



# GOVERS

# SIGNAAL

NR 96 DECEMBER 2023

NIEUWE FISCALE INITIATIEVEN  
UIT BRUSSEL

ONLINE EEN BV OPRICHTEN

TIPS: VEILIG UW DATA VERHUIZEN

EN MEER...

# GOVERS

Thuis in cijfers sinds 1927

Signaal is een uitgave van Govers Accountants/Adviseurs, bestemd voor relaties en andere belangstellenden.



**Redactie:**

Thomas Neijzen, Paul Oprins,  
Jeroen Brinkhoff, Lisette Carius

**Tekstredactie:** Paul van Vugt

**Redactieadres:**

Beemdstraat 25  
5653 MA Eindhoven  
thuis@govers.nl

**Vormgeving & productiebegeleiding:**

FFFECT, Eindhoven

**Drukwerk & verspreiding:** Paragon / PostNL

Overname van artikelen is toegestaan mits met schriftelijke toestemming, integraal en met bronvermelding.

**Attentie:** Signaal wordt met de grootst mogelijke zorg samengesteld en beoogt zo recent mogelijke informatie te verschaffen. Veel zaken zijn echter uitermate complex en aan voortdurende aanpassingen onderhevig. Daardoor kan het voorkomen dat informatie uit deze uitgave niet meer aansluit op de actualiteit. Wij kunnen geen verantwoordelijkheid aanvaarden voor hetgeen u naar aanleiding van de inhoud van deze publicatie zonder deskundig advies onderneemt. Voor nadere informatie kunt u altijd contact met ons opnemen. Voor vragen en/of opmerkingen over Signaal bezoekt u [www.govers.nl](http://www.govers.nl).

**VOLG ONS:**

 [linkedin.com/company/govers-accountants-adviseurs](https://www.linkedin.com/company/govers-accountants-adviseurs)

 [facebook.com/goversaccountants](https://www.facebook.com/goversaccountants)

 [instagram.com/goversaccountants](https://www.instagram.com/goversaccountants)

 [twitter.com/GoversAdviseurs](https://twitter.com/GoversAdviseurs)

## INHOUD

- P. 02** Voorwoord:  
Nieuwe wind
- P. 03** Prinsjesdag 2023  
Een lege HR-agenda. Of toch niet...?
- P. 04** Nieuwe fiscale initiatieven  
uit Brussel
- P. 06** Het verkrijgen van aandelen in een  
vennootschap met vastgoed
- P. 07** Immateriële vaste activa  
en de kosten van ontwikkeling
- P. 08** Online een BV oprichten  
gemakkelijk, snel en efficiënt
- P. 09** Subsidie toegekend? Betrek uw  
accountant in een vroeg stadium
- P. 10** Opbouw van extra oudedagsvoorziening  
De gids voor een zorgeloze toekomst
- P. 11** Tips om veilig uw data te verhuizen

## NIEUWE WIND

In alle eerlijkheid: praten over de economie voelt op dit moment behoorlijk ongemakkelijk. Het is zoiets als klagen tegen de buurman over een hardnekkige hooikoorts terwijl de vlammen uit diens huis slaan. Natuurlijk: net als u ben ik ondernemer en daarom geïnteresseerd in wat de rentestand doet, wanneer we eindelijk onze woningproductie kunnen opvoeren, of de boeren van het nieuwe kabinet wél duidelijkheid krijgen over wat kan en wat niet en hoe onze binnenlandse vraag en investeringen zich ontwikkelen. Maar zelfs als alle stoplichten op rood zouden staan vallen onze besognes in het niet bij de ellende die de inwoners van Oekraïne, Israël en de Gazastrook overspoelt.

Maar goed. Hoezeer de ellendige situatie elders ons raakt, we kunnen er weinig aan doen en hebben er geen grip op. Zullen we dan toch maar even met een schuin oog kijken naar de economie? In het tweede kwartaal groeide de Nederlandse economie volgens het CBS met 0,2%. Niet spectaculair maar het is beter dan een krimp. Belangrijker is dat de inflatie duidelijk op zijn retour is. In september bedroeg die nog maar 0,2%. Als de inflatie zo laag blijft of zelfs negatief wordt en de prijzen in de supermarkten dalen, zullen het consumentenvertrouwen en de bestedingen normaal gesproken toenemen.

Het belangrijkste economische nieuws ligt – als ik dit voorwoord schrijf – nog in het verschiet. Op woensdag 22 november vinden de Tweede Kamerverkiezingen plaats. Deskundigen houden rekening met een politieke aardverschuiving en het is niet uitgesloten dat in ons land een heel andere wind gaat waaien. Wat het ook wordt, laten we hopen dat er snel een nieuw en vooral besluitvaardig kabinet komt dat een klap geeft op een aantal ingewikkelde dossiers.

**RUDI**

**VAN DEN HEUVEL**

**VOORZITTER MAATSCHAP GOVERS**







## PRINSJESDAG 2023

# EEN LEGE HR-AGENDA. OF TOCH NIET...?

**Als loonbelastingfanaat kijk ik jaarlijks reikhalzend uit naar de derde dinsdag van september. Naar het moment dat de Minister van Financiën het welbekende Prinsjesdagkoffertje aanbiedt aan de Tweede Kamer. Welke baanbrekende wijzigingen staan ons te wachten in loonbelastingland? Wordt de werkkostenregeling eindelijk de nek omgedraaid? En welke fiscale thema's dienen hoe dan ook op de HR-agenda van u als klant te worden opgenomen?**

De voltallige loonbelastinggroep van Govers zit op dinsdagmiddag 19 september 2023 klaar voor de nieuwe belastingplannen. Maar ook dit jaar halen we bakzeil. Het belastingplan 2024 bevat allesbehalve revolutionaire loonbelastingwijzigingen. Slechts wat marginale aanpassinkjes in de werkkostenregeling en een lichte stijging van de onbelaste vrijwilligersvergoeding. Maar dat is het dan ook wel. Daarmee kan ik zelf geen Prinsjesdagkoffertje vullen om klanten mee te bezoeken. Maar dat betekent niet dat de HR-agenda leeg blijft. Integendeel...

### Zzp-dossier

Laten we beginnen met het slepende zzp-dossier. Na jarenlange radiostilte is er nu toch het nodige te melden. In maart 2023 was er eindelijk het langverwachte Deliveroo-arrest, waarin de Hoge Raad oordeelde dat de zogenaamd zelfstandige bezorgers van maaltijdplatform Deliveroo feitelijk werkzaam waren op basis van een arbeidsovereenkomst. Daarbij werd onder andere belang gehecht aan het feit dat het verrichte werk (maaltijden bezorgen) de kernactiviteit van de organisatie is. En ook dat Deliveroo vergaande mogelijkheden had om de werkzaamheden van de bezorgers te controleren met behulp van GPS. Ook het feit dat de bezorgers zich naar de buitenwereld niet als ondernemer presenteerden, hielp Deliveroo niet. Vervolgens was daar het handhavingsplan arbeidsrelaties 2023 van de Belastingdienst. Daarin wordt een lijn uitgestippeld ter versterking en verbetering van de handhaving op schijnzelfstandigheid. Die lijn brengt met zich mee dat het nu geldende handhavingsmoratorium (blijft een prachtwoord) stapsgewijs wordt afgebouwd en per 1 januari 2025 volledig is opgeheven.

Daarnaast is op 6 oktober jongstleden het conceptwetsvoorstel 'Verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden'

aangeboden voor internetconsultatie. Het wetsvoorstel bevat een toetsingskader om te beoordelen of er sprake is van een arbeidsovereenkomst. Elementen die daarbij een prominente rol zullen spelen, zijn werkinhoudelijke aansturing, organisatorische inbedding en het al dan niet werken voor eigen rekening. Daarnaast wordt een civielrechtelijk rechtsvermoeden geïntroduceerd bij een uurtarief onder € 32,24. Het voorstel zou per 1 juli 2025 in werking moeten treden.

### Een bom onder de zzp-constructie

Diverse belangengroepen hebben zich negatief uitgelaten over het conceptwetsvoorstel. Zij vrezen dat het voorstel een bom legt onder de huidige zzp-constructie, met name in de zorg en het onderwijs. Intussen is en passant besloten om de modelovereenkomst, gebaseerd op vrije vervanging per 1 januari 2024, in te trekken. Er is dus acuut werk aan de winkel waar die overeenkomst in de praktijk wordt gehanteerd.

Kortom: er zijn voldoende ontwikkelingen in zzp-land. En er zijn genoeg redenen voor opdrachtgevers om voorzichtig eens naar de zzp-populatie te kijken, voorsortierend op dat wat komen gaat.

### Rapportageverplichting werkgebonden personenmobiliteit

We kunnen anno 2023 begrijpelijkerwijs niet meer om maatschappelijk verantwoord en duurzaam ondernemen heen. Een van de afspraken in het Klimaatakkoord is dat werkgevers met ten minste 100 werknemers hun jaarlijkse CO<sub>2</sub>-uitstoot door werkgebonden personenmobiliteit moeten verminderen. Door deze regel moet de uitstoot in 2030 in totaal met minimaal 1,5 megaton zijn verminderd.

» lees verder op pagina 4

De afspraak gaat gepaard met een rapportageverplichting die ingaat per 1 juli 2024. De rapportage over 2024 moet uiterlijk medio 2025 ingediend worden bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Alle redenen om nu al te inventariseren welke vormen van werkgebonden personenmobiliteit er binnen uw onderneming zijn en hoe u de relevante gegevens boven water kunt krijgen. Een logische vervolgvraag is hoe u als organisatie een reductie van CO<sub>2</sub>-uitstoot kunt en wilt realiseren. De vragen over thuiswerken en fietsregelingen vliegen ons in elk geval om de oren.

### Wet toekomst pensioenen

En dan is er natuurlijk de Wet toekomst pensioenen die per 1 juli 2023 in werking is. Deze wet bevat een aantal ingrijpende, maar noodzakelijke wijzigingen ten opzichte van het huidige pensioenstelsel. Het doel is het toekomstbestendiger maken van ons Nederlandse pensioenstelsel. Op 1 januari 2028 moeten alle Nederlandse pensioenrege-

lingen aan de nieuwe regels voldoen. Tot die tijd geldt overgangsrecht, waarbij werkgevers en pensioenfondsen een aantal stappen te zetten hebben. De eerste stappen, waaronder het opstellen van een transitieplan, vereisen vrijwel directe actie.

Zo zijn er, ondanks een weinig energerende Prinsjesdag, toch voldoende relevante actiepunten voor de HR-agenda.

**MAARTEN  
VAN DER STEEN**  
BELASTINGADVISEUR



## NIEUWE FISCALE INITIATIEVEN UIT BRUSSEL

Enige weken geleden kwamen er maar liefst drie nieuwe fiscale voorstellen van de Europese Commissie om de vennootschapsbelastingen van bedrijven verder te harmoniseren. In dit artikel duiden we de inhoud van deze drie voorstellen. Voor elk voorstel geldt uiteraard dat ze nog afgeschoten of aangepast kunnen worden.

### Voorstel 1: de BEFIT

Het belangrijkste voorstel betreft de harmonisatie van de vennootschapsbelasting voor bedrijven met een omzet van meer dan € 750 miljoen. Deze BEFIT (*Business in Europe: Framework for Income Taxation*) creëert een nieuw vennootschapsbelastingstelsel voor grotere bedrijven die vallen onder de regels *country by country reporting*. Met deze nieuwe vennootschapsbelasting wil de Europese Commissie een deel van hun af te dragen belastingen naar Brussel kunnen loodsen. Een deel van de opbrengsten van de BEFIT moet namelijk naar de eigen middelen van de Europese Commissie gaan. Of het ervan gaat komen, is de vraag. Het betreft immers een harmonisatie via een richtlijn. Dat betekent dat alle EU-lidstaten moeten instemmen.

### Voorstel 2: de Transfer Pricing Richtlijn

Het tweede voorstel van de Europese Commissie betreft de Transfer Pricing Richtlijn. Bedrijven die in meerdere landen actief zijn, kennen de verplichting om onder andere alle transacties tussen

de diverse landen in kaart te brengen. Ook dient getoetst te worden of de prijs die tussen groepsmaatschappijen in rekening wordt gebracht, een zakelijke is. Dit alles gebeurt door middel van het opstellen van transfer pricing documentatie. Hierin worden al deze transacties beschreven en gewaardeerd. Deze documentatieverplichtingen vloeien voort uit de zogenaamde OESO Transferpricing richtlijnen. Ze vormen de basis van de transfer pricing verplichtingen binnen de OESO-landen. Waarom dan toch harmoniseren? Omdat het slechts richtlijnen zijn, en ze dus niet vertellen hoe alles uitgewerkt moet worden. In de praktijk geeft dit soms problemen. Neem bijvoorbeeld de verkoop van een halfproduct van de Nederlands hoofdvestiging aan de dochtervennootschap in Polen. De richtlijnen geven handvatten hoe deze transactie gewaardeerd kan worden. Er wordt eerst gekeken naar de methode. Stel dat er gekozen wordt voor een systeem waarbij de dochter een marge maakt op de verkoopprijs, dan is de volgende vraag: 'wat is die marge?' Hierbij zal een benchmark nodig zijn. Er moet onderzocht worden wat de marge is die vergelijkbare bedrijven behalen op zo'n transactie.





Alleen al het vinden van zo'n vergelijkbaar bedrijf is een uitdaging. Er zijn een paar grote internationale databanken beschikbaar om vergelijkbare bedrijven te selecteren en op hun financiële prestaties te vergelijken. Maar niet alle landen accepteren deze databanken. Zij vinden dat de eigen nationale databanken als basis moeten dienen, aangezien zij voor die landen veel meer controle op de vergelijkbaarheid bieden. De transfer pricing richtlijnen laten dit toe.

Stel dat Nederland vindt dat je de grote algemene databank moet hanteren, maar Italië verkiest de eigen databank, dan is het lastig om een benchmark te kunnen berekenen die in beide landen voldoet. Er kan dus een transfer pricing correctie volgen die mogelijk via een aantal lastige omwegen kan worden hersteld. Maar het woord 'mogelijk' geeft de onzekerheid al aan. Mogelijk moet er zelfs een onderlinge overlegprocedure tussen beide staten worden opgestart om dubbele belastingheffing te voorkomen.

De richtlijn biedt oplossingen voor de gebieden waar dit soort onduidelijkheden bestaan. Meer duidelijkheid is immers in ieders belang. Maar dit betekent helaas niet dat de richtlijn zeker wordt aangenomen. Sommige staten willen die onduidelijkheden niet wegwerken. Enerzijds omdat ze zo bij multinationals extra opbrengsten weten weg te halen, anderzijds omdat ze binnen de richtlijn anders aankijken tegen een bepaalde situatie dan de rest van de OESO-landen. En dat recht hebben ze, want een richtlijn is nu eenmaal niet meer dan een richtlijn.

Duitsland kijkt bijvoorbeeld bij grensoverschrijdende financiële transacties anders aan tegen de beoordeling van de kredietwaardigheid van groepsvennootschappen dan veel andere landen. Het is dus goed denkbaar dat de richtlijn niet wordt aangenomen. Want alle 27 lidstaten moeten instemmen om de richtlijn aan te nemen. Is er een land tegen, dan gaat het feest niet door.

### Voorstel 3: home office taxation

Het laatste voorstel is wat vernieuwender. Het ziet toe op bedrijven met een omzet van minder dan € 40 miljoen, die bovendien in een andere lidstaat opereren door middel van een of meerdere filialen (vaste inrichtingen). Deze ondernemingen kunnen ervoor kiezen om de omzet van het hoofdhuis en de vaste inrichting samen te tellen en hierover in het hoofdhuisland belasting te betalen. Dat land zorgt ervoor dat de landen waarin vaste inrichtingen zijn gevestigd, een evenredig deel van de belastingopbrengsten betaald krijgen.

De bronlanden krijgen de belastingen dus niet meer binnen via het bedrijf zelf, maar via het land waarin het hoofdhuis is gevestigd. Hierbij is het uitgangspunt dat de omzet van de vaste inrichtingen niet meer bedraagt dan twee keer de omzet die gegenereerd wordt door het hoofdkantoor. Deze regeling wordt in de wandelgangen HOT (home office taxation) genoemd en is niet van toepassing op buitenlandse dochterbedrijven.

Ook vrijwaart het de vaste inrichtingen niet van belastingcontroles, aangezien het voor het bronland relevant is om een zo correct (of wellicht zo groot) mogelijk aandeel in de belastingopbrengsten binnen te krijgen. De belastingverdragen kennen specifieke regels over de waarderingwijze van de transacties van een hoofdhuis ten opzichte van de vaste inrichting. Die regels zullen de bronlanden zeker van stal halen, zodat ze niets te kort komen.

Om dit systeem te laten werken, moeten er aanvullende bepalingen worden aangenomen over de uitwisseling van informatie tussen de relevante staten. De bronlanden willen immers graag snel en duidelijk in-



Foto: Francois Genon (Unsplash.com)

zicht krijgen in wat er in hun land wordt gerealiseerd. Dit betekent voor de onderneming dat er jaarlijks aangifte gedaan moet worden. Hierin worden onder andere de winst van het hoofdhuis en de respectieve vaste inrichtingen gespecificeerd, waarna de belastingdruk wordt berekend op basis van het tarief van het hoofdhuis.

De belastingafdracht voor het bronland of de bronlanden gebeurt door het land van het hoofdhuis. De HOT-regeling kan best interessant zijn, ware het niet dat die alleen geldt in situaties waarin er wordt gewerkt met vaste inrichtingen in plaats van dochtervennootschappen. In de praktijk werken de meeste bedrijven met dochtervennootschappen, omdat hierdoor hun aansprakelijkheidsrisico's beter zijn afgeschermd. Maar wellicht dat het HOT-systeem in de toekomst weer voor meer vaste inrichtingen gaat zorgen. Ook bij deze richtlijn is het onzeker of die wordt aangenomen. Alle lidstaten moeten immers instemmen.

### Wat vinden de lidstaten?

Alle bovengenoemde regelingen lijken op het eerste gezicht no-brainers. Voor bedrijven lijkt er alleen maar winst te behalen. Toch is dit niet altijd zo. En in sommige situaties zijn de bijkomende voorwaarden in de praktijk best lastig. Het is nog belangrijker of de lidstaten al deze ideeën van de Europese Commissie wel zien zitten. Wij hebben daar een hard hoofd in.

Neem voor meer informatie over deze fiscale initiatieven contact op met uw Govers adviseur.

**HANS  
VAN DEN HURK**

**INTERNATIONAAL FISCALIST**



## HET VERKRIJGEN VAN AANDELEN IN EEN VENNOOTSCHAP MET VASTGOED

**Heeft u als ondernemer interesse in vastgoed? Dan zijn er twee veelvoorkomende manieren om dit vastgoed te verwerven. Ten eerste kunt u het vastgoed zelf aankopen via een zogenoemde stenentransactie. De andere mogelijkheid is het overnemen van aandelen in de vennootschap die het vastgoed bezit. Zo'n aandelentransactie is in bepaalde gevallen een aantrekkelijke manier om het vastgoed aan te kopen, met name voor ondernemers die de btw op kosten niet (volledig) kunnen aftrekken. De aankoop van aandelen in een rechtspersoon kan namelijk onder voorwaarden noch tot btw-heffing, noch tot de heffing van overdrachtsbelasting leiden. Bij de stenentransactie is er wel sprake van btw-heffing.**

De wetgever vindt het verschil tussen stenentransacties en aandelentransacties ongewenst. Daarom is in het Belastingplan 2024 een wijziging voorgesteld voor de zogenoemde samenloopvrijstelling in de overdrachtsbelasting. Als het voorstel in de huidige vorm wordt aangenomen, gaat deze vanaf 1 januari 2025 van kracht.

### Aandelentransacties en de samenloopvrijstelling

De samenloopvrijstelling is opgenomen in de Wet op belastingen van rechtsverkeer. De wetgever achtte het namelijk niet wenselijk dat de levering of verkrijging van 'nieuw' vastgoed met zowel overdrachtsbelasting als btw wordt belast. Dankzij de vrijstelling blijft de heffing van overdrachtsbelasting achterwege als de levering van een onroerende zaak belast is met btw. Er moet wel aan specifieke voorwaarden worden voldaan. De vrijstelling is dus niet altijd van toepassing bij een btw-belaste levering.

Normaal gesproken is de aankoop van aandelen geen belastbaar feit voor de overdrachtsbelasting. Dit in tegenstelling tot de directe verkrijging van onroerend goed. Echter, als de vennootschap waarin de aandelen worden verkregen, aangemerkt is als een onroerende-zaakrechtspersoon (OZR), dan is de verkrijging van aandelen wél een belastbaar feit in bepaalde gevallen. Ook bij dergelijke aandelentransacties is de samenloopvrijstelling onder voorwaarden van toepassing. Volgens de jurisprudentie van de Hoge Raad moet je in dit geval 'door de aandelen heen kijken'. Er moet naar de transactie worden gekeken alsof de onroerende zaak zelf is verkregen in plaats van de aandelen. Als de onderliggende onroerende zaak met btw zou worden geleverd, dan is de verkrijging van de aandelen onder voorwaarden vrijgesteld van overdrachtsbelasting.

### Voorstel wijziging samenloopvrijstelling

Hebt u als ondernemers geen (volledig) recht op aftrek van voorbelasting? Dan is de btw-heffing nadelig, omdat de btw de kostprijs verhoogt. Het kan dan aantrekkelijker zijn om aandelen in een vennootschap met vastgoed te verwerven, omdat er geen sprake is van btw-heffing bij de levering van aandelen. Ook niet als er 'nieuw' onroerend goed door de vennootschap wordt gehouden.

Nogmaals, in bepaalde gevallen kan de vrijstelling van overdrachtsbelasting nog steeds gelden, zodat er mogelijk noch sprake is van btw-heffing, noch van de heffing van overdrachtsbelasting. De wetgever acht dit in bepaalde gevallen ongewenst.

Om het ongewenste effect bij ondernemers met een aftrekbeperking op te lossen, wordt naar verwachting per 1 januari 2025 de samenloopvrijstelling veranderd. De samenloopvrijstelling geldt dan alleen als de OZR het door haar gehouden vastgoed gedurende tenminste twee jaar na de verkrijging van de aandelen gebruikt voor prestaties waarvoor zij tenminste 90% aftrek geniet. De samenloopvrijstelling vervalt zodra dit niet meer het geval is tijdens deze termijn. Het gevolg: over de waarde in het economisch verkeer van het verkregen vastgoed moet 4% overdrachtsbelasting betaald worden. Dit nieuwe 4%-tarief is speciaal voor dit soort verkrijgingen geïntroduceerd.

### Overgangsrecht

De samenloopvrijstelling blijft gelden op de verkrijging van aandelen in een OZR die vóór 1 januari 2030 zijn verkregen. Op voorwaarde dat er vóór 15:15 uur op 19 september 2023 een schriftelijke intentie is overeengekomen. Deze intentieovereenkomst mag niet hoofdzakelijk gericht zijn op het gebruikmaken van het overgangsrecht. De overeenkomst moet uiterlijk 31 maart 2024 aangemeld zijn bij de inspecteur met het verzoek om het overgangsrecht toe te passen.

### Ten slotte

Heeft u plannen om (bedrijfs)vastgoed te verkopen of aan te schaffen? We denken graag met u mee over de fiscale gevolgen. Neem contact op met uw relatiebeheerder via [btw@govers.nl](mailto:btw@govers.nl) of 040 - 2 504 504.

**MARTIN  
KUIJPERS  
FISCALIST**



# IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

## EN DE KOSTEN VAN ONTWIKKELING

**Bent u innovatief bezig en nieuwe producten aan het ontwikkelen? Dan kunt u, als u voldoet aan de voorwaarden, de kosten activeren en er in de toekomst over afschrijven. Het is echter de vraag of dit veel voordelen geeft. In dit artikel lichten we dit vraagstuk toe.**

### Verwerking van onderzoekskosten (RJ 210.221)

Gemaakte onderzoekskosten kwalificeren niet als immaterieel vast actief om te mogen activeren. Er wordt verondersteld dat het niet aantoonbaar is dat er in een onderzoeksfase economische voordelen behaald worden voor de toekomst. Daarom is het niet toegestaan om onderzoekskosten te activeren. Deze kosten moeten dus direct ten laste van het resultaat gebracht worden. Uitgaven die in aanmerking komen voor onderzoek betreffen kosten voor:

- activiteiten gericht op de verwerving van nieuwe kennis;
- het onderzoek naar, en de evaluatie en toepassing van onderzoeksresultaten;
- het zoeken naar alternatieve materialen, producten, processen, systemen en diensten;
- het formuleren, ontwerpen, evalueren en maken.

### Verwerking van ontwikkelingskosten (RJ 210.224)

Gemaakte uitgaven met betrekking tot ontwikkelingskosten komen in aanmerking voor activering als er wordt voldaan aan onderstaande criteria:

- Een technische uitvoerbaarheid om het immaterieel vast actief te voltooien, zodat het beschikbaar wordt voor gebruik of verkoop.
- De intentie om het immaterieel vast actief te gebruiken of te verkopen.
- Beschikbaar vermogen om het immaterieel vast actief te gebruiken of te verkopen.
- Het immaterieel vast actief genereert waarschijnlijk economische voordelen in de toekomst.
- De rechtspersoon heeft beschikkingsmacht over het actief.
- De beschikbaarheid van adequate technische, financiële en andere middelen om de ontwikkeling te voltooien en het immaterieel vast actief te gebruiken of te verkopen.
- Het vermogen om de uitgaven gedurende de ontwikkeling van het immaterieel vast actief betrouwbaar vast te stellen.

Bovenstaande criteria bepalen of u de gemaakte uitgaven niet direct ten laste van het resultaat brengt, maar activeert en systematisch afschrijft. Het moet bovendien zeer concreet zijn dat u voldoet aan deze voorwaarden. Dit dient op voorhand ingeregeld en adequaat aantoonbaar te zijn.

Voldoet u aan de criteria, houd dan rekening met het vormen van een wettelijke reserve binnen het eigen vermogen. De jaarlijkse afschrijving van het immaterieel vast actief betreft ook de vermindering in de wettelijke reserve, totdat het immaterieel vast actief volledig is afgeschreven.

### Fiscale aspecten

Hierboven vragen we aandacht voor de verwerking van ontwikkelingskosten in de commerciële jaarrekening. De verwerking van deze kosten kan een gevolg hebben voor de fiscale winst en dus voor uw

aangifte vennootschapsbelasting. Fiscaal mag u de gemaakte ontwikkelingskosten direct als kosten nemen. In de belastingaangifte is het belangrijk dat u een bestendige gedragslijn volgt. We adviseren u om tijdig contact op te nemen met uw fiscalist.

*Let op: hanteert u fiscaal een andere verwerkingswijze dan commercieel, dan leidt dit tot tijdelijke verschillen. Voor deze tijdelijke verschillen dient u een belastinglatentie te vormen en in de commerciële jaarrekening op te nemen.*

### Externe financiering

Bij veel organisaties zal vreemd vermogen aangetrokken zijn bij de huisbankier. De huisbankier zal hiervoor zekerheden hebben opge maakt en bankconvenanten hebben afgesloten, bijvoorbeeld in de vorm van een minimaal garantievermogen. Voor de bepaling van het garantievermogen houdt de huisbankier geen rekening met de geactiveerde kosten van ontwikkeling.

### Gericht advies voor uw case

Het kan complex zijn om te bewijzen dat u voldoet aan de gestelde criteria voor activering van ontwikkelingskosten. Daarbij kunnen er verschillen ontstaan in de verwerking van de commerciële jaarrekening en de fiscale aangifte vennootschapsbelasting. De mogelijkheid om de gemaakte kosten te activeren en af te schrijven over de verwachte levensduur is er dan wel, maar het is de vraag voor wie u dat uiteindelijk doet.

Gezien de complexiteit adviseren wij u tijdig contact op te nemen met uw accountant en fiscalist. Zij lichten voor uw case de mogelijke voordelen toe ten aanzien van WBSO-subsidie en de innovatiebox.



**PAUL  
OPRINS**  
PARTNER



**WILLIAN  
CRIELAARS**  
REGISTERACCOUNTANT





## ONLINE EEN BV OPRICHTEN GEMAKKELIJK, SNEL EN EFFICIËNT

**Waarschijnlijk kunnen vanaf 1 januari 2024 alle EU-inwoners volledig digitaal een BV oprichten. Naar verwachting treedt dan het wetsvoorstel Online Oprichting Besloten Vennootschappen in werking. Het blijft ook mogelijk om een BV via een papieren notariële akte op te richten.**

### De hoofdlijnen van een digitale notariële akte

De digitale oprichting van een BV gebeurt straks via een digitale notariële akte. Deze akte geldt in eerste instantie alleen voor het (digitaal) oprichten van BV's en wordt digitaal bewaard. Op basis van een digitale volmacht kan de digitale akte worden gepasseerd. Deze volmacht wordt alleen verstrekt aan een medewerker van de notaris die de BV digitaal opricht.

Voor digitale notariële akten gelden dezelfde waarborgen als voor papieren akten. Er wordt gebruikgemaakt van videoconferentie, digitale identificatie en digitale ondertekening voor de digitale akte. De oprichter(s) hoeven dus niet meer in persoon bij de notaris te verschijnen. Bij bijzondere omstandigheden, zoals een verdenking van fraude of misbruik, kan de notaris wel de fysieke aanwezigheid verlangen.

### Hoe werkt de digitale oprichting?

Voor het digitaal oprichten gebruikt de notaris een centraal digitaal passeerplatform. Deze wordt beheerd door de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB). De oprichter kan vooraf alle benodigde gegevens digitaal aanleveren aan de gekozen notaris.

Voor het oprichten kan een modelakte van de KNB worden gebruikt, maar dat is niet verplicht. Zodra deze concept-oprichtingsakte gereed is, vindt een online afspraak plaats via het digitaal passeerplatform. Tijdens deze afspraak controleert de notaris onder meer de identiteit van de oprichter en wordt de oprichtingsakte besproken en digitaal ondertekend. De oprichter ontvangt hier van een digitale kopie. De notaris verzorgt, net als bij een papieren akte, ook de inschrijving van de BV bij de Kamer van Koophandel en begeleidt de oprichter bij eventuele verdere handelingen.

### Voor- en nadelen

Een digitale oprichting heeft voor- en nadelen. Een voordeel is de snelle afwikkeling. Als de ondernemers natuurlijke personen zijn en de eerdergenoemde modelakte gebruiken, moet de oprichting binnen 5 werkdagen afgewikkeld zijn. In andere gevallen geldt een afwikkeling binnen 10 werkdagen. Als start van de termijn geldt het moment dat voldaan is aan alle vormvereisten óf de datum van betaling van het aandelenkapitaal. Als dit niet lukt, moet de notaris de oprichters informeren over de reden van de vertraging.

De notaris kan ook een digitale oprichtingsakte verlijden in het Engels. Bij een papieren oprichtingsakte is dat (nog) niet toegestaan. Ook een latere statutenwijzigingen van een BV, die met een Engelse akte digitaal is opgericht, mag in het Engels. Op voorwaarde dat de taal van de statuten nadien niet is gewijzigd.

Er kleeft ook een mogelijk nadeel aan een digitale oprichting van een BV: vooralsnog is alleen inbreng in geld mogelijk. Een inbreng in natura, bijvoorbeeld in aandelen in een reeds bestaande BV, is dus vooralsnog niet mogelijk.

### Tot slot

Het wetsvoorstel maakt het oprichten van een BV in veel gevallen gemakkelijker, sneller en praktischer. Toch kan in sommige gevallen de voorkeur uitgaan naar een papieren akte. Wij helpen u graag bij de beoordeling of een online oprichting raadzaam is. Ook kunnen we u volledig ontzorgen over de formaliteiten rondom een (al dan niet online) oprichting van een BV.

**LIEVE  
VAN HOOFF**  
INTERNATIONAAL FISCALIST





# SUBSIDIE TOEGEKEND?

## BETREK UW ACCOUNTANT IN EEN VROEG STADIUM

De subsidieregelingen voor allerhande sectoren groeit fors de laatste jaren. Onder meer dankzij de steunmaatregelen in het kader van de COVID-19-pandemie en de energieplafonds. Ook subsidies gericht op innovatie en onderzoek zijn niet meer weg te denken. Naast de groei van het aantal subsidieregelingen zien wij ook ontwikkelingen in de omvang van de subsidieprojecten, de uitbreiding van het aantal projectpartners, de looptijden van projecten en de eisen die gesteld worden aan de subsidieverantwoording.

Voor de subsidieverantwoording achteraf wordt steeds vaker om een oordeel van de accountant gevraagd. Veel subsidies worden immers gefinancierd met publieke gelden. De maatschappij en de subsidieverstrekker verlangen een transparante uitvoering van het subsidieproject en een rechtmatige besteding van deze gelden.

### Administratieve regels voor de subsidieverantwoording

Is uw aangevraagde subsidie toegekend? Dan is het essentieel dat u zich bewust bent van de eisen die de subsidieverstrekker stelt voor de definitieve vaststelling van de subsidie. Sowiezo wordt de subsidie aanvankelijk nog verstrekt als voorschot. U heeft er pas definitief recht op als zowel aan de inhoudelijke als aan de formele voorwaarden is voldaan.

In de beschikking van de subsidietoekenning staat of er een oordeel van de accountant benodigd is voor de definitieve subsidievaststelling. Is dit het geval, dan zal de accountant zijn controle inrichten op basis van de vooraf geformuleerde regels en richtlijnen. Als de financiële projectadministratie niet aan de regels voldoet, beïnvloedt dit het oordeel van de accountant en kan de subsidievaststelling in gevaar komen.

### Betrek uw accountant in een vroeg stadium

Bij het inrichten van een projectadministratie zijn verschillende zaken van belang, zoals:

- de wijze van inrichten van de urenregistratie;
- de interne beheersing betreffende de urenregistratie;
- de uurtariefmethodiek;
- specifieke kosten die niet meegenomen worden in de uurtariefberekening;
- administratie van de overige kosten die gemaakt zijn voor het project, zodat de accountant eenvoudig de aansluiting met het project kan vaststellen.

Wordt er om een oordeel van de accountant gevraagd bij de subsidievaststelling? Dan adviseren wij u om de accountant te betrekken in het verlengde van de toegekende subsidieaanvraag. De accountant kent de subsidie spelregels en accountantsprotocollen en kan met u meedenken over de inrichting van de project- en financiële administratie. Wanneer de projectadministratie bij de start van het project direct goed en overzichtelijk wordt ingericht, kan dit achteraf bij de accountantscontrole veel tijd besparen. En belangrijker nog, het voorkomt vervelende verrassingen achteraf, zoals het terugbetalen van een deel van de subsidie.

### Govers biedt ondersteuning

Veel subsidieregelingen hebben specifieke voorwaarden die ook aan interpretatie en verandering onderhevig zijn. Govers heeft ruime ervaring in het uitvoeren van controles op regionale, provinciale, landelijke en Europese subsidies. Wij kennen de spelregels van de subsidievaststelling en de uitdagingen in de projectadministratie. Derhalve kunnen we u ondersteunen bij de inrichting van de projectadministratie. Ook kunnen wij de controle van uw subsidieverantwoording uitleggen.

ROB

SLANGEN

AUDITOR



De oudedagsvoorziening krijgt steeds meer aandacht in onze vergrijzende samenleving. Het is belangrijk om te begrijpen wat deze voorziening inhoudt en welke opties beschikbaar zijn om een zorgeloze toekomst na pensionering te waarborgen. In dit artikel verkennen we de verschillende aspecten van de oudedagsvoorziening en delen we belangrijke overwegingen bij het plannen van uw financiële zekerheid na uw pensioen. Dit alles kunnen we inzichtelijk maken door het opstellen van een financieel plan.

### Wat is de oudedagsvoorziening?

De oudedagsvoorziening staat ook wel bekend als pensioenvoorziening of pensioenplanning. Het verwijst naar alle financiële maatregelen die iemand neemt om in zijn of haar levensonderhoud te voorzien na hun pensionering. Het doel is om een inkomstenstroom te creëren en zo te genieten van een comfortabel leven zonder werkkomen.

Enkele belangrijke componenten van de oudedagsvoorziening zijn:

- **AOW (Algemene Ouderdomswet)** De hoogte van de AOW-uitkering hangt onder andere af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond en gewerkt. De AOW voorziet in een basisinkomen voor iedereen vanaf de AOW-leeftijd.
- **Pensioenregelingen** Veel werkgevers bieden hun werknemers een pensioenregeling aan. Met deze regelingen kunnen werknemers tijdens hun werkzame loopbaan een pensioen opbouwen.
- **Lijfrenteaf trek** Sinds de nieuwe pensioenwet per 01 juli 2023 zijn binnen het lijfrenteregime meerdere wijzigingen aangebracht. Het is mogelijk om een hogere kapitaalopbouw te realiseren tot aan de oudedagsvoorziening. De wijzigingen vanaf 2023 zijn als volgt:
  - Het percentage voor de jaarruimte gaat van 13,3 naar 30%. Dit is meer dan een verdubbeling. U kunt op deze wijze meer kapitaal opbouwen en wellicht kunt u de fiscale mogelijkheden inzetten om dit kapitaal af te trekken in uw aangifte inkomstenbelasting.
  - Benutting van de jaarruimte is mogelijk tot en met het kalenderjaar van de AOW-leeftijd + 5 jaar.
  - De reserveringsruimte wordt een vast bedrag, namelijk € 38.000 maximaal.
  - De termijn voor het gebruik maken van de reserveringsruimte gaat van 7 naar 10 jaar.

### Sparen en/of investeren

U kunt ook zelf vermogen sparen en/of investeren om uw oudedagsvoorziening aan te vullen. Denk bijvoorbeeld aan de opbouw van vermogen op uw spaarrekening, aan beleggingen in aandelen, obligaties en onroerend goed.

### Belangrijke overwegingen voor de oudedagsvoorziening

Tips om slim uw oudedagsvoorziening op te bouwen:

1. Begin op tijd. Hoe eerder u begint met sparen en investeren, hoe meer tijd uw geld heeft om te groeien.
2. Stel doelen vast. Laat een financieel plan opstellen en maak inzichtelijk hoeveel inkomen u nodig heeft om uw gewenste levensstijl na pensionering te behouden.
3. Diversifieer uw beleggingen. Zo spreidt u het vermogen om risico te verminderen.
4. Houd rekening met inflatie.
5. Herzie periodiek uw financiële plan. Zo blijft u op koers om uw doelen te bereiken en om eventueel tussentijds uw strategie aan te passen.

### Conclusie

Sinds de invoering van de nieuwe pensioenwet zijn er fiscale en financiële ruimtes gecreëerd om vermogen op te bouwen dat u kunt inzetten als aanvulling op de oudedagsvoorziening. De oudedagsvoorziening is een cruciaal aspect van financiële planning dat iedereen in overweging moet nemen. Door vroeg te beginnen, doelen te stellen en verstandige, financiële beslissingen te nemen, zorgt u voor een zorgeloze toekomst na uw pensionering. Maak een financieel plan op maat dat aansluit bij uw specifieke behoeften en omstandigheden. En onthoud dat uw oudedagsvoorziening niet alleen uw financiële zekerheid garandeert, maar ook de mogelijkheid biedt om van uw pensioenjaren te genieten.

**BETSY**

**OOMEN-VAN MEIJL**

**FINANCIËEL PLANNER**





## TIPS OM VEILIG UW DATA TE VERHUIZEN

Soms is het nodig om uw data te verhuizen. Bijvoorbeeld wanneer u een nieuwe applicatie in gebruik neemt of als u overstapt van een on-premise server naar een cloudoplossing. Als u de data niet alleen verplaatst, maar ook aanpast, spreken we van een datamigratie met dataconversie. Dit brengt risico's met zich mee. Denk bijvoorbeeld aan het risico iets te 'vergeten' of niet conform plan te converteren. De ervaring leert dat het complex is om dergelijke problemen achteraf op te lossen. Zeker als alle bedrijfsprocessen alweer lopen. Het is daarom belangrijk om de datamigratie en -conversie goed te plannen, te oefenen en te (laten) controleren.

### Tips om uw data veilig te verhuizen:

1. Ruim goed op voordat u gaat verhuizen. In de voorbereiding op een verhuizing kan het verstandig zijn om eens goed op te ruimen. Is het wel nodig om alles mee te nemen? Is de datakwaliteit op orde of moet er opgeschoond worden? Data-analyse kan helpen bij het in kaart brengen van de datakwaliteit. Dit wordt extra belangrijk als het doelsysteem bepaalde eisen stelt aan de data, bijvoorbeeld dat het dataveld 'huisnummer' alleen cijfers bevat. Idealiter wordt dit al gecontroleerd en eventueel opgelost vóór de migratie in het bronsysteem.
2. Maak een gedetailleerd plan. Winston Churchill zei al: 'He who fails to plan is planning to fail'. Datamigraties met -conversie zijn vaak te complex om ongepland uit te voeren. Maak daarom een plan met tenminste de volgende stappen:
  - Scope: welke data gaan exact gemigreerd worden?
  - Data mapping: hoe wordt data geconverteerd?
  - Draaiboek: welke acties worden door welke personen en in welke volgorde uitgevoerd tijdens de datamigratie en -conversie? Houd hierbij ook rekening met bijvoorbeeld het sluiten en later heropenen van de productieomgevingen.
  - Rollback plan: wat wordt er gedaan als tijdens de datamigratie blijkt dat het niet goed gaat?
3. Voer een proefmigratie uit. Bij de meeste datamigraties met -conversie gaan er dingen mis. Voer daarom een of meerdere proefmigraties uit in een testomgeving, waarbij de migratie wordt geoefend en geëvalueerd. Idealiter wordt er pas overgegaan tot de daadwerkelijke migratie op het moment dat de proefmigratie zonder problemen verloopt.
4. Voer een technische controle uit op de datamigratie. Om vast te stellen of alles conform plan is verlopen, kunnen technische controles worden uitgevoerd op het bron- en doelsysteem. Denk hierbij aan controlestellingen (bijv. aantal datarecords) of controlegetallen (bijv. som van alle huisnummers) die in beide systemen worden uitgevoerd en vergeleken.

Data-analyse kan ook een oplossing bieden om dataconversie te controleren. Ook steekproeven kunnen zekerheid geven over het verloop van de datamigratie.

5. Voer een functionele controle uit op de datamigratie. Zorg dat de migratie niet enkel door IT'ers wordt uitgevoerd en gecontroleerd. De financiële administratie kan bijvoorbeeld ook aansluitingen maken tussen het bron- en doelsysteem op basis van standaard rapportages (bijv. voorraadstanden of de balans). Daarnaast kunnen er vooraf in het doelsysteem een aantal testscenario's doorlopen worden met nieuwe data.
6. Rond de datamigratie goed af: Als de data succesvol is gemigreerd, zijn er meestal nog enkele stappen te zetten. Denk hierbij aan het uitzetten en eventueel archiveren van het bronsysteem, het vrijgeven van het doelsysteem, communicatie naar de organisatie en het veiligstellen van documentatie over de migratie voor eventuele controlewerkzaamheden.

Een datamigratie met -conversie is doorgaans onderdeel van een groter project, zoals het in gebruik nemen van een nieuwe applicatie. Houd daarom ook rekening met de planning van de datamigratie ten opzichte van andere projectwerkzaamheden.

Met deze tips heeft uw datamigratie en -conversie een grotere kans van slagen. Zo hoeft u hopelijk niet op zoek te gaan naar missende verhuisdozen.

TIM  
GIELISSEN  
PARTNER



### Maximaal rendement door persoonlijke benadering

Govers' team van financieel specialisten heeft veel ervaring met de dagelijkse praktijk van familiebedrijven en andere ondernemingen, beoefenaren van vrije beroepen en not-for-profitorganisaties. Door de combinatie van het brede dienstenpakket en de persoonlijke benadering op het gebied van accountancy en belastingen helpen we onze cliënten om het maximale rendement uit hun organisatie te halen.

- Accountancy
- Administratieve dienstverlening
- Belastingadvies
- Bedrijfskundige advisering
- Corporate finance
- Subsidieadvies
- Mediation



**Govers Accountants/Adviseurs is lid van UHY.**

UHY is een wereldwijd netwerk van onafhankelijke accountants- en advieskantoren, met teams in meer dan 300 kantoren in 100 landen. Voor meer informatie bezoekt u [www.uhy.com](http://www.uhy.com).

#### VOLG ONS:

 [linkedin.com/company/govers-accountants-adviseurs](https://www.linkedin.com/company/govers-accountants-adviseurs)

 [facebook.com/goversaccountants](https://www.facebook.com/goversaccountants)

 [instagram.com/goversaccountants](https://www.instagram.com/goversaccountants)

 [twitter.com/GoversAdviseurs](https://twitter.com/GoversAdviseurs)

Thuis in cijfers sinds 1927

Accountants/Adviseurs

Beemdstraat 25  
5653 MA Eindhoven  
Postbus 657  
5600 AR Eindhoven

T (040) 2 504 504  
[thuis@govers.nl](mailto:thuis@govers.nl)  
[www.govers.nl](http://www.govers.nl)

# GOVERS