

# flantinfo

Flantinfo is het driemaandelijkse informatiebulletin van flantua-verheij  
16e jaargang, nr. 2 - juni 2004

## ADMINISTRATIE EN FAILLISSEMENT

Dat de economie al een tijdje hapert, komt mede tot uitdrukking in het aantal faillissementen. Veelal is een faillissement het onvermijdelijke sluitstuk van een neerwaartse ontwikkeling in de onderneming. Er kan in de meeste gevallen geen 'schuldige' worden aangewezen. De curator zal echter wel onderzoeken of belangrijke verplichtingen in acht zijn genomen. Blijkt dat niet het geval te zijn, dan kan hij bepaalde personen hoofdelijk aansprakelijk stellen voor het tekort van de onderneming.

### Administratieplicht

Een erg belangrijke verplichting is de zogenaamde administratieplicht. Van elke onderneming moet op zodanige wijze administratie worden gevoerd dat op elk moment de rechten en plichten van die onderneming bekend moeten zijn. Deze verplichting stelt derhalve eisen aan de manier waarop de administratie wordt ingericht en gevoerd. Ook moeten de gegevens zodanig worden verwerkt en bewaard dat het vereiste inzicht kan worden verstrekt.

De administratieplicht heeft betrekking op ondernemingen in het algemeen. Het maakt dus niet uit of de onderneming wordt gedreven in de vorm van een eenmanszaak, een vennootschap onder firma, een commanditaire vennootschap, een besloten vennootschap, een naamloze vennootschap, enz. Wel gelden er ten aanzien van sommige ondernemingsvormen bijzondere aanvullende voorwaarden.

### Jaarrekening cruciaal

Naast de administratie zelf, neemt de jaarrekening een zeer belangrijke plaats in. De jaar-

rekening bestaat uit de balans, de winst- en verliesrekening en de toelichting daarop. Aan de hand van de jaarrekening moet men zich een oordeel kunnen vormen over het vermogen van de onderneming, maar ook over het resultaat, de solvabiliteit en de liquiditeit van de onderneming.

In het Burgerlijk Wetboek wordt tot in detail geregeld hoe de jaarrekening moet worden ingericht.

### Rechtspersonen

Bij rechtspersonen is de jaarrekening extra belangrijk. Een rechtspersoon, denkt u bijvoorbeeld aan een BV, heeft eigen rechten en plichten. Voor rechtshandelingen moet een BV echter de hulp van derden inroepen: de bestuurders van de rechtspersoon. Hoofdreel is dat die bestuurders niet aansprakelijk zijn voor de schulden van de BV. Maar daar kleven wel voorwaarden aan. Binnen 13 maanden na afloop van een boekjaar moet de BV haar jaarrekening publiceren. Normaal gesproken worden er speciale publicatiestukken opgesteld, waarin uitsluitend een

### In dit nummer:

- *Administratie en faillissement*
- *Afdrachtvermindering*
- *Woz in beweging*
- *Leeftijdscriminatie in pensioen*
- *Tijdelijke verblijfvergunning*
- *Verpachte landbouwgrond*
- *Keuzeregime personeelsopties vervalt*
- *Reiskostenvergoedingen 2004*
- *Onrechtmatig ontslag in de proeftijd*
- *Nieuw ziektekostenstelsel*
- *Oplossing voor afschaffing WAZ*
- *Tegemoetkoming buitengewone uitgaven*
- *Wetsvoorstel VAR*
- *Chronisch ziekenforfait gewijzigd*



16e jaargang nummer 2  
juni 2004

Redactie: mr. drs. C. de Wit

De flantinfo wordt eveneens gepubliceerd op internet onder [www.flantua-verheij.nl](http://www.flantua-verheij.nl). U vindt de flantinfo daar als pdf-bestand.

De flantinfo wordt steeds met grote zorgvuldigheid samengesteld. Onze organisatie en haar leden aanvaarden geen aansprakelijkheid voor de gevolgen die zouden kunnen voortvloeien uit het gebruik van de in de flantinfo opgenomen informatie.

Kantoren van flantua-verheij:

## Culemborg

Belle van Zuylenlaan 1  
4105 JX Culemborg  
tel 0345 - 470970  
fax 0345 - 470989  
[culemborg@flantua-verheij.nl](mailto:culemborg@flantua-verheij.nl)

## Houten/Schalkwijk

Postbus 10  
3998 ZR Schalkwijk  
tel 030 - 6011688  
fax 030 - 6012358  
Provincialeweg 69  
[schalkwijk@flantua-verheij.nl](mailto:schalkwijk@flantua-verheij.nl)

## Nieuwegein

Postbus 375  
3430 AJ Nieuwegein  
tel 030 - 6085858  
fax 030 - 6085888  
Kortestede 57  
[nieuwwegein@flantua-verheij.nl](mailto:nieuwegein@flantua-verheij.nl)

## Utrecht

Postbus 8041  
3503 RA Utrecht  
tel 030 - 2881001  
fax 030 - 2893311  
Livingstonelaan 752  
[utrecht@flantua-verheij.nl](mailto:utrecht@flantua-verheij.nl)

## Woerden/Kamerik

De Kapberg 1  
3471 DC Kamerik  
tel 0348 - 401610  
fax 0348 - 402704  
[kamerik@flantua-verheij.nl](mailto:kamerik@flantua-verheij.nl)

vervolg van pag 1

balans en toelichting zijn opgenomen. De publicatiestukken worden naar de Kamer van Koophandel gezonden. De gegevens zijn openbaar: derden kunnen bij de Kamer van Koophandel een afschrift van de publicatiestukken opvragen.

Ingeval niet of niet tijdig aan de publicatieplicht wordt voldaan kan dat zeer ingrijpende gevolgen hebben. Het deponeren van de publicatiestukken bij de Kamer van Koophandel is een voorwaarde om niet aansprakelijk gesteld te worden.

### Fictie

Eigenlijk is het bestaan van een rechtspersoon zoals een BV een fictie. Door het in acht nemen van door de wetgever voorgeschreven oprichtingsformaliteiten mag van een rechtspersoon gebruik worden gemaakt. Feitelijk kan een rechtspersoon natuurlijk niets ondernemen, zonder de hulp van mensen in te roepen. Zo zal iemand namens de BV moeten tekenen, wil er een schriftelijk overeenkomst tot stand kunnen komen. De rol van de vertegenwoordiger, de bestuurder van de BV is derhalve van doorslaggevend belang in het bestaan van een BV. Als die bestuurder zich netjes aan de regels houdt, blijft hij buiten schot. Maar als hij zijn verplichtingen niet stipt nakomt, kan hij persoonlijk aansprakelijk worden gesteld voor de schulden van de BV. De bestuurder van een BV zal niet in strijd met zorgvuldigheidsnormen mogen handelen. Onzorgvuldig is het aangaan van verplichtingen namens de BV, ingeval duidelijk is dat de BV die verplichtingen niet zal kunnen nakomen. Dit is maatschappelijk onbetamelijk. De bestuurder kan persoonlijk worden aangesproken om de verplichtingen van de BV na te komen.

### Faillissement

Met name bij een faillissement van een BV kan de problematiek van de aansprakelijkheid van de bestuurder duidelijk worden. Bij een faillissement benoemt de Rechtbank een curator. De curator zal onderzoeken of de bestuurder aansprakelijk gesteld kan worden voor de schulden van de BV. Dit is mogelijk als de bestuurder zijn taak niet voldoende serieus heeft genomen. Als sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur, zal de bestuurder er niet gemakkelijk vanaf komen. Als het aanemelijk is dat het onbehoorlijke bestuur een belangrijke oorzaak van het faillissement is, stelt de curator hem aansprakelijk. Natuurlijk is de vraag wat onder onbehoorlijk bestuur moet worden verstaan. U moet daarbij denken aan het in ernstige mate verwaarlozen van de taak van de bestuurder. Diende het beleid van de bestuurder het belang van de BV? Of diende het andere (eigen) belangen? Kan de bestuurder grove schuld worden verweten?

### Verhouding tot administratieplicht

Het is niet altijd gemakkelijk om te beoordelen of sprake is van onbehoorlijk bestuur. Voor een belangrijk deel is dit begrip ingevuld door de rechter. De rechter formuleert zijn verwijt van kennelijk onbehoorlijk bestuur ook wel als volgt: 'geen redelijk denkende ondernemer

zou zo hebben gehandeld'.

Hoe zit dat ten aanzien van de administratie- en publicatieplicht? Op het eerste gezicht lijkt het niet of niet tijdig voldoen aan de publicatieplicht niet zo ernstig, laat staan dat het een belangrijke oorzaak van het faillissement genoemd kan worden.

Toch moet u hiermee oppassen. U kunt het verzuim in de nakoming van deze verplichtingen niet afdoen als een kleine formaliteit die er even bij is ingeschoten.

Als er geen behoorlijke administratie is gevoerd of als de publicatiestukken niet of niet tijdig zijn gepubliceerd, wordt daaruit de conclusie getrokken dat sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur. Bovendien wordt dit verzuim aangemerkt als belangrijke oorzaak van het faillissement.

Zeker als er geen behoorlijke administratie is gevoerd is het zo goed als onmogelijk om het vermoeden van kennelijk onbehoorlijk bestuur dat daaruit voortvloeit te ontzenuwen. De bestuurder krijgt de bewijslast: hij moet bewijzen dat het faillissement een andere oorzaak heeft, waarop hij geen invloed had.

### Conclusie

De hierboven geschetste dramatische gevolgen van het verzuimen van de administratie- en publicatieplicht komen vooral bij een faillissement op pijnlijke wijze aan het licht. Als u deze verplichtingen niet serieus neemt, loopt u een groot risico. Ook als de onderneming floreert en een faillissement uitgesloten lijkt. Als u zich stipt aan de administratie- en publicatieplicht houdt en de onderneming toch met een faillissement wordt geconfronteerd, kan dat het gevolg zijn van een zorgvuldig overwogen beslissing met fatale gevolgen, waarvoor u geen verwijt kan worden gemaakt. Heeft u verzuimd de administratie- of publicatieplicht (tijdig) na te komen, kan dezelfde zorgvuldig overwogen beslissing met fatale gevolgen op de achtergrond raken. De curator gaat uit van uw persoonlijke aansprakelijkheid. Probeer u die dan maar eens te weerleggen! ■



*DE WOZ (Wet waardering onroerende zaken) is tot nu toe eigenlijk geen succes. De rechtsgebieden waar de WOZ-waarde mag worden gebruikt, zijn veel beperkter dan aanvankelijk werd gehoopt. Daarnaast is er in de praktijk behoefte de wet doelmatiger en eenvoudiger te maken. In de hoop dat laatste te realiseren heeft de staatssecretaris een wetsvoorstel gemaakt. Hij verwacht dat de nieuwe regels hem jaarlijks 60 miljoen euro besparen. We zullen enkele belangrijke onderdelen van het wetsvoorstel behandelen.*

## Uitwisseling gegevens

De staatssecretaris wil gemeenten verplichten elkaar kosteloos gegevens te verstrekken die van belang zijn voor de uitvoering van de WOZ. Zo kunnen gemeenten hun waarderingsafstemmen, elkaar hulp bieden en samenwerken.

## Tijdvak

Onder de huidige wet wordt de waarde van onroerende zaken eens in de vier jaar vastgesteld. De waardepeildatum is 1 januari van twee jaren geleden. Dus voor de WOZ-beschikking van 2001 was de waarde per 1 januari 1999 bepalend. Het eerstvolgende WOZ-tijdvak begint op 1 januari 2005 en eindigt op 31 december 2008. Voor dat tijdvak geldt de waarde per 1 januari 2003. Volgens de staatssecretaris moet hier verandering in komen. Hij vindt het een nadeel dat steeds een verouderde waarde wordt gebruikt. Door verkorting van het tijdvak slaat hij twee vliegen in één klap. De waarde is actueler en waardesprongen worden vermeden. Bovendien zal waarschijnlijk ook het volgende argument een rol hebben gespeeld: bij kortere tijdvakken stijgt de belastingopbrengst (althans zolang de waarde van de onroerende zaken stijgt).

## Geen aparte beschikking

Nu wordt de waarde bij beschikking vastgesteld. Tegen die WOZ-beschikking kan bezwaar worden gemaakt. U moet er wel attent op zijn dat u de bezwaartermijn (zes weken) niet laat verlopen. Doet u dat wel dan heeft u pas over vier jaren weer een kans om bezwaar te maken. De WOZ-beschikking wordt immers een keer in de vier jaren afgegeven.

Ook dat wil de staatssecretaris veranderen. Hij wil meer aansluiten bij het gevoel van de belastingplichtigen, door de mogelijkheid te openen om tegen de OZB-aanslag in bezwaar te gaan, ook als het bezwaar feitelijk betrekking heeft op de grondslag (de WOZ-waarde) van de OZB-aanslag. Die OZB-aanslag wordt jaarlijks opgelegd. Volgens het voorstel zal de WOZ-waarde jaarlijks formeel bekend gemaakt worden middels de OZB-aanslag en daardoor jaarlijks vatbaar zijn voor bezwaar en beroep.

## In aanbouw

De bepaling van de waarde van gebouwen die nog in aanbouw zijn is niet eenvoudig. Uitgangspunt is nu de waarde in het economische verkeer. Volgens de staatssecretaris kan de procedure voor dergelijke panden worden vereenvoudigd door gebruik te maken van de vervangingswaarde: de waarde van de grond vermeerderd met de stichtingskosten van het pand.

## Planning

Er is een onderzoek gestart naar de haalbaarheid van de verkorting van het WOZ-tijdvak. Het onderzoek moet in 2005 worden afgerond. Volgens plan zou het tijdvak met ingang van 2007 moeten worden verkort tot een jaar. Als tussenstap zal het tijdvak met ingang van 2005 twee jaren zijn. Mogelijk leiden de uitkomsten van het onderzoek nog tot bijstelling van deze planning. ■

Voorheen moesten mensen met een tijdelijke verblijfsvergunning voor asiel een tewerkstellingsvergunning aanvragen. Zonder die tewerkstellingsvergunning mochten zij niet werken. Daarin is met ingang van 1 mei 2004 verandering gekomen. Vanaf die datum hoeven mensen met een tijdelijke verblijfsvergunning geen tewerkstellingsvergunning meer aan te vragen en mogen zij direct gaan werken. De wijziging geldt ook voor buitenlandse wetenschappers, gastdocenten en deelnemers aan uitwisselingsprogramma's van de Europese Unie. ■

---

## LEEFTIJD DISCRIMINATIE IN PENSIOEN

*In de vorige Flantinfo schreven wij over de 'Wet gelijke behandeling op grond van leeftijd bij arbeid'. Op grond van die wet is elke vorm van discriminatie op leeftijd bij arbeid, beroep en beroepsonderwijs verboden. Uitzondering wordt gemaakt voor discriminatie die objectief te rechtvaardigen is.*

### Relatie met pensioen

Het verbod op leeftijddiscriminatie heeft ook gevolgen voor sommige pensioenregelingen. Een voorbeeld is een pensioentoezegging volgens het zogenaamde 'gematigde eindloonsysteem'. Volgens dit systeem is in principe het eindloon van een verzekerde bepalend voor de hoogte van diens pensioenuitkeringen, maar wordt dat in acht te nemen eindloon gematigd. Gebruikelijk is bijvoorbeeld dat salarisverhogingen die na een bepaalde leeftijd worden toegekend, niet van invloed

zijn op de pensioenaanspraken.

Indien u (wellicht reeds jarenlang) een dergelijk pensioenstelsel gebruikt, maakt u zich sedert 1 mei 2004 schuldig aan discriminatie op grond van leeftijd.

### Alternatief

Om aan de ongeoorloofde discriminatie een einde te maken, kunt u overstappen op een zuiver eindloonsysteem. De kosten daarvan zijn echter erg hoog. In de praktijk worden het eindloonsysteem daarom steeds minder toegepast.

Het zogenaamde middelloonsysteem is heel gebruikelijk en kan de toets van het discriminatieverbod doorstaan. ■

# AFDRACHTVERMINDERING



*Er is verwarring ontstaan over de afdrachtvermindering lage lonen. Dit is een tegemoetkoming in de loonbelasting. Werkgevers die werknemers in dienst hebben die bij een werkweek van 36 uur niet meer verdienen dan 110,5% van het minimumloon, krijgen een korting van € 1.093 (2004) op de af te dragen loonheffing. Volgens het belastingplan 2003 zou deze vermindering in vier stappen worden afgeschaft en per 1 januari 2006 geheel verdwijnen.*

## Wetsvoorstel

Op 13 april jl. werd echter een wetsvoorstel ingediend op grond waarvan de afdrachtvermindering versneld zou worden afgeschaft: de tegemoetkoming zou per 1 juli 2004 geheel worden afgeschaft. De overheid is naarstig op zoek naar mogelijkheden om het financieringsstekort onder de 3% te houden. Versnelde afschaffing van de afdrachtvermindering lage lonen kan daaraan bijdragen.

## Tweede Kamer

Tijdens de behandeling van het wetsvoorstel in de Tweede Kamer bleken onze volksverte-

genwoordigers het plan van het kabinet niet goed te keuren. Er werden drie moties ingediend. Het kabinet was daar gevoelig voor en trok het wetsvoorstel weer in.

## Verwarring

Let wel: het wetsvoorstel tot versnelde afschaffing van de afdrachtvermindering lage lonen is ingetrokken. Sommigen zijn daardoor in verwarring gebracht en concluderen dat de gehele afschaffing niet doorgaat. Helaas, dat is niet het geval. Door intrekking van het wetsvoorstel zijn we weer gewoon terug bij het belastingplan 2003. De afschaffing zal gefaseerd plaatsvinden en per 1 januari 2006 is de afdrachtvermindering lage lonen geheel verdwenen. ■

# VERPACHTE LANDBOUWGROND



*Bezittingen in box 3 moeten worden gewaardeerd op de waarde in het economische verkeer. De waarde aan het begin en het einde van het jaar zijn bepalend voor de af te dragen inkomstenbelasting. Voor verpacht los grasland en verpacht los bouwland dat ten behoeve van de landbouw wordt gebruikt, is dat niet anders. Voor dergelijk land gelden bijzondere waarderingsregels.*

## Omschrijving

De hier bedoelde waardering is uitsluitend van toepassing op verpacht los grasland en verpacht los bouwland in box 3. Tal van percelen moeten op andere wijze worden gewaardeerd dan hieronder beschreven. Buiten de regeling vallen bijvoorbeeld gronden die deel uitmaken van ondernemingsvermogen, gronden grenzend aan uw woning, boomgaarden, grond voor stadsuitbreiding of recreatie, enz.

## Waardering

Met de term 'waarde in het economische verkeer' kom je op zich niet veel verder. Die waarde is sterk afhankelijk van de ligging van de grond. Elk jaar een taxateur laten komen om de waarde vast te laten stellen is een kostbare aangelegenheid. De staatssecretaris heeft een praktische oplossing gegeven. Hij heeft aan de hand van onderzoek de waarde van grond vastgesteld. Natuurlijk moet daarbij onderscheid worden gemaakt naar het al dan niet verpachten en de soort pacht.

## Niet-eindige pacht

Er is sprake van 'niet-eindige pacht' ingeval van een door de Grondkamer goedgekeurde schriftelijke reguliere pachtovereenkomst van

gronden met een verwachte looptijd van meer dan 12 jaren (op de peildatum van de waardering). De wettelijke pachttermijn is 6 jaren, steeds te verlengen met 6 jaren. Uitgangspunt is dat deze pachtovereenkomsten een verwachte looptijd van meer dan 12 jaren hebben.

## Eindige pacht

Van eindige pacht is daarentegen sprake in de volgende gevallen:

- een door de Grondkamer goedgekeurde schriftelijk pachtovereenkomst van verpachte gronden met een eenmalige pacht;
- een door de Grondkamer goedgekeurde schriftelijke pachtovereenkomst van verpachte gronden met een teelpacht;
- een door de Grondkamer goedgekeurde schriftelijke reguliere pachtovereenkomst van verpachte gronden waarvan aannemelijk is dat deze overeenkomst binnen 12 jaren zal eindigen in verband met het bereiken van de leeftijd van 65 jaar door de pachter zonder dat sprake is van bedrijfsopvolging;
- een door de Grondkamer goedgekeurde schriftelijke reguliere pachtovereenkomst van verpachte gronden waar sprake is van aanwending van de gronden voor niet landbouwkundige doeleinden.

## Normbedragen

De waardering van de staatssecretaris gaat uit van de waarde in onverpachte staat. De waarde van verpachte gronden wordt hiervan afgeleid. Uit de tabel op de volgende pagina blijkt dat de verschillen per regio erg groot zijn.

### Waarde onverpachte landbouwgronden in box 3:

De waarde van de gronden in verpachte staat bedraagt een bepaald percentage van de bovengenoemde waarden. Het percentage is afhankelijk van de resterende looptijd van de pacht.

Regio	normbedrag per ha in €	
	01.01.03	31.12.03
Bouwhoek en Hogeland	24.800	21.300
Veenkoloniën en Oldambt	22.600	20.700
Noordelijke weidegebied	25.000	21.000
Oostelijk veehouderijgebied	32.500	29.800
Centraal veehouderijgebied	36.300	35.600
IJsselmeerpolders	40.300	43.600
Westelijk Holland	33.500	33.100
Waterland en Droogmakerijen	32.800	20.100
Hollands/Utrechts weidegebied	39.200	30.600
Rivierengebied	37.100	37.900
Zuidwestelijk akkerbouwgebied	32.300	28.000
Zuidwest Brabant	33.200	36.000
Zuidelijk veehouderijgebied	36.000	35.000
Zuid-Limburg	35.500	32.800

Met de bovengenoemde waarde bepaling heeft de staatssecretaris een praktische oplossing willen bieden. De genoemde waarden lijken ons zeker bruikbaar. Overigens bent u niet verplicht om de bedragen in de tabel te gebruiken. Zo u van mening bent dat de waarde in een bepaald concreet geval afwijkt, mag u die afwijkende waarde hanteren. Natuurlijk blijft het uitgangspunt de waarde in het economische verkeer op de peildata.

De waarde van de gronden in verpachte staat bedraagt een bepaald percentage van de ondergenoemde waarden. Het percentage is afhankelijk van de resterende looptijd van de pacht.

Eindigende pacht met een resterende looptijd	
	%
Niet eindige pacht	45,0
Eindigende pacht met een resterende looptijd:	
tot 12 jaar	70,0
tot 11 jaar	72,5
tot 10 jaar	75,0
tot 9 jaar	77,5
tot 8 jaar	80,0
tot 7 jaar	82,5
tot 6 jaar	85,0
tot 5 jaar	87,5
tot 4 jaar	90,0
tot 3 jaar	92,5
tot 2 jaar	95,0
tot 1 jaar	97,5

### Welke regio?

Indien het u niet duidelijk is in welke regio uw gronden vallen, kunt u altijd even contact met ons opnemen. Op verzoek kunnen wij u de lijst van plaatsnamen en regio's toesturen. ■

## REISKOSTENVERGOEDINGEN 2004



De staatssecretaris van Financiën heeft een praktische regeling gegeven voor de berekening van de maximaal toegestane vrije vaste vergoeding voor reiskosten op jaarbasis. Als een werknemer op jaarbasis doorgaans naar één of meer vaste arbeidsplaatsen reist, kan een werkgever een vaste vrije vergoeding van reiskosten op jaarbasis bepalen. De praktische regeling gaat uit van het aantal

reguliere werkdagen per jaar (260 dagen) verminderd met het gemiddelde aantal dagen voor vakantie, ziekte en verlof (54 dagen). Dit wordt vermenigvuldigd met de totale reisafstand (maximaal 150 km) van de werknemer en daarna met de wettelijk toegestane kilometervergoeding van € 0,18. Dit staat in een besluit over de in het belastingplan 2004 gewijzigde reiskostenvergoeding. ■



# ONRECHTMATIG ONTSLAG IN DE PROEFTIJD

*De proeftijd in een arbeidscontract dient ervoor om in het beginstadium van het dienstverband op eenvoudige wijze tot beëindiging van de samenwerking te komen. Hieraan zijn echter wel beperkingen verbonden. Als deze grenzen worden overschreden is er sprake van misbruik van bevoegdheid. De kantonrechter te Schiedam had onlangs te oordelen over zo'n geval.*

## Casus

De gedupeerde stelde een goed betaalde baan te hebben opgezegd om bij zijn nieuwe werkgever in dienst te kunnen treden. Volgens hem had de beëindiging van zijn nieuwe dienstverband in de proeftijd niets te maken met zijn functioneren. Zijn stelling was daar-

om dat de werkgever de opzeggingsbevoegdheid tijdens de proeftijd heeft gebruikt voor een ander doel dan waarvoor die bevoegdheid is verleend. De werkgever meende dat dat niet zo'n probleem was. Hij erkende dat een reorganisatie de werkelijke reden van het ontslag was.

## Beslissing

De kantonrechter besliste dat het niet getuigt van goed werkgeverschap als een ontslag tijdens de proeftijd uitsluitend plaatsvindt op gronden die de werkgever betreffen. De opzegging is daarmee onrechtmatig, waardoor de werkgever schadeloos wordt. De kantonrechter achtte een vergoeding van € 10.500 in dit geval redelijk. ■

# NIEUW ZIEKTEKOSTENSTELSEL

*Al vele jaren wordt er over gesproken, maar nu is het dan toch de bedoeling dat het er in 2006 van gaat komen: een verplichte standaardverzekering voor de curatieve zorg. Het voorstel van de nieuwe zorgverzekeringswet wordt naar verwachting in september 2004 bij de Tweede Kamer ingediend.*

*Het doel van de stelselwijziging is te komen tot een beter presterende gezondheidszorg door de introductie van geregleerde marktwerking in delen van de gezondheidszorg.*

Het onderscheid tussen vrijwillig en verplicht verzekerden komt na invoering van de wet te vervallen. Daarvoor in de plaats komt een privaatrechtelijk vormgegeven wettelijke zorgverzekering met sterke publieke waarborgen. Zo zal de overheid het wettelijk verzekerd basispakket blijven vaststellen en mag niemand als verzekerde worden geweigerd. Ook mag geen hogere premie worden gevraagd aan mensen die vaak ziek zijn. Ongewenste inkomenseffecten worden voorkomen door het invoeren van een inkomensgerelateerde zorgtoeslag. ■

# OPLOSSING VOOR AFSCHAFFING WAZ

Zoals u weet wordt de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen per 1 juli 2004 afgeschaft. De heffing van premie is overigens al per 31 december 2003 gestaakt. Zelfstandigen zijn voor dekking van het risico van arbeidsongeschiktheid aangewezen op verzekeringsmaatschappijen. Dat kan een probleem zijn voor de zelfstandigen die niet beschikken over een blakende gezondheid. Zullen zij geaccepteerd worden? En zo ja, welke premie zullen zij dan moeten betalen? Particuliere verzekeraars zullen zelfstandigen met een verhoogd gezondheidsrisico de mogelijkheid bieden een alternatieve verzekering tegen arbeidsongeschiktheid af te sluiten. De verzekeraars zullen zelfstandigen die zich binnen drie maanden na afschaffing van de WAZ melden, maar worden geweigerd voor een gewone particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekering, in aanmerking laten komen voor een alternatieve verzekering. Degenen die alleen met uitsluitingen en/of premieopslagen zouden worden geaccepteerd, komen eveneens in aanmerking voor die verzekering. Ook toekomstige zelfstandigen die zich binnen drie maanden na de start van hun bedrijf aanmelden en vervolgens moeilijk verzekeraar blijken, komen in aanmerking voor de alternatieve verzekering. ■



# CHRONISCH ZIEKENFORFAIT GEWIJZIGD



*Het chronisch ziekenforfait is een vast bedrag (in 2004 € 776) dat belastingplichtigen die met relatief hoge ziekte- en invaliditeitskosten worden geconfronteerd tot hun buitengewone uitgaven mogen rekenen.*



## Grof criterium

In Den Haag vond men dat het criterium om voor het forfait in aanmerking te komen wat grof uitwerkt. Het forfait kwam in veel gevallen terecht bij veel mensen die helemaal niet chronisch ziek zijn. Zo kreeg iemand die in het ene jaar hoge begrafeniskosten en in het tweede jaar adoptie-uitgaven had, in het derde jaar recht op het chronisch ziekenforfait. Terwijl van ziekte, laat staan chronische ziekte, helemaal geen sprake hoefde te zijn.

## Nieuwe regeling

De nieuwe regeling voorkomt dit, maar erg streng zijn de criteria niet. Iemand is chronisch ziek als hij € 307 aan specifieke ziektekosten heeft. Een bril, gebitsprothese of een paar stiftanden zijn in de regel al voldoende om het forfait te kunnen claimen. Ook vanaf 2004 kunnen relatief gezonde mensen dus een beroep op de regeling van het chronisch ziekenforfait doen. Dit forfait wordt net als voorheen bij de overige buitengewone uitgaven geteld, waardoor dit bedrag ook nog eens wordt opgeschroefd met de vermenigvuldigingsfactor (mits uw verzamelinkomen beneden de grens blijft).

## Inkomensafhankelijke heffingskorting?

Om deze reden gaan er ook wel stemmen op om een inkomensafhankelijke heffingskorting in te voeren voor chronisch zieken en gehandicapten. Voorlopig is het nog niet zover en kunt u mogelijk profijt hebben van de nieuwe regeling. ■

---

## KEUZEREGIME PERSONEELSOPTIES VERVALT

Het kabinet heeft besloten om het keuzeregime voor de belastbaarheid van personeelsopties in de loonbelasting te laten vervallen. Dit staat in een kabinetsreactie op de Nederlandse corporate governance code van de Commissie Tabaksblat. Dat betekent dat voortaan alleen nog op het realisatiemoment belasting wordt geheven bij de werknemer, zodat een reële belastingheffing plaatsvindt over gerealiseerde optiewinsten. Het voorstel tot afschaffen van het keuzeregime tot belastbaarheid van opties in de loonbelasting zal in het belastingplan 2005 worden opgenomen. ■

## Ouderdoms- en arbeidsongeschiktheidsforfait

Mensen die op 1 januari van het jaar 65 jaar of ouder zijn hebben al recht op het even hoge ouderdomsforfait. Daarnaast hebben mensen die voor tenminste 45% arbeidsongeschikt zijn recht op het even hoge arbeidsongeschiktheidsforfait.

### Regeling t/m 2003

Het chronisch ziekenforfait gold tot en met 2003 voor al diegenen (of hun fiscale partner) die in de twee voorafgaande jaren – na aftrek van de niet aftrekbare drempel – ook al in aanmerking kwamen voor aftrek van buitengewone uitgaven. Als één fiscale partner aan de criteria voldoet hebben derhalve beide fiscale partners recht op het forfait.

Als extra voordeel komt daar nog bij dat het voor aftrek in aanmerking komende bedrag wordt vermenigvuldigd met de factor 1,65 als het verzamelinkomen (van u en/of uw partner) vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek lager is dan € 29.543.

# WETS- VOORSTEL VAR

Eindelijk is er dan licht aan het einde van de tunnel. In diverse eerdere Flantinfo's besteedden wij aandacht aan de problemen rond de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR). De huidige VAR geeft de opdrachtgever niet de garantie dat hij achteraf geen belastingen en premies hoeft te betalen. Dit leidde tot heftige kritiek van ondermeer organisaties van zelfstandigen.

Door die onzekerheid zijn opdrachtgevers vaak huiverig om met kleine zelfstandigen in zee te gaan. Door de beoogde aanpassing van de wet krijgt de opdrachtgever die garantie wel.

Keerzijde is natuurlijk dat de zelfstandige die op basis van de VAR werkt, bij werkloosheid of ziekte geen recht heeft op een WW- of WAO-uitkering.

Om misbruik te voorkomen zal de belastingdienst de VAR voor de duur van één jaar verstrekken. Nu is dat nog twee jaar. De belastingdienst zal aanvragen voor een VAR zorgvuldig controleren. Het (nog geheime) wetsvoorstel is inmiddels voor advies naar de Raad van State. ■

# TEGEMOETKOMING BUITENGEWONE UITGAVEN



*Sinds 1 januari 2004 is het tijdelijk besluit tegemoetkoming buitengewone uitgaven (de zogenaamde 'verzilversregeling') van kracht. Dit besluit werkt terug tot 1 januari 2003. Op grond daarvan kan een tegemoetkoming in de vorm van een directe subsidie worden verleend in verband met het niet of niet geheel langs normale fiscale weg kunnen compenseren van buitengewone uitgaven. Het is een subsidieregeling van het Ministerie van VWS die wordt uitgevoerd door de belastingdienst. Men heeft welbewust niet de weg van een negatieve belasting willen inslaan, mede om precedentwerking te voorkomen.*

De regeling is niet gericht op een speciale doelgroep. Iedereen met een laag fiscaal inkomen, door wat voor oorzaak dan ook, komt voor de regeling in aanmerking.

## Omvang tegemoetkoming

De omvang van de tegemoetkoming bedraagt maximaal de omvang van de gecombineerde heffingskorting waarop de belastingplichtige recht heeft. Hoe werkt dat nu precies?

Als uw buitengewone uitgaven boven de inkomensafhankelijke drempel uitkomen, krijgt u in principe een fiscale tegemoetkoming ter hoogte van uw marginale belastingtarief. Dit is het tarief van de hoogste schijf waarin u valt. Echter, in ongeveer 22% van de gevallen is het inkomen zo laag dat feitelijk geen belasting is verschuldigd. Een aftrek wegens buitengewone uitgaven leidt dan slechts tot een vermindering van de heffingskorting. Er wordt dan eigenlijk helemaal geen fiscale tegemoetkoming genoten.

Door dit effect kan naar schatting zo'n € 400 miljoen van de totale aftrek niet verzilverd worden. De regering heeft gemeend hier iets aan te moeten doen. Deze vermindering van de heffingskorting wordt nu uitbetaald. Persoonsgebonden aftrek kan niet tot een negatief inkomen leiden (niet benutte aftrek wordt doorgeschoven). Vandaar dat maximaal de heffingskorting wordt uitbetaald.

## Geen aanvraag nodig

Als u recht heeft op toepassing van deze regeling hoeft u geen aanvraag in te dienen. De tegemoetkoming zal automatisch door de belastingdienst worden verleend en uitbetaald nadat de aanslag inkomstenbelasting, waarin de buitengewone uitgaven zijn verwerkt, is opgelegd.

De regeling kan reeds bij de belastingaangifte van 2003 worden toegepast. De eerste tegemoetkomingen zullen rond deze tijd (zomer 2004) worden uitbetaald.

## Beschikking

In geval van een nihilaanslag zal het bedrag aan buitengewone uitgaven bij beschikking worden vastgesteld. Tegen die beschikking kunt u in bezwaar. Dit lijkt op het eerste gezicht wellicht een beetje omslachtig, maar toch is die beschikking erg belangrijk. Zonder die beschikking zou u immers niet in bezwaar kunnen, omdat we het hier over een nihilaanslag hebben. Een bezwaarschrift tegen een nihilaanslag heeft geen effect: u heeft geen belang bij de bezwaarprocedure, omdat een nihilaanslag niet kan worden verminderd.

## Herziening

Herziening van de beschikking is mogelijk bij een eveneens voor bezwaar vatbare beschikking. Deze beschikking vertoont grote gelijkheid met een navorderingsaanslag. Zo levert een feit dat de inspecteur redelijkerwijs bekend was of had kunnen zijn geen grond op voor herziening, tenzij de belastingplichtige te kwader trouw was.

## Voorbeeld

Stel dat u, na aftrek van buitengewone uitgaven, € 600 aan inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen verschuldigd bent. Uw gecombineerde heffingskorting bedraagt € 1.600. Zonder de aftrek van buitengewone uitgaven zou u € 1.000 verschuldigd zijn. Uw tegemoetkoming bedraagt nu € 1.000 -/€ 600 = € 400.

## Rangorderegeling

Met het oog op de invoering van de verzilveringsregeling is tevens een rangorderegeling binnen de persoonsgebonden aftrekposten opgenomen. De rangorderegeling sluit aan bij de reeds bestaande volgorde in de Wet IB 2001.

De buitengewone uitgaven maken onderdeel uit van een aantal posten die tezamen de persoonsgebonden aftrek bepalen. Deze verminderen achtereenvolgens het inkomen in box 1, box 3 en box 2, maar niet verder dan tot nihil. Een niet gerealiseerde persoonsgebonden aftrek wordt doorgeschoven naar een volgend jaar. Voorzover door de werking van de rangorderegeling de buitengewone uitgaven niet tot persoonsgebonden aftrek in een jaar hebben geleid, kan er in dat jaar ook geen sprake zijn van toepassing van de verzilveringsregeling.

De rangorde is als volgt:

- uitgaven wegens onderhoudsverplichtingen
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal
- uitgaven voor levensonderhoud van kinderen
- buitengewone uitgaven
- weekenduitgaven voor gehandicapte kinderen
- scholingsuitgaven
- uitgaven voor monumentenpanden
- aftrekbare giften

## In 2006 invoering zorgtoeslag

De staatssecretaris is voornemens om in 2006 de zorgtoeslag in te voeren voor huishoudens met relatief te hoge zorgkosten in verhouding tot hun inkomen. De zorgtoeslag is gelijk aan het verschil tussen de (inkomensafhankelijke) genormeerde ziektekosten per huishouden en de standaard ziektekostenpremie plus het eigen risico. Aangezien de huidige regeling voor buitengewone uitgaven en de verzilveringsregeling hier ook in voorzien wordt momenteel bezien in welke zin deze regelingen moeten worden aangepast.

Daarom heeft de regeling de vorm gekregen van een tijdelijk besluit. ■