordt echter vaak wel gesproken over een kostenmaatschap en worden er kosten verdeeld.

Btw-plicht

Meestal is een kostenmaatschap niet btw-plichtig. Om dit te bepalen kijkt men of de kostenmaatschap als btw-ondernemer kan worden aangemerkt. Een btw-ondernemer is een ieder die zelfstandig economische activiteiten verricht. Hierbij is:

- ieder: een enkele (rechts-)persoon of een samenwerking tussen meerdere (rechts-)personen;

- een economische activiteit: het deelnemen aan het economische verkeer door het verrichten van leveringen en/of diensten tegen een vergoeding. Deze handelingen moeten met enige regelmaat worden verricht.

Zo kan een samenwerkingsverband als zelfstandige btw-ondernemer worden aangemerkt. Van belang hierbij is dat het samenwerkingsverband als zodanig naar buiten toe optreedt (bijvoorbeeld onder één naam). Bij een kostenmaatschap is hiervan echter geen sprake omdat men geen prestaties tegen vergoeding verricht. De kostenmaatschap heeft geen omzet waardoor over het algemeen de kostenmaatschap geen ondernemer is voor de btw.

Risico's kostenmaatschap

Het is mogelijk dat de Belastingdienst vindt dat een kostenmaatschap wel degelijk tegen vergoeding presteert en dus btw-plichtig is. De fiscus ziet dan de aan de kostenmaatschap betaalde bedragen niet als (onbelaste) kapitaalstortingen maar bijvoorbeeld als vergoedingen voor verrichte diensten. Over de meeste diensten is negentien procent btw verschuldigd.

De Belastingdienst kan ook het standpunt innemen dat de kostenmaatschap transparant is en dat de maten daarom onderling aan elkaar prestaties verrichten. Over deze prestaties is meestal ook negentien procent btw verschuldigd. Deze heffing kan tot een groot financieel nadeel leiden, zeker als de samenwerkende partijen de btw niet of slechts gedeeltelijk kunnen aftrekken.

Alternatief voor kostenmaatschap

Een alternatief voor een kostenmaatschap is de over-

eenkomst 'kosten voor gemene rekening'. Om een dergelijke overeenkomst te mogen toepassen, moeten partijen een schriftelijke overeenkomst opstellen, die aan een aantal voorwaarden voldoet. Zo moeten de gezamenlijke kosten volgens een vooraf overeengekomen verdeelsleutel worden verdeeld. Ook draagt iedere partij het risico volgens die verdeelsleutel (bijvoorbeeld bij ziekte van een personeelslid).

Let op!

De overeenkomst 'kosten voor gemene rekening' is een in de rechtspraak ontwikkeld leerstuk en heeft hierdoor geen wettelijke basis. Het is raadzaam om een opgestelde overeenkomst voor te leggen aan de Belastingdienst.

Let op!

Een overeenkomst 'kosten voor gemene rekening' heeft geen terugwerkende kracht. Omdat in de praktijk vaak blijkt dat bestaande kostenmaatschappen niet voldoen aan de voorwaarden, blijft voor het verleden het risico bestaan dat de Belastingdienst een naheffingsaanslag oplegt.

Conclusie

Aan een kostenmaatschap zitten btw-risico's. Vervang een kostenmaatschap daarom door een overeenkomst 'kosten voor gemene rekening'. Raadpleeg uw adviseur voor andere mogelijkheden om btw-heffing te voorkomen. (mr. C. van Vilsteren)

Goede planning optimaliseert investeringsaftrek

ONDERNEMING - Sinds 2010 is de wijze waarop de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek wordt berekend enigszins gewijzigd. Voorheen werd er voor alle 'klassen' een percentage aan aftrek toegekend. In de nieuwe systematiek zijn er zowel klassen met vaste percentages als een klasse met een vast bedrag. Om optimaal gebruik te kunnen maken van deze voordelige fiscale regeling is het van belang uw investeringen goed te plannen.

Ondernemers die in een kalenderjaar in bedrijfsmiddelen investeren, kunnen een percentage van het investe-

ringsbedrag van de winst in aftrek brengen. Deze kleinschaligheidsinvesteringsaftrek kan zowel door ondernemers als door medegerechtigden in een onderneming worden toegepast. Ook zeer zuinige personenauto's, waaronder elektrische personenauto's, komen sinds 1 januari 2011 voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in aanmerking.

Optimaal plannen

Het is denkbaar dat u in een jaar eigenlijk onvoldoende investeert om in aanmerking te komen voor de aftrek,