



OUT OF THE BOX

MAGAZINE

**LANDELIJK OVERLEG
FISCALISTEN**

**VERSLAGEN VAN NIEUWE LEDENDAG, HET
ALGEMENE LEDENWEEKEND EN TAX TOUR**

**INTER-
VIEWS**

**EXCHANGE
IN CANADA**

**VERBREED JE
KENNIS**

**MET ACTUELE
ONDERWERPEN**



JAARGANG 3 - EDITIE 5
(FEBRUARI 2017)

GRONINGER FISCAL EENHEID

INHOUDSOPGAVE

PAGINA

1. Voorwoorden	2
2. Nieuwe ledendag	4
3. Landelijk overleg fiscalisten 2016	5
4. Interview KPMG Meijburg	8
5. Algemene ledenweekend	9
6. GFE Belastingquiz	12
7. Interview MAZARS	13
8. Financieren met eigen of vreemd vermogen?	16
9. Tax Tour 2016	19
10. Het pensioen in eigen beheer (PwC)	21
11. Een ervaring rijker in Canada (Exchange)	23
12. Vrijstellen of belasten?	25

VOORWOORD PAUL TOET

Beste leden der GFE,

Het studiejaar is al meer dan net begonnen, de tweede tentamenperiode zit er alweer op. Dat betekent dat het weer tijd is voor een nieuwe versie van de Out of the Box. Ik zou graag willen beginnen met het bedanken van de MSF commissie voor het samenstellen van deze fantastische Out of the Box.

Het is inmiddels al drie kwart jaar geleden dat wij, het bestuur, werden ingehamerd op de ALV. Ik wil graag iedereen bedanken die hier aanwezig zijn geweest en nuttige input heeft gegeven. Nadat de ALV en de commissies waren gevraagd kwam de stilte voor de storm voor ons als bestuur. Tanne en ik hebben de sponsors bezocht terwijl Attie Nino en Nick het bestuurshok opnieuw hebben ingericht, inclusief een echte moccamaster 3000 en een nieuw tosti-ijzer.

Nadat de zomervakantie af was gelopen ging de GFE ook weer in volle toeren draaien. Commissies werden weer actiever en de eerste borrel kwam eraan. Maar voor die eerste borrel was traditiegetrouw de Nieuwe Ledendag. Met 25 man hebben we Archery Attack gespeeld, waarbij mijn broek het helaas af liet weten, om vervolgens bij de Beurs uit eten te gaan. Na dit voorproefje was ik zeer tevreden dat alle nieuwe leden meegingen naar de borrel waar ze ook de rest van de GFE'ers konden ontmoeten. Wat was dat een mooie borrel!

De Nieuwe Ledendag is altijd een mooie warming up voor het Algemeen Ledenweekend. Een weekend vermaak in het pittoreske Heeg. Een evenement waar je als lid van de GFE absoluut een keer aanwezig moet zijn geweest in je studententijd. We hebben op de eerste avond direct de Aldwal onveilig gemaakt, waar we met een sloep naartoe zijn gegaan. Het zaterdagprogramma was redelijk druk. Na een voedzaam ontbijt met veel jus d'orange kwamen sommige GFE'ers erachter dat ze gezegend zijn met een goede portie bowling skills.

Na het bowlen was het tijd voor een oer-Hollandse barbecue in de regen en een zeer smakelijke Bonte Avond.

Het volgende grote evenement was de TaxTour, het eerste inhoudelijke evenement van het jaar. Met 19 man zijn we naar Den Haag afgereisd voor een interessant college over de informatiebeschikking door Pereira, om vervolgens naar ons hostel in Amsterdam te gaan. Daar hebben we in de drie volgende dagen PWC, de Belastingdienst, Meijburg, HVK Stevens en Loyens & Loeff bezocht. Ik wil graag de commissie enorm bedanken voor een spetterende week!

Het tweede inhoudelijke evenement was de Kantorendag, een van de speerpunten van ons bestuursjaar. De commissie heeft naar mijn mening heel erg goed gepresteerd wat een geweldige dag op heeft geleverd, daarvoor dank!

Tijdens de Kersttruienborrel heb ik het al aangekondigd, maar ik zou het graag nogmaals willen herhalen. Binnenkort gaan wij weer opzoek naar een nieuw bestuur dat deze vereniging volgend jaar naar een nog hoger niveau kan tillen. Het voelt enigszins gek om dit nu al te zeggen, nu het voor mij persoonlijk aanvoelt alsof Jeroen mij eergister de voorzittershamer heeft overhandigd. Het jaar schiet voorbij en ik heb nu al een heel boek vol in mijn geheugen van de mooie dingen die ik samen met mijn bestuur heb mogen beleven. Dus lijkt het je leuk om volgend jaar deel uit te maken van het bestuur van de GFE, neem dan contact op met één van ons want wij vertellen je met alle plezier en veel passie over de inhoudelijke kanten van een bestuursjaar bij de GFE.

Heel erg veel leesplezier toegewenst bij het lezen van alweer de vijfde editie van de Out of the Box.

Namens het 35e bestuur der Groninger Fiscale Eenheid,
Paul Toet (Voorzitter)

Paul Toet	Voorzitter
Tanne Bekkering	Commissaris Extern / Vice-voorzitter
Attie Stornebrink	Commissaris Intern
Nino Jouby	Secretaris / LOF afgevaardigde
Nick van der Veen	Fiscus



VOORWOORD

MAURICE TJEPKEMA

De maand februari van het nieuwe jaar is alweer aangebroken. Ik hoop dat iedereen een goede jaarwisseling heeft gehad, en dat de goede voornemens voor het nieuwe jaar al direct waar zijn gemaakt bij het afleggen van de recente tentamens van blok 2. Nu de periode van zwoegen en zweeten achter ons ligt, presenteren wij graag de vijfde editie van dit mooie tijdschrift Out of the Box.

Het afgelopen half jaar heeft in het teken gestaan van allerlei fantastische activiteiten, waar wij graag blijvende herinneringen van maken. Derhalve kun je hier op terugblikken door het lezen van de verslagen die zijn geschreven door de verschillende leden van de GFE.

Deze editie omvat verslagen van de activiteiten het afgelopen halfjaar, interviews met kantoren, bijdragen van docenten, wijzigingen op fiscaal gebied en een verslag hoe het is om in Canada te studeren.

Dit tijdschrift zou niet tot stand zijn gekomen door de fantastische bijdrages van onze eigen leden, onze docenten, maar zeker ook niet zonder de andere leden van deze commissie:

Stephanie Heukers	(Secretaris-redactie)
Hilde Atsma	(Commissaris extern)
Iris van der Tuin	(Commissaris kroegcollege)
Shkar Housein	(Fiscus-redactie)

Ik wil jullie allemaal dan ook bedanken voor jullie bijdrages en jullie fantastische inzet.

Veel leesplezier toegewenst, en houd de komende activiteiten van de GFE goed in de gaten!

Namens de Media- en Studiefaciliteitencommissie,
Maurice Tjepkema (Voorzitter)

AGENDA 2017

GRONINGER FISCALE EENHEID

FEBRUARI

- 2. Wettenbundelborrel
Loyens & Loeff
- 12-20. Buitenlandse studiereis
- 24. Kantoorbezoek PwC

MAART

- 2. Borrel
- 3. Kantoorbezoek Baker & McKenzie
- 10. Taxeer Your Career
- 17. Kantoorbezoek Grant Thornton
- 23. Tentamentraining VPB
- Datum
- n.t.b. Tentamentraining IB

APRIL

- 13. Lustrumopeningsfeest
- 19. Actieve leden Bedankdag
- 20. Borrel
- 21. Kantoorbezoek Loyens & Loeff

MEI

- 3. Deloitte Pubquiz
- 9. Hertoghs borrel
- 11. Kantoorbezoek Atlas
- 12-14. Lustrum stedentrip
- 19. Kantoorbezoek Belastingdienst
- 19. Alumniborrel

JUNI

- 1. Kantoorbezoek Nauta Dutilh
- 2. Kantoorbezoek Mazars

Een verslag van de nieuwe ledendag 22 september 2016

Iris van der Tuin

Op 22 september was het zover, de nieuwe ledendag. Om drie uur moesten we bij het VVV-kantoor zijn. Het bestuur wachtte ons daar op en was erg enthousiast over de activiteit, maar wilden nog niet zeggen wat het was.

Er werden een aantal gokjes gedaan, maar die waren niet juist. Toen iedereen er was, vertrokken we richting de Korreweg. Na een tijdje fietsen kwamen we bij een loods waarop Indoorstrand Binn'npret stond. Meteen werden er weer een aantal gokjes gewaagd, beachvolleybal, voetbal? Maar nee, ook dat was het niet.

Binnen bleek dat we Archery Tag gingen doen. Niemand van de groep had dit ooit gedaan, dus we wisten alsnog niet wat de activiteit van die middag was. Eenmaal in de zaal werd het al wat duidelijker. Archery Tag is een spel met pijl en boog waarbij je op elkaar moet schieten. Je speelt steeds in twee teams tegenover elkaar. Het doel is om zoveel mogelijk mensen en targets te raken.

Na uitleg over hoe je een pijl en boog moet schieten, werden er teams gevormd. Zonder vooraf te oefenen begonnen de wedstrijdjes. In het begin ging het erg moeizaam, maar na verloop van tijd wisten een aantal mensen behoorlijk goed te schieten en durfden steeds meer mensen achter de obstakels weg te komen. Het was een leuke, maar ook intensieve activiteit en aan het eind van de middag was iedereen blij dat we tussendoor tijd hadden om te douchen.



Om 18.30 uur kwam iedereen weer fris en fruitig bij Huis de Beurs. Hier kregen we een heerlijk driegangendiner. Na het diner was het tijd om naar Café de Wolthoorn te gaan voor de borrel. Hier konden we kennismaken met de rest van de GFE'ers. Al snel was de ruimte goed gevuld en voor je het wist was het uren later.



Het was een zeer geslaagde dag!
Bestuur, bedankt voor het organiseren!



Een verslag van het landelijk overleg fiscalisten (LOF) 2016

Paul Toet

9 September was het dan eindelijk zover. Om 6 uur scherp stond er een grote groep GFE'ers klaar op Groningen station om af te reizen naar Rotterdam. In Rotterdam stond ons een zwaar inhoudelijke dag te wachten, waarin wij in sneltreinvaart bijgeschoold werden in de wereld van Mergers And Acquisitions (hierna M&A).

Aangekomen in Rotterdam werden de laatste restjes slaapzand uit de ogen gewreven en konden we rekenen op een heerlijk kopje warme koffie. LOF-voorzitter Joris Jiskoot verwelkomde ons in de stad die bekend staat om de uitspraak "niet lullen maar poetsen". Het plenaire gedeelte stond onder leiding van dagvoorzitter Peter Kavelaars, Hoogleraar Fiscale economie aan de Erasmus Universiteit Rotterdam. Zoals gezegd was M&A het hoofdonderwerp van de dag, een onderdeel dat in de studie in Groningen niet uitvoerig wordt behandeld maar in de praktijk veel voorkomt.



Drie sprekers bespraken nader bepaalde onderdelen uit de M&A praktijk, welke gekenmerkt wordt door veelvuldig gebruik van Engelse termen. Targets, dealflow, bidco, value drivers en ga zo maar door, ze kwamen allemaal aan bod.

De eerste spreker was Rens Bondrager, werkzaam bij advocatenkantoor Allen & Overy. Hij benadrukte vooral de juridische afspraken die worden gemaakt bij een M&A project: welke afspraken maak je met elkaar en welke verplichtingen gaat men aan bij een due diligence (boekenonderzoek). Daarna was Martijn Koedijk aan het woord, hij belichtte vooral de kant van de belastingadviseur in een M&A deal. Als partner M&A Tax bij Deloitte heeft hij veel praktijkervaring en benadrukte vooral hoe cruciaal de rol van een belastingadviseur bij een deal kan zijn. Zo noemde hij enkele voorbeelden waarbij zijn cliënten een beter bod op de target uit kon brengen door efficiënte structurering. Als laatste spreker was Maarten de Wilde aan het woord, hij is werkzaam bij Loyens & Loeff NV en is daarnaast als docent/onderzoeker verbonden aan de Erasmus Universiteit Rotterdam waar hij gepromoveerd is op zijn proefschrift getiteld 'sharing the pie'; Taxing Multinationals in a Global Market. In zijn presentatie werd zijn proefschrift behandeld waarbij in werd gegaan op de doorwerking van Base Erosion and Profit Shifting (BEPS) in de M&A praktijk. Het was dus een inhoudelijk sterk bezet veld waarbij er diep op het onderwerp in werd gegaan.

Leg Fiscalisten

ON THE FISCAL TAKE-OVER



De energiereserves werden tijdens de lunch aangevuld met heerlijke luxebroodjes, verse jus d'orange en koffie. Met volle enthousiasme en energie bezocht iedereen twee workshops bij een van de vele aanwezige kantoren. De workshops waren met 21 deelnemende kantoren zeer variërend in de aanpak. Waar sommige kantoren vooral op hun eigen specialiteit ingingen, behandelde andere kantoren hun eigen inzichten in de M&A praktijk.

Met de laatste workshop kwam een einde aan het inhoudelijke gedeelte, de bar ging open. Koude biertjes en borrelhapjes zorgde ervoor dat de banenmarkt soepel verliep en het bood de studenten de mogelijkheid om op persoonlijk niveau in contact te komen bij alle aanwezige kantoren.

Tijdens het diner werd iedereen op basis van zijn eigen voorkeuren per gang ingedeeld bij een kantoor. Dit bood een goede kans om op persoonlijk vlak nader kennis te maken met de medewerkers van de kantoren, dit onder het genot van een lekkere maaltijd en een wijntje. De wijn vloaide rijkelijk tijdens het diner, maar iedereen behield zijn professionele karakter goed. Helemaal losgaan kwam hierna, het was tijd om een echt goed feestje neer te zetten op de afterparty.

De afterparty was traditiegetrouw goed geregeld: SSR Rotterdam heeft hun gehele pand ter beschikking gesteld als afterparty locatie. Waarvan ik de details graag in het roddelkanaal van de GFE wil houden. Om drie uur werden we in de bus naar Groningen verwacht. De buschauffeur was maar medium tevreden met de groep studenten uit Groningen, zelfs de overtuigingskracht van de fiscus kon hem niet doen bewegen om een stop te maken bij de McDonalds. 24 uur na vertrek kwamen we aan in Groningen, slaapwandelen naar bed.

Hoewel ik in dit stuk graag vertel over de dag, kan ik eigenlijk maar één ding zeggen. Het LOF-congres moet je een keer meemaken!



*** Het volgende LOF congres (2017) vindt plaats op 15 september 2017. Zie voor meer informatie op www.lof.nl**





Meijburg & Co
Belastingadviseurs

Ik kies voor een uitdaging

**Ik wil complexe
vraagstukken oplossen
voor cliënten zodat zij
kunnen doen waar ze
goed in zijn.**



www.waarlijgtjouwtax.nl

Een interview met KPMG Meijburg

Waarin onderscheidt Meijburg zich ten opzichte van andere kantoren?

Wij geloven dat wij ieder tax issue kunnen oplossen – groot of klein, eenvoudig of ingewikkeld; wij zorgen voor een antwoord, zodat de cliënt zich kan focussen op zijn business. Als onafhankelijk belastingadvies kantoor binnen het internationale KPMG netwerk, staat bij Meijburg de fiscaliteit centraal.

Hoe start de carrière van een Meijburger vanuit het studentenleven?

Je kunt je carrière als student bij Meijburg op verschillende manieren starten. Zo kun je tijdens je studie al intensief met ons kennismaken tijdens een werkstudentschap of stage. Dan werk je 2 tot 5 dagen naast je studie bij Meijburg & Co in het specialisme van jouw voorkeur. Hierbij kun je onder andere denken aan Algemene Praktijk, BTW, Transfer Pricing en People Service. Vervolgens geven wij jou de ruimte om te ontdekken waar jouw kwaliteiten liggen. Als je na je studie bij ons als Tax Assistant start, werk je in verschillende teams, voor verschillende portefeuille houders om de cliënt optimaal van dienst te zijn. Naast je dagelijkse werkzaamheden volg je de NOB-opleiding en het Meijburg Tax Business School-traject met een breed scala aan startertrainingen.

Welke evenementen organiseert Meijburg voor studenten om jullie beter te leren kennen?

Dit jaar op 12 mei 2017 organiseren we alweer de 11e editie van onze Meijburg Sail Challenge, een groot zeilevent waar ieder jaar ruim 200 fiscale studenten op af komen om Meijburg op een informele manier te leren kennen. Naast de Sail Challenge organiseren we de Business Course naar Boston, Harvard én New York, die een uitdaging biedt om jezelf intellectueel, mentaal en fysiek uit te dagen. Verder organiseert Meijburg elk jaar de Masters of Tax. Een event waarbij Meijburg op zoek gaat naar fiscaal toptalent. Voor meer informatie of om je in te schrijven voor deze events ga je naar onze website waarligtjouwtax.nl.

Hoe verloopt de sollicitatieprocedure voor een werkstudentschap?

Bij Meijburg & Co zijn wij altijd op zoek naar goede werkstudenten. We proberen de sollicitatieprocedure voor jou dan ook zo snel mogelijk te laten verlopen. Solliciteren voor een werkstudentschap doe je via waarligtjouwtax.nl. Dan wordt aan de hand van je CV en cijferlijst een eerste selectie gemaakt. Word je uitgenodigd? Dan volgt een gesprek met de recruiter. Bij positief bevinden volgt een tweede gesprek op de afdeling van jouw voorkeur. Als zij ook positief zijn, dan ontvang je een werkstudentcontract van ons.

Als startend fiscalist volg je naast je werkzaamheden de NOB-opleiding. Hoe druk ben je hier mee en is dit goed te combineren?

De NOB-opleiding is een aangename afwisseling met je dagelijkse werkzaamheden en valt prima te combineren. Je rondt deze opleiding in ongeveer drie jaar af. Gemiddeld gezien heb je eenmaal per 1,5 maand een cursusdag, waar je in de meeste gevallen een voorbereidingsopdracht voor dient te maken. De cursussen zijn onder te verdelen in soft skills (bijv. presenteren, argumenteren en onderhandelen) en vaktechnische cursussen. Op de dag zelf bespreek je met je concollegae van andere kantoren de inhoud van de cursus op een externe locatie. Deze cursusdagen zijn een goede combinatie van lering en jezelf en elkaar beter leren kennen!



Wil je meer weten over Meijburg & Co, werkstudentschappen of haar events? Kijk dan op www.waarligtjouwtax.nl of neem contact op met Bente Bruins (recruiter) via 088-909 12 02 of bente@kpmg.com.



Een verslag van het algemene leden weekend 2016

Martijn Berkman

Vrijdag 7 december was het eindelijk weer zover! Het algemene ledenweekend van de GFE stond weer voor de deur. Dit jaar werd dit prachtige weekend georganiseerd in Friesland. Om preciezer te zijn in Heeg. Voor enkele ouderejaars geen onbekende bestemming. Het algemene ledenweekend speelde zich hier drie jaar geleden ook af.

Ditmaal verbleven we in de Trije Peppels. Aan het einde van de middag verzamelde zich een groep GFE'ers op het station van Groningen om de barre tocht naar Heeg aan te gaan. Enkele studenten waagde zich niet aan deze reis met het openbaar vervoer en reden met de auto naar Heeg.

Eenmaal aangekomen in Heeg werd ons een heerlijke pasta-maaltijd voorgeschoteld door het bestuur. Zodat we een broodnodige bodem hadden gelegd voor later op de avond. Toen de verwarming was aangezet werd het snel gezellig! Na het eten vond het legendarische bierpong-toernooi plaats in de gemeenschappelijke ruimte. Het ging er zeer fel aan toe bij sommige bierpongtafels. Waardoor in een hoog tempo de bekers werden weggespeeld. Tijdens het toernooi druppelde ook de laatkomers binnen. Na het toernooi werd de toon duidelijk gezet door enkele klassieke spelletjes zoals Mexen en Never Have I Ever.

Uiteindelijk was het tijd om het centrum van Heeg te verkennen. Dit deden we natuurlijk niet te voet, maar per boot! We werden opgepikt vlak achter de Trije Peppels en voeren naar Discotheek d' Ald Wal. De tocht bracht ons langs de grote jachthavens en de pittoreske huisjes van Heeg. Eenmaal aangekomen was het tijd om onze pasjes op de dansvloer uit te proberen. Zodat de leden elkaar beter konden leren kennen. Daarnaast werden enkele specialiteiten geproefd en kennis gemaakt met de locals.

Na deze geslaagde avond in Heeg was het helaas tijd om terug te keren naar de Trije Peppels. De boot stond ons al op te wachten en bracht ons weer naar huis. Waar we nog kort hebben na geborreld en in bed zijn gedoken.

Voor velen deed het ochtendlicht pijn aan de ogen. Echter hadden we een hele mooie dag in het vooruitzicht! Er stond een zeer uitgebreid ontbijt voor ons klaar. Onder het genot van een lekker eitje en jus d'orange werd de afgelopen avond grondig besproken. Al snel kwam een voetbal tevoorschijn en werden de nodige truckjes met de bal vericht. De spelkaarten en dobbelstenen kwam ook opvallend vroeg tevoorschijn. Het was echter al snel tijd voor de middagactiviteit.



We reden per auto over kleine landweggetjes naar Sneek. Waar we uitgebreid gingen bowlen bij De Stolp. Voor sommige bleek het een hele opgave om de bowlingbal fatsoenlijk te gooien na de lange avond in Heeg. Echter naar een paar beurten verschenen de eerste strikes op de schermen. Al snel werd de competitie heviger en werden de scores steeds hoger. Vooral de fiscus van het bestuur onderscheidde zich op de bowlingbaan in Sneek. Tussen de beurten door werden de nodige drankjes genuttigd die sfeer verhogend bleken te zijn! Nadat de laatste scores waren genoteerd was het weer tijd om terug te keren naar de Trije Peppels.



Loyens & Loeff is een onafhankelijke dienstverlener, gespecialiseerd in juridisch en fiscaal advies aan ondernemingen, financiële instellingen en overheden. De intensieve samenwerking tussen advocaten, belastingadviseurs en notarissen maakt Loyens & Loeff uniek in de Benelux en Zwitserland. Daarnaast is Loyens & Loeff vertegenwoordigd in de belangrijkste financiële centra van Europa, Azië en de Verenigde Staten.

Kennismaken met Loyens & Loeff

Mogelijkheden voor studenten

Loyens & Loeff biedt derde- en vierdejaars studenten Fiscaal recht en/of Fiscale economie de mogelijkheid om een nationale of internationale stage te lopen. Tijdens een stage draai je volledig mee in onze praktijk. Voor getalenteerde studenten heeft Loyens & Loeff een speciale studiebeurs. Daarnaast organiseren wij verschillende business courses en is het mogelijk kennis te maken met ons kantoor door middel van een kantoorbezoek en tentamentrainingen.

L&L Academy voor starters

Wij realiseren ons dat de dagelijkse praktijk binnen de bedrijfsjuridische dienstverlening verschilt van wat je op de universiteit hebt geleerd. Om de omschakeling van theorie naar praktijk zo soepel mogelijk te laten verlopen, heeft ons kantoor voor beginnende advocaat-stagiaires, fiscalisten en kandidaat-notarissen een speciale opleiding in het leven geroepen: de Loyens & Loeff Academy. Hierin bieden wij onze nieuwe medewerkers een praktijkgericht introductieprogramma. Na de Academy volgen de startende fiscalisten de beroepsopleiding van de NOB. Gedurende het gehele jaar kun je bij ons solliciteren voor de functie van fiscalist.

Solliciteren

Wil je nader kennismaken of solliciteren? Neem dan contact op met Anne Haverkamp via het telefoonnummer 020 578 5059 of solliciteer via onze website www.loyensloeffacademy.com

Eenmaal terug werden de nodige kaartspellen gelegd en was het tijd voor een stevig avondmaal. Ondanks dat het al oktober was werd de barbecue aangestoken! Er stond namelijk heerlijk mals vlees van de slager op het menu. Enkele vrijwilligers waren bereidt om de kou te trotseren en het vlees te grillen. Er sneuvelde helaas wel een paar stukjes vlees, maar gelukkig was er groots ingeslagen. Na deze heerlijke maaltijd was het tijd om ons op te maken voor de bonte avond!

De Buitenlands studiereis commissie, de Tax Tour commissie, de Kantorendag commissie hadden elke een act voorbereidt voor de bonte avond. Van de Kantorendag commissie was alleen de commissaris Locatie komen opdagen. Gelukkig vond hij andere bereidt om met hem de Macarena op te voeren. Na dit feestnummer was het tijd voor de Tax Tour commissie. Zij hielden een spannende quiz met leden. Toen was het tijd voor de Buitenlandse Studiereis commissie. Zij hielden een spetterende spelshow, waar een ticket naar Panama gewonnen kon worden. Na een spannende afvalrace moesten de commissaris Locatie van de Kantorendag het opnemen tegen de Intern van de Tax Tour. Beide trokken helaas aan het kortste einde en hun stond een nare verrassing te wachten. De fiscus van het bestuur deed ook een worp naar de hoofdprijs, maar greep helaas mis. Aan het einde van de bonte avond bleek de Buitenlandse Studiereis commissie de beste act te hebben. Waarop de champagne werd ontkurkt.



Na de bonte avond was het tijd om uit te gaan. Ditmaal gingen we niet naar de discotheek Heeg, maar naar Sneek. Daarom zat er helaas geen boottochtje in, maar werden we met busjes naar Sneek gebracht. Dit ging helaas niet helemaal vlekkeloos gezien in een busje een alarm afging. Na een korte stop werd de reis voortgezet.



Eenmaal aangekomen in Sneek gingen we naar Club 1841. Dit is dé club van West-Friesland. Het was er stukken drukker dan de avond ervoor in Heeg. Er stond een hele goede DJ te draaien en de sfeer zat er goed in! Op de dansvloer stonden ook onze buurmeisjes van de Trije Peppels. Er werd uitbundig gedanst en met een biertje in de hand was de avond compleet. Helaas sloot de club op den duur en keerde we terug naar Heeg. Het feestje werd daar voortgezet!

De volgende ochtend was het helaas tijd om op te ruimen en terug naar Groningen te gaan. Het was een ontzettend geslaagd weekend. Waardoor de GFE nog hechter is geworden en veel leden elkaar beter hebben leren kennen. Hopelijk gaan we volgend jaar weer zo'n fantastisch weekend tegemoet!



GFE BELASTINGQUIZ

Maak hieronder de mooiste GFE belastingquiz voor wanneer je nooit genoeg kan krijgen van de fiscaliteit.

N	D	L	U	H	C	S	G	N	I	T	S	A	L	E	B	E	H
U	D	W	C	O	N	C	E	R	N	A	A	A	N	S	L	A	G
H	N	P	T	S	U	R	T	J	L	A	T	E	N	T	I	E	L
N	K	A	A	N	D	E	L	E	N	K	A	P	I	T	A	A	L
U	R	D	X	G	N	I	L	L	E	T	S	J	I	R	V	N	K
J	I	P	P	A	H	C	S	T	A	A	M	R	E	D	E	O	M
I	T	T	R	Q	Z	M	N	P	E	N	S	I	O	E	N	V	M
O	I	U	V	R	P	R	S	A	P	U	X	R	C	R	W	O	P
Y	E	N	Q	Q	H	R	B	E	L	E	G	G	I	N	G	L	S
N	T	O	P	P	Y	M	F	N	S	L	Q	K	Q	Y	R	S	G
Q	I	H	N	J	K	Y	Q	J	J	W	N	D	F	S	M	Z	C
A	L	U	D	G	R	G	N	I	M	E	N	L	E	E	D	S	H
U	A	I	O	V	W	I	N	S	T	D	R	A	I	N	A	G	E
I	C	F	H	M	N	F	V	E	R	R	E	K	E	N	I	N	G
T	S	O	L	C	P	A	H	C	S	T	O	O	N	N	E	V	N
B	I	B	S	H	Y	P	O	T	H	E	E	K	R	E	N	T	E
H	F	W	K	B	Q	P	X	F	Q	K	R	Y	Q	B	T	C	V
N	D	L	U	H	C	S	G	N	I	N	O	W	N	E	G	I	E

- AANDELENKAPITAAL
- BELEGGING
- EIGENWONINGSCHULD
- LATENTIE
- TRUST
- VRIJSTELLING
- AANSLAG
- CONCERN
- FISCALITEIT
- MOEDERMAATSCHAPPIJ
- VENNOOTSCHAP
- WINSTDRAINAGE
- BELASTINGSCHULD
- DEELNEMING
- HYPOTHEEKRENT
- PENSIOEN
- VERREKENING

Een interview met



Arno van der Wijk

Even voorstellen

Mijn naam is Arno van der Wijk en ben in 2007 afgestudeerd als fiscalist in Groningen. Tijdens mijn studie Fiscaal recht ben ik lid geweest van de GFE. Ik werk nu ongeveer vijf jaar bij Mazars in Amsterdam als belastingadviseur in de internationale praktijk (Senior Tax Advisor). Naast mijn werkzaamheden bij Mazars hou ik ervan om te golfen.

Hoe ben je bij Mazars terechtgekomen?

Na mijn studie heb ik eerst vier jaar bij PwC gewerkt. Dit is een groot kantoor en hierbij werk je in een specifieke vakgroep. Ik wilde naar een wat kleiner kantoor om wat algemener belastingadvies te kunnen geven. Zodoende ben ik overgestapt naar Mazars. Ik heb hier nooit spijt van gehad en ik werk hier met volle tevredenheid.

Wat zijn je werkzaamheden als Senior Tax Advisor?

Als Senior Tax Advisor bedien ik bedrijven die naar Nederland komen of juist Nederlandse bedrijven die zich in het buitenland willen vestigen. Mijn buitenlandse collega's benaderen mij dan om bijvoorbeeld een bedrijf uit Amerika in Europa op te zetten en daarbij een fiscale structuur te bedenken. Als er omgekeerd Nederlandse bedrijven naar het buitenland willen schakel ik mijn buitenlandse collega's in om mij daarbij te helpen. Mijn werkzaamheden bestaan dus vooral uit het bedienen van klanten bij vraagstukken als hoe je een vennootschap moet oprichten en welke vorm vennootschap daarbij passend is.

Waarin onderscheidt Mazars zich ten opzichte van andere kantoren?

Wij zijn een middelgroot kantoor. Mazars onderscheidt zich door het informele karakter, we hebben namelijk een open cultuur. Je wordt niet in een hokje geplaatst met werkzaamheden en je hebt hierdoor te maken met verschillende vraagstukken. Tevens krijg je vrij snel de vrijheid om dit zelfstandig uit te voeren.

Wat ons hiernaast onderscheidt is dat we samen met collega's aan een vraagstuk werken en je geen hiërarchie binnen ons bedrijf merkt.

Ook hebben we een divers team, we streven dan ook naar een goede mix van studenten vanuit het hele land. Dit vat dan ook goed samen wat wij in een fiscalist zoeken, namelijk kwalitatief goed werk maar hiernaast onderling een relaxte sfeer.

Wat voor mogelijkheden bieden jullie studenten om bij Mazars aan de slag te gaan?

Je kan in je masterperiode beginnen als werkstudent bij ons. Dit is heel erg vrij, je kan zelf invullen welke richting op wil en zelfs als je dit hebt gekozen kan je bij andere afdelingen meehelpen. Hiernaast is het ook mogelijk om een scriptiestage te schrijven bij Mazars. Je kan natuurlijk ook na je studie als starter bij ons komen te werken. Er is veel mogelijk dus ik zou zeggen neem contact op met onze recruiter en dan kunnen we naar elkaars wensen kijken

Daphne de Jong

Even voorstellen

Mijn naam is Daphne de Jong en ik ben nu ongeveer anderhalf jaar fulltime werkzaam bij Mazars in Amsterdam op de internationale vennootschapspraktijk. Hiervoor heb ik in Groningen de bachelor Fiscale economie gestudeerd en heb vervolgens mijn master gedaan aan de UvA. Ik ben lid geweest van de GFE en heb de studiereis naar Kaapstad georganiseerd. Tijdens mijn master ben ik begonnen bij Mazars als werkstudent op de afdeling estate planning. Na een halfjaar werkstudentschap ben ik overgestapt naar de internationale praktijk. Dit beviel mij zo goed dat ik hierna bij Mazars ben gebleven.

Waarom heb je voor Mazars gekozen?

Tijdens mijn studie heb ik 2 weken stagegelopen bij PwC, hierna wilde ik voor mijn werkstudentschap ervaren hoe het bij een kleiner kantoor is. Het is een relatief klein team, in Amsterdam zijn we met 30 specialisten. Hierdoor kent iedereen elkaar goed en wordt er onderling binnen de verschillende afdelingen veel samengewerkt. Doordat je in een kleiner team werkt zijn de werkzaamheden breder en kom je veel in aanraking met de andere afdelingen. Tevens is Mazars flexibel, je kan goed aangeven wat je wil en hierdoor kun je goed je eigen pad bepalen.

Wat zijn je werkzaamheden binnen de internationale praktijk?

In de eerste jaren is het gecombineerd, je doet zowel aangiftewerk als advieswerk. Als junior ondersteun je met name managers en partners in hun werkzaamheden en krijg je uitzoekopdrachten. Je gaat de literatuur in en zoekt dingen uit die van belang kunnen zijn. Hiernaast stel je verzoekschriften op en werk je vragenbrieven uit van de Belastingdienst van aangiftes die je hebt opgesteld. De werkzaamheden zijn dus al met al heel uiteenlopend.

In hoeverre worden werkstudenten betrokken?

In principe werken werkstudenten gewoon mee in de praktijk. Ze krijgen zelf opdrachten waar ze mee aan de slag kunnen. Als een werkstudent werkt op woensdag dan worden ze ook betrokken bij het vaktechnisch overleg. Je leest van tevoren jouw specifieke stukken en dan worden de laatste ontwikkelingen besproken. Zo blijf je op de hoogte van de laatste ontwikkelingen bij de andere vakgebieden.

NOB-opleiding

Als je bij Mazars begint te werken word je lid van de NOB. Dit is een 3-jarige opleiding waarbij je cursussen volgt. Ik volg zelf het technisch internationale traject. Hiernaast kan je een ander deel vrij besteden met basisvaardigheden. Na 3 jaar treed je officieel toe tot de NOB. De cursussen vallen onder werktijd en het voorbereiden moet je in je vrije tijd doen.

Informele activiteiten binnen Mazars

We doen natuurlijk ook gezellige activiteiten samen. We hebben wekelijks op de vrijdagmiddag een borrel. We gaan ook regelmatig uit eten en zijn er gezamenlijke lunches. We zijn laatst ook nog een weekje weg geweest met het hele tax team naar Maastricht. Hiernaast is er ook jaarlijks een wintersport, dit jaar organiseer ik die zelf.

Een weetje over Mazars

Het team bestaat ongeveer 60% uit vrouwen, dit wisselt wel per specialisme. De afdelingen loon en nationale praktijk bestaat veel uit vrouwen, bij de internationale praktijk werken dan wel wat meer mannen. We zitten allemaal op één afdeling en we zijn één tax team dus de meerderheid binnen Mazars is wel vrouw. Enkele maanden geleden is er een vrouwelijke partner toegetreden. Hierbij is het partnerteam in Amsterdam gegroeid naar vijf. Waarvan drie mannen en twee vrouwen.



Of je nu aan het begin staat van jouw loopbaan of klaar bent voor een nieuwe uitdaging, je wilt jezelf blijven ontplooien. Werken bij Mazars betekent werken aan zowel jouw professionele als persoonlijke ontwikkeling. Ben jij klaar om jouw carrière verder vorm te geven? Ga aan de slag bij Mazars!

Ben je benieuwd geworden naar Mazars? Kijk dan voor meer informatie op www.mazars.nl of neem contact op met onze recruiter Florus van Loon via 088-277 14 52.





JONG HOUT

CAFÉ

JOUW CARRIÈRE BEGINT IN ONS POP-UP CAFÉ

Goede koffie met exclusieve insights over de topadvocatuur.

Café Jong Hout. Iedere maand op een andere bijzondere hotspot. Ben je benieuwd naar onze praktijkgroepen, wil je antwoord krijgen op al je vragen of werken aan je soft skills? Onder het genot van goede koffie maak je informeel kennis met ons kantoor, onze mensen en de no-nonsense cultuur. Mis het niet! Studeer jij Rechtsgeleerdheid, Notarieel Recht, Fiscaal Recht of Fiscale Economie en wil je weten waar we de volgende keer zijn? Ga voor data & locaties en het volledige programma naar cafejonghout.nl

Financieren met eigen- of vreemd vermogen: is er verschil?

Han Scholten

De titel van dit magazine nodigt uit tot out of the box denken. Dat brengt mij in de verleiding het thema renteaftrek in de Wet Vpb vanuit de economische theorie te benaderen. Een actueel thema omdat de Tweede Kamer in 2016 een motie heeft aangenomen waarin de regering is verzocht om voorstellen te doen om de fiscale behandeling van eigen- en vreemd vermogen meer gelijk te trekken. Nu is de vergoeding voor het gebruiken van eigen vermogen (dividend) niet aftrekbaar en de vergoeding voor vreemd vermogen (rente) wel. Daarbij moet natuurlijk worden opgemerkt dat de Wet Vpb vele renteaftrekbeperkingen kent zoals bij bovenmatige schuldfinanciering door overnameholdings. Uiteindelijk is bij financiering met eigen vermogen sprake van dubbele heffing (Vpb en IB) terwijl dat bij financiering met vreemd vermogen niet het geval is (aftrek voor Vpb en belast in de IB). Het probleem van de verschillende fiscale behandeling van eigen- en vreemd vermogen is dat daardoor de neiging bestaat investeringen zoveel mogelijk met vreemd vermogen te financieren. De fiscaal ingegeven verstoring van financieringsbeslissingen maakt ondernemingen sneller kwetsbaar voor een faillissement en brengt economische kosten met zich mee. De vraag die hierna wordt behandeld is: wat kan de economische theorie bijdragen aan het streven de fiscale behandeling van eigen- en vreemd vermogen meer gelijk te trekken?

De economische theorie ziet twee oplossingsrichtingen voor het opheffen van genoemde ongelijkheid:

1. eigen vermogen gelijk behandelen aan vreemd vermogen, óf
2. vreemd vermogen gelijk behandelen aan eigen vermogen.

Mogelijkheid 1: eigen vermogen behandelen als vreemd vermogen

De economische theorie onderkent hier opportunity kosten. De investeerders in eigen vermogen missen alternatieve opbrengsten van het eigen vermogen. Afhankelijk van de wijze van beleggen zou dit eigen vermogen immers ook een zeker rendement genereren als het niet in de onderneming zou zijn geïnvesteerd. Dit is een reden om ook bij investeringen die met eigen vermogen worden gefinancierd renteaftrek toe te staan. Interessant is dat de Europese commissie op 25 oktober 2016, COM (2016) 685 een vermogensaftrek heeft voorgesteld die onderdeel uitmaakt van de aangepaste ontwerprichtlijn met een gemeenschappelijke grondslag voor de vennootschapsbelasting (CCCTB). De fiscale winst wordt volgens het voorstel verminderd met een forfaitaire aftrekpost over de toename van het eigen vermogen. Omgekeerd komt er een bijtelling bij de fiscale winst als het eigen vermogen is afgenomen. Dit doet denken aan de voorstellen van de Commissie van Weeghel uit 2010. De regering heeft die voorstellen toen niet uitgewerkt. De gevolgen voor internationale ondernemingen leken onduidelijk (hoewel de ervaringen in België met de notionele renteaftrek gunstig leken). Er was vooral een budgettair bezwaar: invoering van deze subsidie van het eigen vermogen zou leiden tot een grondslagslagvermindering van de Vpb en een belastingderving van €1,5 miljard waarvoor in de begroting geen dekking was gevonden.

Mogelijkheid 2: vreemd vermogen behandelen als eigen vermogen

De financieringstheorie laat zien dat ook bij financiering met vreemd vermogen sprake is van een fiscale subsidie. Modigliani en Miller hebben in een baanbrekend onderzoek geconstateerd dat het voor de waarde van een onderneming geen verschil maakt of deze gefinancierd is met eigen- of met vreemd vermogen. De gemiddelde kostenvoet (die bij de waarde berekening wordt gebruikt om de vrije kastroom te disconteren) blijft gelijk, ongeacht of de onderneming met eigen- of vreemd vermogen wordt gefinancierd. Bij gebruik van vreemd vermogen stijgt de kostenvoet van het eigen vermogen (lineair) met het toemen van vreemd vermogen. De steeds kleinere groep verschaffers van eigen vermogen gaat meer risico lopen omdat de verschaffers van vreemd vermogen recht hebben op een vaste vergoeding.

Deze theorie gaat op, tot een complicerende factor de kop op steekt: de renteaftrek op vreemd vermogen. In dat geval neemt de fiscus een deel van de risico's van het financieren met vreemd vermogen over. De kostenvoet van het eigen vermogen stijgt niet meer evenredig met het toenemen van de risico's door te financieren met vreemd vermogen. Ook de gewogen gemiddelde kostenvoet daalt nu vergeleken met de situatie dat alleen met eigen vermogen zou zijn gefinancierd. De besparing op de rentelast omdat deze aftrekbaar is van de fiscale winst kan worden berekend als: tarief Vpb x rentedragend vreemd vermogen (tax shield). Dit tax shield verhoogt de waarde van het eigen vermogen voor zover wordt gefinancierd met vreemd vermogen (die alleen de vaste vergoeding krijgt). Door de renteaftrek is het dus toch interessant te financieren met vreemd vermogen. Daarom is de renteaftrek op vreemd vermogen economisch te zien als een subsidie voor de aandeelhouders. Dat is een reden om vanuit de economische theorie te pleiten voor het afschaffen van de renteaftrek op vreemd vermogen. De grondslagverbreding kan vervolgens worden ingezet voor het verlagen van het nominale tarief Vpb. Een complicatie is dat dan ook de rente bij ontvanger onbelast moet blijven voor de Vpb om globaal evenwicht te bewerkstelligen. Dat brengt ook onduidelijkheid voor de internationale ondernemingen met zich. Hoe gaat het buitenland daar bijvoorbeeld op reageren als daar rente wel aftrekbaar is?

Het verdient uit economisch perspectief aanbeveling dat de Nederlandse regering met concrete voorstellen komt om de ongelijkheid op te heffen. De tijd is er rijp voor, nu ook in EU-verband voorstellen worden ontwikkeld om een fictieve aftrek toe te staan bij financiering met eigen vermogen. Vervolgens dient te worden onderzocht of de renteaftrekbeperkingen (ten dele) kunnen worden afgeschaft.



Han Scholten is verbonden aan de Rijksuniversiteit Groningen als docent.





De Belastingdienst
werkt op het kruispunt
van fiscale wetgeving,
beleid en uitvoering.

Dat kan niet zonder
trainees die dicht
bij het vuur willen zitten.



Wil jij voor Nederland in de toekomst het fiscale beleid mede vormgeven en uitvoeren? Het Tax Talent Traineeship biedt kandidaten met een onlangs afgeronde fiscale wo opleiding de kans om dicht bij de bron ervaring op te doen. Wil je meer weten? Kijk op werken.belastingdienst.nl/tax-talent

Nederland kan niet zonder
de Belastingdienst kan niet
zonder jou.

Een verslag van de Tax Tour 2016

Florian de Jager

De Tax Tour was afgelopen jaar (2016) voor de derde keer georganiseerd. Tijdens dit evenement gaat de GFE met een groep masterstudenten langs een aantal bedrijven om onderwerpen te behandelen, die tijdens de colleges onderbelicht blijven. De studenten worden zo op een fiscaalinhoudelijke manier met hun eventuele toekomstige werkgever in contact gebracht.

Dinsdag 22 november 2016

Iedereen moet vroeg uit de veren om de trein naar Den Haag te halen. Het is de eerste dag van de Tax Tour. Vandaag staat Pereira op onze planning. Een aantal deelnemers verheugd zich al erg op dit kantoor. Pereira staat namelijk bekend om de goede koffie en na een treinreis van tweeëneenhalf uur kunnen we dat erg goed gebruiken. We worden gelijk warm onthaald. De lekkerste broodjes en verse sapjes staan al voor ons klaar. Na de lunch begint het inhoudelijk programma. Mark Nieuweboer zal ons meer gaan vertellen over de informatieplicht. Dit onderwerp wordt nauwelijks behandeld tijdens de studie. Des te meer reden om daar vandaag dieper op in te gaan. Mark vertelt ons bevlogen over dit onderwerp en zijn werk als adviseur. De tijd vliegt voorbij. Uiteraard eindigt deze dag met een borrel met Pereira aan het Plein.



Woensdag 23 november 2016

Gelukkig hoeven we er niet al te vroeg uit. In het hotel is de borrel vannacht voor een aantal nog tot in de late uurtjes doorgegaan. Vandaag gaan we bij PWC langs. Eenmaal bij PWC aangekomen, gaan we gelijk aan de slag. PWC heeft voor ons een complexe casus in petto. We gaan bezig met de structurering van een windmolenproject in de Noordzee. In groepjes gaat iedereen aan slag om een fiscaal zo optimaal mogelijke structuur te bedenken. De hersens worden goed gekraakt. Dit zijn we nog niet helemaal gewend om te doen. Aan het eind van de middag is het tijd om aan elkaar te presenteren wat we bedacht hebben. Een aantal obstakels komen dan aan het licht. Het is tijd voor de borrel. Dat doen we geheel in stijl aan de bar op de bovenste verdieping.



Donderdag 24 november 2016

We starten onze dag in Amstelveen bij KPMG Meijburg & Co met een erg actueel onderwerp Transfer pricing. Iedere student fiscaal recht kent dit onderwerp van naam, maar inhoudelijk kunnen we nog veel opsteken. Het is bijzonder leerzaam, maar erg ingewikkeld. Gelukkig wordt er rustig de tijd genomen om ons de materie enigszins eigen te maken. Van Amstelveen gaan we weer terug naar Amsterdam. Ons tweede bezoek van vandaag is bij HVK Stevens. Een wat jonger en voor de meeste van ons nog onbekend kantoor. Als snel blijkt hoe enthousiast de mensen van HVK Stevens zijn. Met elkaar zullen we spreken over de privacy in het belastingrecht. Diverse dilemma's en thema's komen aan bod met als afsluiter een goede discussie over ethiek. Ook bij HVK Stevens gaat de bar open. Het is tijd om bij te komen van alle indrukken.

Vrijdag 25 november 2016

De laatste dag is alweer aangebroken. Het belooft een interessante dag te gaan worden. We starten de dag bij de Belastingdienst met een college over invordering. Na een korte koffiepauze gaan we verder. Het is tijd voor het meest spectaculaire onderdeel: De FIOD casus. Over sommige onderwerpen horen we weinig tijdens de studie, maar over de FIOD helemaal niets. We worden meegezogen in het verhaal. Werken bij de Belastingdienst kan heel spectaculair zijn. Na de lunch vertrekken we richting Loyens en Loeff, het laatste kantoor op ons programma. De recruiter geeft ons een korte introductie over het kantoor, daarna gaan we aan de slag met de omzetbelasting. We denken makkelijk te beginnen met de BTW-Quiz. Uiteraard heeft iedereen het vak omzetbelasting gevolgd, maar de kennis is toch een beetje weggezakt. We bespreken nog een aantal spraakmakende BTW-zaken en sluiten af met een gezellige borrel. Wij trekken weer richting het Noorden, het was een topweek!



Het einde van het pensioen in eigen beheer nadert: wat zijn jouw opties?

Pensioen in eigen beheer is bij directeuren-grotoaandeelhouders (dga's) lange tijd populair geweest. Hieraan lijkt nu een einde te komen. Echter, aan de vraag 'hoe nu verder?' lijkt weinig aandacht te zijn besteed. Om deze vraag te kunnen beantwoorden is het belangrijk om goed inzicht te hebben in de gevolgen van de verschillende mogelijkheden. In de nieuwe uitgave van de reeks 'Familie en vermogen in bedrijf' worden deze opties besproken.

Wat betekent dit voor jou?

De voorgestelde Wet uitfasering pensioen in eigen beheer (PEB) gaat de huidige regeling per 1 januari 2017 op zijn kop zetten. Deze nieuwe wet gaat je als dga'er – samen met overige fiscale pensioenmaatregelen – toe dwingen om uiterlijk eind 2016 de verdere opbouw van je PEB stop te zetten. De minister van Financiën geeft je wel een extra periode van drie maanden – tot 1 april 2017 – om je pensioen aan te passen aan de wetswijziging. Doe je dat niet, dan kan je huidige pensioenregeling in fiscale zin niet meer kwalificeren als pensioen waardoor het hele opgebouwde pensioenvermogen ineens belast wordt tegen maximaal 72 procent. In 2017, 2018 of 2019 krijg je de mogelijkheid om het PEB fiscaal voordelig af te kopen of tegen de fiscale waarde om te zetten in de Oudedagsverplichting (ODV). Maar handhaving van het opgebouwde en premievrij gemaakte PEB behoort ook tot de mogelijkheden. Niet alleen jij als dga staat daarmee voor een lastige keuze, maar ook je eventuele (ex-) partner(s).



pwc

Complexe keuze

Het wetsvoorstel Uitfasering pensioen in eigen beheer stelt jou als dga voor een complexe keuze. Ga je voor afkoop van jouw pensioen, omzetting in een ODV of het premievrij in eigen beheer houden van jouw pensioen? Als de opbouw van jouw pensioen nog niet is stopgezet, dan moet je dat in ieder geval vóór 1 april 2017 doen. Voor een keuze tussen de vervolgmogelijkheden heb je nog ruim de tijd. Het ene scenario leidt misschien tot de laagste belastingheffing, maar toch kan een ander scenario uw voorkeur genieten. Omdat daarin bijvoorbeeld het pensioenvermogen beschikbaar blijft voor je onderneming, of omdat je in jouw oudedagsplanning behoefte hebt aan een extra uitkering op latere leeftijd, of omdat dat scenario gunstiger is voor jouw erfgenamen of partner. Voor een zorgvuldig afgewogen keuze zijn veel verschillende, persoonlijke factoren en overwegingen van belang. In de komende weken verschijnen verschillende PwC Actueel berichten, waarin we elke optie bespreken met concrete voorbeelden.

Familie en vermogen in bedrijf-reeks

In de reeks 'Familie en vermogen in bedrijf' belichten wij de belangrijkste onderwerpen rondom familievermogen. Dit artikel is verschenen naar aanleiding van het nieuwste hoofdstuk in deze reeks: Einde van het pensioen in eigen beheer: hoe nu verder?



Wil je meer informatie? Neem dan contact op met Renate de Lange-Snijders (+31 (0) 88 792 3958), Almar van Keulen (+31 (0) 88 792 1831, Helena Nanninga (+31 (0) 88 792 1794) of Marloes Tolle (+31 (0) 88 792 3908)

Kijk voor meer informatie over PwC en onze vacatures en evenementen op www.werkenbijpwc.nl. Of neem contact op met onze recruiter Jeroen van Odijk via (+31 (0)88 792 70 51).



Een ervaring rijker in Canada (Exchange).

Jan Willem Volkers

Voor deze editie van Out of the Box heeft de redactie mij gevraagd om een stukje te schrijven over mijn ervaringen in het buitenland. Uiteraard hoefde ik er niet over na te denken om dit te willen doen. Het is mij een grote eer om in de Out of the Box mijn ervaringen te kunnen delen.

De afgelopen maanden heb ik doorgebracht aan de Queens University in Kingston, Canada. Het plaatsje Kingston zal jullie vast en zeker niet erg bekend voorkomen. Dit is namelijk een klein, niet erg bekend stadje tussen Toronto en Montreal in met ongeveer 120.000 inwoners. Voor diegenen die niet weten waar Toronto en Montreal liggen, deze steden liggen vlak bij de grens met Amerika, aan de East Coast (kant van New York)



De reis naar Kingston verliep niet geheel volgens plan. Eenmaal aangekomen in Montréal werd ik door de mensen van het vliegveld vakkundig naar het verkeerde busstation geloodst, waardoor ik zowaar de laatste bus naar Kingston miste. Gestrand zonder internet in de verkeerde stad werd ik gelukkig door een plaatselijke straatmuzikant geholpen en kwam ik uiteindelijk in een hostel terecht. De volgende dag vervolgde ik mijn route naar Kingston waar ik de eerste nacht samen met mede GFE'er Mark een hotelkamer geboekt had. Uiteraard liet onze voorbereiding te wensen over en hadden noch Mark, noch ik een vaste woonruimte gevonden. De volgende ochtend zijn we vroeg opgestaan, op zoek naar een huisje. Zowaar had ik al vrij gauw mazzel en kon ik bij vier Canadese studenten intrekken, en dat op de eerste dag!

Mark had helaas een beetje minder mazzel, wat er in resulteerde dat hij nog drie dagen bij mij in bed heeft mogen slapen.



De samenstelling van Kingston is ongeveer vergelijkbaar met Groningen. Dat wil zeggen: studenten zijn er in de meerderheid. Dit zorgde vooral de eerste weken voor veel leuke feestjes en andere activiteiten. Door de rechten introductie, gevolgd door de internationale introductie leerde ik binnen no-time erg veel mensen kennen. Het stadje Kingston doet erg Amerikaans aan. Alle huizen zijn vrijstaand en een echt stadscentrum bestaat er niet. Het studentenleven vindt meestal plaats op en rondom de campus, waar de "studentengetto" gevestigd is.

Het onderwijs aan Queens was erg goed geregeld. In Nederland werd mij gevraagd om 10 vakken in te delen van 1 tot 10, waarbij ik voor vijf vakken ingedeeld werd. Uiteindelijk heb ik vier van deze vakken gevolgd. De Canadese rechtenstudenten waren over het algemeen, net als alle Canadese mensen, heel erg aardig en behulpzaam. Ze waren over het algemeen alleen wel een beetje ouder dan de studenten in Nederland. Waar in Groningen een student van 28 een ontzettend mooie langstudeerder is, is het in Canada vrij normaal. In Canada is het onderwijssysteem namelijk wat anders vormgegeven dan in Nederland. Om rechten te kunnen studeren moet je namelijk eerst een undergraduate doen. Vervolgens moet je solliciteren om rechten te kunnen studeren, waarbij enkel de beste 5% ongeveer wordt toegelaten. Kortom: de studenten waren allemaal erg gemotiveerd.

Anders dan bij onze colleges, zaten de collegezalen vol en maakten bijna alle Canadezen zelf hun samenvattingen. Ondanks dit, was het niveau vergelijkbaar met dat in Groningen.

Canadezen zijn een erg vriendelijk volk. Iedereen houdt deuren voor elkaar open, wenst elkaar een fijne dag en vraagt hoe het met je gaat. Hoewel dit misschien een beetje overdreven en Amerikaans klinkt, komt dit alles uit een oprechte vriendelijkheid. Ook erg Amerikaans is de kookcultuur van Canadezen. Die bestaat namelijk niet. In de vier maanden tijd dat ik met mijn vier Canadese huisgenoten heb gewoond, heb ik ze welgeteld drie maaltijden zien maken. Twee hiervan bestond uit het bakken van een groot stuk vlees, een ervan bestond uit het bakken van een hamburger, met rijst uit de magnetron en groenten uit de magnetron. Ondanks de vaak ongezonde eetcultuur, sporten Canadezen dan weer heel erg veel. Deze sportcultuur is erg aanstekelijk en na sport loze periodes in Groningen, kon ook ik de drang niet weerhouden om toch maar weer in beweging te komen.



Hetzelfde gold voor de uitstapjes in de weekenden. Aangezien de weekenden in Kingston zelf niet zo bijzonder waren, heb ik in de weekenden erg veel gedaan. Met exchange vrienden hebben we verschillende uitstapjes gedaan Toronto, Niagara Falls, Ottawa, Boston, Thanksgiving met 23 exchange studenten, een natuurpark en het hoogtepunt: Cuba.



Rechtenstudenten in Canada hebben het voorrecht van een reading week. Deze week is eigenlijk bedoeld om te studeren, maar wordt in feite gebruikt om een week weg te gaan. Samen met Mark heb ik deze week gebruikt om naar Cuba te gaan. Vanaf Canada was dit slechts vier uur vliegen en vrij goedkoop. Het weer was er heerlijk, het land was heel mooi en de cultuur was erg leuk om mee te maken. Na deze week van vrije tijd begon helaas de studieperiode. Gedurende deze periode ging ook de temperatuur naar beneden, met als dieptepunt -15 graden op de laatste dag dat ik in Canada was.

Inmiddels ben ik helaas weer terug in Nederland en kijk ik terug op een hele gave periode. In vier maanden tijd heb ik heel veel nieuwe mensen leren kennen en heel veel mooie uitstapjes gemaakt. Een aanrader voor iedereen!



Vrijstellen of belasten? Dat is de kwestie.

Nico Schutte

Al sinds de invoering van de eerste faciliteit voor bedrijfsopvolgingen door erfrechtelijke verkrijging, een in 1985 ingevoerde regeling voor uitstel van betaling in de Successiewet [1], staan dit soort faciliteiten ter discussie. De vraag of ondernemingsvermogen wezenlijk anders behandeld moet en mag worden dan andere erfrechtelijke verkrijgingen kan de fiscale gemoederen behoorlijk verhitten. De climax werd bereikt toen de Rechtbank Breda de regeling zoals die in 2007 gold [2] onrechtmatig verklaarde wegens strijd met artikel 14 van het Europees verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden (EVRM), artikel 1 van het Eerste protocol bij dat verdrag en artikel 26 van het Internationaal verdrag inzake burgerrechten en politieke rechten van de Verenigde Naties (IVBPR)[3]. In die artikelen is het recht op gelijke behandeling en het recht op ongestoorde uitoefening van het eigendomsrecht gewaarborgd. De Rechtbank verbond aan die uitspraak het gevolg dat elke erfgenaam of legataris een beroep zou kunnen doen op overeenkomstige toepassing van de regeling, wat neer kwam op vrijstelling van 70% van de verkrijging. De Rechtbank kon geen objectieve reden voor een dermate groot verschil in behandeling tussen in zijn ogen in wezen gelijke gevallen vinden. Ook in de wetsgeschiedenis ontdekte de Rechtbank geen argumenten die dit verschil zouden kunnen onderbouwen. Deze procedure eindigde in hoger beroep bij het Gerechtshof 's Hertogenbosch. Dat hof was het wel met de rechtbank eens dat er sprake was van in wezen gelijke gevallen. Het oordeelde echter ook dat voor de eveneens geconsteerde ongelijke behandeling een redelijke grond bestond. Al naar gelang ieders persoonlijke opvatting klonk er vervolgens een zucht van verlichting dan wel teleurstelling toen de Hoge Raad op 22-11-2013 de opvatting van de Rechtbank, overigens in een andere zaak, eveneens onjuist oordeelde [4]. De ruime beleidsvrijheid die aan de overheid toekomt bij het uitoefenen van haar taken legitimeert naar het oordeel van de Hoge Raad het tussen ondernemingsvermogen en andere verkrijgingen gemaakte verschil. Opvallend is wel dat in de ogen van alle betrokken rechtscollages sprake was van in wezen gelijke gevallen die ongelijk behandeld werden.

In de literatuur wordt nog gespeculeerd over de vraag of de huidige BOF, die een nog veel verder gaande vrijstelling kent dan de regeling die in 2007 van kracht was, nog steeds stand zou houden voor de Hoge Raad of mogelijk voor het Europese Hof voor de Rechten van de Mens (EHRM). Bijzonder in dit verband is dat het Duitse Bundesverfassungsgericht de in Duitsland geldende, met de BOF overeenkomende regeling op 17 december 2014[5] onverbindend verklaarde wegens strijd met de Duitse grondwet. Die regeling had veel weg van de Nederlandse BOF. Een belangrijk verschil is dat wetgeving in Duitsland wel aan de grondwet getoetst kan worden en in Nederland niet. Bij ons is alleen toetsing aan verdragen mogelijk, wat mogelijk tot een wat terughoudender instelling bij de rechter leidt.

“De tegenstanders van een begunstigende regeling voor bedrijfsopvolgingen zullen de strenge benadering van het ondernemingsbegrip toejuichen, de voorstanders zullen haar betreuren.”

Een andere kwestie van wat minder principiële aard waar in het kader van de bedrijfsopvolgingsfaciliteit (hierna BOF) veel over geprocedeerd wordt is de vraag wat nu eigenlijk een onderneming is. Het fiscale belang van die vraag zal duidelijk zijn. Een onderneming wordt belast naar haar winst, of via de Inkomstenbelasting (IB) of via de Venootschapsbelasting (VpB). Bij verkrijging van zo'n onderneming krachtens erfrecht of schenking geldt de BOF en is die verkrijging voor ruwweg het eerste miljoen volledig vrijgesteld en voor het restant voor 83%. Als er geen sprake is van een onderneming maar van belegging is de waarde bij leven van de eigenaar belast in Box 3 als de zaken rechtstreeks in zijn vermogen vallen. Als de beleggingen in een BV zijn ondergebracht zijn de opbrengsten daar gewoon met VpB belast en de uitkeringen of vervreemdingswinst bij de aandeelhouder in Box 2. Als de Box 3 belegging of een pakket aandelen in een beleggings-BV vererft, is geen faciliteit van toepassing en moeten de verkrijgers minimaal 10 en maximaal 40% erfbelasting betalen. Ook hier gaat dus het verschil tussen “echt” ondernemingsvermogen en beleggingen een belangrijke rol spelen. Dat voor beleggingen de doorschuifregeling van artikel 3.62 IB niet geldt spreekt vanzelf, maar maakt het verschil nog groter.

[1] Het oude en inmiddels vervallen artikel 59a Sw.

[2] Een vrijstelling van 75% van de waarde van het verkregen ondernemingsvermogen.

[3] Rechtbank Breda, 13-07-2012, nr.11/5509

[4] Hoge Raad 22-11-2013, nr. 13/02453, ECLI:NL:HR:2013:1212

[5] Bundesverfassungsgericht 17-12-2014, nr. 1 BvL 21/12, ECLI:DE:BVerfG:2014:1520141217.1bvl002112

Voor beleggingsBV's waarvan de resultaten bij leven van de aanmerkelijkbelanghouder net zo worden belast als die van "echte" ondernemende BV's geldt sinds 2010 evenmin een doorschuifregeling meer. Artikel 4.17a IB geldt alleen voorzover de aandelen de waarde van een reële onderneming vertegenwoordigen.

Bij de invoering van de huidige BOF heeft de Staatssecretaris zich nadrukkelijk op het standpunt gesteld dat die alleen voor "echte" ondernemingen mocht gelden. In een BV ondergebrachte beleggingen zouden daar niet in mogen delen, ondanks de voor de VpB geldende regel dat een BV geacht wordt haar onderneming met haar hele vermogen te drijven. Vooral als het gaat om onroerende zaken die verhuurd worden schuilt daar een probleem. Verhuur is volgens de Staatssecretaris geen ondernemen. De belastingdienst houdt zich zo goed en zo kwaad als het gaat aan dat strenge standpunt. Zeer onlangs is op grond van een verzoek op grond van de Wet Openbaarheid van Bestuur nog een intern beleidsstuk van de Belastingdienst gepubliceerd waarin dit standpunt onverkort gehandhaafd wordt[6].

De tegenstanders van een begunstigende regeling voor bedrijfsopvolgingen zullen de strenge benadering van het ondernemingsbegrip toejuichen, de voorstanders zullen haar betreuren. Dat die voorstanders in ieder geval ook onder de verkrijgers van een vastgoedportefeuille te vinden zullen zijn spreekt voor zich. Die claimen de BOF en als die wordt geweigerd zullen ze vrijwel altijd een procedure starten. Het financiële belang is immers dermate groot dat ook een tamelijk kansarme procedure nog zinvol lijkt.

In dit artikel wil ik niet uitgebreid ingaan op de diverse criteria die gebruikt worden om de vastgoedexploitant al dan niet als ondernemer te kwalificeren. Waar het mij om te doen is, is de achtergrond van de regeling. Door, zoals hiervoor gebeurd is, kort de jurisprudentie te schetsen en de overwegingen die de wetgever er door de jaren heen toe gebracht hebben de vrijstelling steeds verder te verruimen, te noemen, kan hopelijk wat meer inzicht worden gekregen in de spagaat waarin de wetgever en in diens navolging de belastingdienst zichzelf gemanoeuvreerd hebben. Aan de ene kant een vrijwel volledige vrijstelling, maar aan de andere kant hardnekkige pogingen om die vrijstelling zo beperkt mogelijk toe te passen.

"Nog vreemder is het dat het aantal werknemers geen enkele rol speelt en aan de handhaving daarvan ook geen eisen worden gesteld bij de toekenning van de BOF".

De reden die de wetgever vanaf de invoering van de eerste faciliteit steeds gegeven heeft voor het coulant behandelen van ondernemingsvermogen is de werkgelegenheid geweest. Ondernemingen zorgen voor werkgelegenheid en het kan niet de bedoeling zijn dat het voortbestaan van ondernemingen bedreigd wordt doordat de verkrijger krachtens erfrecht over de waarde van zijn of haar verkregen ondernemingsvermogen erfbelasting zou moeten betalen. Het merkwaardige in deze motivering is dat voor de toepassing van de BOF noch de financiële positie van de onderneming, noch het aantal werknemers een rol speelt. Een onderneming met een goede winstpositie en een redelijk kassaldo zou een dividenduitkering of onttrekking ter betaling van de erfbelasting toch makkelijk moeten kunnen dragen. Als we daarbij bedenken dat de tarieven van de erf- en schenkbelasting in 2008 drastisch zijn verlaagd en in de praktijk bij opvolgingssituaties zelden hoger dan 20% zullen zijn, lijkt een goede regeling voor gespreide betaling in veel gevallen al voldoende. Voor een slecht renderende onderneming geldt dat natuurlijk veel minder en er zullen ongetwijfeld ook voorbeelden zijn van ondernemingen met een hoge waarde (door een hoge stille reserve in het onroerend goed bijvoorbeeld) maar een lage winstgevendheid die aan de ondergang zijn ontkomen doordat er voor de betaling van erfbelasting geen greep in de kas gedaan hoefde te worden.

Nog vreemder is het dat het aantal werknemers geen enkele rol speelt en aan de handhaving daarvan ook geen eisen aan worden gesteld bij de toekenning van de BOF. Een ZZPer die een goed renderende onderneming drijft en komt te overlijden wordt niet anders beoordeeld dan de grootaandeelhouder van een multinational werkende BV met honderden werknemers. Als de erfgenaam de onderneming maar vijf jaar voortzet, of zijn aandelenpakket gedurende die vijf jaar niet vervreemdt, krijgt en houdt hij de BOF, zelfs al houdt hij alleen zichzelf aan het werk. Ook met betrekking tot de verhouding tussen geïnvesteerd vermogen en aantal werknemers wordt geen enkele eis gesteld. De vraag is daarom gerechtvaardigd of de motivering van de BOF vanuit de bescherming van de werkgelegenheid wel reëel is.

[6] De Praktijkhandreiking Bedrijfsopvolging Vastgoedexploitanten, te vinden via <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/wob-verzoeken/2016/12/22/besluit-op-wob-verzoek-met-betrekking-tot-praktijkhandreiking-bedrijfsopvolging-vastgoedexploitanten>



Deze vragen hebben ongetwijfeld iedere keer dat een bestaande bedrijfsopvolgingsfaciliteit werd uitgebreid, gespeeld. Het is goed om zich eens te realiseren welke tegenstrijdige belangen de wetgever hier moest en moet afwegen. Enerzijds is er het legitieme belang van het zo min mogelijk belemmeren van het ondernemerschap in Nederland, anderzijds is er het belang van het beschermen van de rechtsgelijkheid tussen alle verkrijgers krachtens erfrecht of schenking. Enerzijds is er de wens een fiscale regeling zo eenvoudig en transparant als mogelijk te maken, anderzijds dient misbruik zo veel mogelijk voorkomen te worden. Beide dilemma's komen in de twee hierboven geschetste rechtsvragen overduidelijk tot uitdrukking. Bij het eerste dilemma heeft de Hoge Raad de knoop voorlopig doorgehakt door de BOF niet in strijd met het discriminatieverbod uit het EVRM te verklaren. Dat de vermogensvorming in ondernemersfamilies daardoor sterk bevorderd wordt ten opzichte van die bij andere belastingplichtigen is een bijwerking die we dan maar voor lief moeten nemen. Dat het een bijwerking is en niet het hoofddoel van de regeling mogen we, in ieder geval formeel, afleiden uit de wetsgeschiedenis van de diverse bedrijfsopvolgingsfaciliteiten door de jaren heen. Het tweede dilemma zorgt nog steeds voor een stroom(pje) aan jurisprudentie over het ondernemerschap van onroerend goed exploitanten. Het feit dat die jurisprudentie nog steeds gevormd wordt geeft dan weer steun aan de gedachte dat het de wetgever inderdaad om de bescherming van het ondernemerschap gaat en niet om de bescherming van vermogen. Dat het om het ondernemerschap gaat en niet rechtstreeks om de daaraan verbonden werkgelegenheid is dan wel weer jammer, maar vanuit de eenvoudsgedachte verklaarbaar. Een derde dilemma, namelijk de vraag of belastingwetgeving min of meer instrumenteel van karakter mag en moet zijn laat ik hierbij nog buiten beschouwing. Het antwoord op die vraag kent vele gradaties. De ruimte die het zou vragen om daar zelfs maar kort op in te gaan ontbreekt hier.

Hopelijk heeft het voorgaande iets duidelijk gemaakt over de afwegingen die de wetgever moet maken om de vaak tegenstrijdige belangen die bij de belastingheffing spelen zo goed mogelijk te verzoenen. Dat daarbij een produkt ontstaat dat niet bij iedereen op bijval kan rekenen is bijna onvermijdelijk. De wetgever lijkt soms ook maar een mens.



Nico Schutte is verbonden aan de Rijksuniversiteit Groningen als docent.



Succes wordt niet bepaald door cijfers.

Dat verwacht je niet, van een accountant of belastingadviseur. Toch is het zo, bij KroeseWevers. Bij ons staat de mens achter de cijfers voorop: de ondernemer. De vaardigheden die je nodig hebt om met hem mee te denken, door de cijfers heen te kijken, krijg je niet mee op een opleiding. Dat leer je bij ons, in de praktijk.

kroesewevers.nl

**KROESE
WEVERS**

ontcijfert



OUT OF THE BOX MAGAZINE

GFE Groningen

Oude Kijk in 't Jatstraat 26
9712 EK Groningen

Bezoekadres:

Activiteitscentrum 'De Holm'
Folkingestraat 9B, 9711 JS Groningen

Bezoek uitsluitend mogelijk op afspraak.

E-mailadres: info@gfe.nl

G R O N I N G E R F I S C A L E E E N H E I D