

## 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 jou als ondernemer. Om voor de aftrek in aanmerking te komen moet je voldoen aan voorwaarden. Zo moet je ten minste 1.225 uren hebben besteed aan werkzaamheden voor jouw onderneming. Tot deze werkzaamheden kun je ook rekenen de reistijd en tijd besteed aan acquisitie. Deze werkzaamheden zijn ook (in)direct gericht op de zakelijke belangen van jouw onderneming. Hetzelfde geldt voor de zakelijk verrichte activiteiten die niet direct toerekenbaar zijn aan opdrachten, zoals het beheren van de website van jouw onderneming en het verzorgen van de administratie. De aan jouw onderneming bestede uren kun je 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 je aan werkzaamheden voor je onderneming moet hebben besteed, is er nog een voorwaarde waar je aan moet voldoen om van de zelfstandigenaftrek gebruik te kunnen maken: het



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

### TIP

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

**ONDERNEMER**

## Tijdig FOR of stakingswinst omzetten voor premieaftrek in 2023

Tot 2023 kon je pensioen opbouwen in de fiscale oudedagsreserve (FOR). Heb je een FOR opgebouwd, dan mag je die nog volgens de oude regels omzetten in een lijfrente. Wil je jouw 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 je de premie op tijd betaalt. De lijfrentepremie is nog aftrekbaar in 2023 als je de premie uiterlijk vóór **1 juli 2024** hebt betaald.

**Stakingslijfrente**

Heb je jouw onderneming in 2023 gestaakt en wil je in dat jaar de stakingslijfrentepremieaftrek claimen? Zorg er dan voor dat je de premie uiterlijk vóór **1 juli 2024** hebt betaald. Je 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 je leeftijd op het stakingsmoment, de mate van eventuele arbeidsongeschiktheid en van de ingangsdatum van de lijfrente-uitkeringen.

**ONDERNEMER**

## Verblijfskosten eigen rijders 2024

Ben je een transportondernemer (eigen rijder) die meerdaagse – of op meer dagen internationale – ritten maakt en geef je de winst aan in de inkomstenbelasting? Je 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). Je hoeft dan geen bewijsstukken van de verblijfskosten te bewaren. Kies je ervoor om de werkelijke verblijfskosten af te trekken? Dan moet je 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

Heb je gebruikgemaakt van de Tegemoetkoming Energiekosten energie-intensief mkb (TEK-regeling)? Dan is de kans groot dat je te veel tegemoetkoming hebt gehad en dat je 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. Je hebt inmiddels van de RVO bericht gehad om een vaststellingsverzoek in te dienen. Hiervoor heb je tot en met **31 mei 2024** de tijd. Daarna ontvang je een beschikking met de definitieve tegemoetkoming. Als je te veel voorschot hebt ontvangen, biedt de RVO ruime terugbetalingsmogelijkheden.



**ONDERNEMER**

## Laatste kans op subsidie emissieloze bedrijfsauto

Dit jaar is het laatste jaar waarin je gebruik kunt maken van de Subsidieregeling Emissieloze bedrijfsauto's (**SEBA**). Het aanvraagloket bij de RVO is op 23 april jl. opengegaan. Je 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). Je kunt met de **mkb-toets** bepalen tot welke categorie jouw 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 vind je op 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**

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

de levering vertraging oplopen, dan kun je een onderbouwd verzoek om uitstel indienen bij de RVO. Nadat de auto aan jou is geleverd en op kenteken staat, doe je bij de RVO de aanvraag voor uitbetaling van de subsidie.

**Verplichtingen**

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

**Ook MIA**

Je 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 je investeert in een elektrisch aangedreven voertuig dat op de **Milieulijst** staat (code E 3101). Zodra de overeenkomst definitief is gemaakt, vraag je 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 kun je MIA claimen.



DGA

## Voorkom bestuurdersaansprakelijkheid!

Gaat jouw 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 gedeponereerd 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. Je hebt 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.

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

### TIP

Je neemt dus een groot risico als je de jaarrekening niet tijdig deponereert 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 je in 2024 gebruik kunt maken. Je 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 je als werkgever sinds 1 januari 2024 geen wegwerpbekers meer faciliteren bij koffie- en theeautomaten in je bedrijf. Je biedt nu mogelijk bij de koffie- en theeautomaat herbruikbare bekens aan die je in jouw bedrijf schoonmaakt. Een andere optie is om je 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 bekens 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 bekens 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 je de bekens in dit geval op nihil mag waarderen. De bekens 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 theebekerbeleid van jou als werkgever uitgaat en dat dit beleid redelijk is.



## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Kilometers rapporteren – van wie dan?

Heb je 100 of meer werknemers? Dan ben je vanaf **1 juli 2024** verplicht om te rapporteren over het zakelijke verkeer en het woon-werkverkeer van je werknemers.



Dit is de rapportageverplichting werkgebonden personenmobiliteit (WPM). De verzamelde gegevens over de tweede helft van 2024 lever je uiterlijk 30 juni 2025 aan bij de RVO. Om te weten of je onder deze nieuwe rapportageplicht valt, moet je dus eerst vaststellen of je 100 of meer werknemers hebt. Daarvoor moet je 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 jouw werknemers. Je hoeft als inlener daarom niet over hen te rapporteren. Vrijwilligers zijn geen werknemers, dus ook over hen hoeft je 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. Wil je meer ins en outs weten over de WPM kijk dan in de **Handreiking WPM** voor werkgevers.

### TIP

Mocht je aan deze verplichting moeten voldoen, informeer jouw 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 jouw bedrijf kunnen veranderen. Bijvoorbeeld bij het starten met – of uitbreiden van – online verkoop-activiteiten, of bij een juridische herstructurering. In het laatste geval wordt je 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 jouw 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 bedrijfs-

wijzigingen doorgevoerd, dan kan dat voor die partijen aanleiding zijn om jouw bedrijf(sonderdeel) schriftelijk te benaderen, vanuit de gedachte dat een bepaalde cao van toepassing is. Tenzij je 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 jouw bedrijf? Dan doe je er goed aan om je door jouw interne of externe (juridische) bedrijfsadviseur hierover te laten informeren. Dit is vooral gewenst bij nieuwe bedrijfsactiviteiten en een herstructurering van je bedrijf. Weet of vermoed je 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 je hebt gesloten met een zzp'er wordt aangemerkt als een arbeidsovereenkomst. Wat zijn dan de gevolgen?

**Gevolgen**

Als de Belastingdienst schijnzelfstandigheid constateert, krijg je een aanwijzing om de arbeidsverhouding aan te passen. Als je 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 jou als voor de zzp'er van belang om te verifiëren of er geen sprake is van schijnzelfstandigheid.



**BELASTINGBETALER**

## Samenwoners opgelet!

Je 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 zijn jullie in elk geval als jullie een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht hebben of langer dan 5 jaar samenwonen. Jullie moeten bovendien gezamenlijk staan ingeschreven op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA). Wonen jullie korter dan 5 jaar samen, dan kunnen jullie fiscaal partner van elkaar zijn door een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken en jullie beiden in te schrijven op hetzelfde adres in de GBA. Jullie worden dan voor de erfbelasting fiscaal partner van elkaar, zodra het samenlevingscontract 6 maanden heeft bestaan én jullie ten minste 6 maanden gezamenlijk stonden ingeschreven in de GBA. Voor de schenkbelasting is die termijn zelfs 2 jaar. Zijn jullie eenmaal fiscaal partner van elkaar, dan heeft de langstlevende partner bij overlijden recht op de partner-vrijstelling van maximaal € 795.156 (in 2024) en op indeling in tariefgroep 1 (tarief: 10%/ 20%). Zijn jullie 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 je erfdeel.

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

Hebben jullie geen testament waarin jullie elkaar tot erfgenaam benoemen? Dan doen jullie er verstandig aan om dit alsnog te regelen. Ook als jullie al vele jaren samenwonen. Jullie hebben immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als jullie niet van elkaar erven! In tegenstelling tot gehuwden (geregistreerden) zijn jullie als samenwoners namelijk niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat zijn jullie pas als jullie elkaar daartoe in een testament hebben 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 je 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. Heb je in 2022 (eventueel aangevuld in 2023) een vrijgestelde schenking eigen woning gehad? Dan kon je de schenking in 2022 besteden, maar ook in de twee daarop volgende jaren (2023 en 2024). Eind 2024 moet je dus de schenking uiterlijk aan je eigen woning hebben besteed. Kan de vrijstelling deels of geheel niet worden gebruikt, dan zul je dit moeten doorgeven aan de Belastingdienst. De aanslag schenkbelasting volgt in dat geval vanzelf.

**TIP**

Heb je de verhoogde eigen woningvrijstelling toegepast? Ga dan nog even na of je alle gelden voor de eigen woning hebt aangewend. Zo niet, zorg er dan voor dat dit eind 2024 wel is gebeurd en voorkom dat je 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 je de opgewekte stroom die je aan het stroomnet teruggeeft, volledig mag blijven aftrekken van jouw eigen stroomverbruik. Vanaf 2025 zou je 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-gesaldeerde teruggeleverde stroom, zou je 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 je afspraken vastleggen door een advocaat of jurist. Zij kennen de risico's.