

## Vraag en antwoord fiscaal advies

### **Vraag 1: Hoe dient de eigen bijdrage voor de opleiding gz-psycholoog of klinisch psycholoog in de aangifte inkomstenbelasting als aftrekpost te worden opgevoerd?**

*De eigen bijdrage voor de opleiding gz-psycholoog of klinisch (neuro)psycholoog kan in de aangifte inkomstenbelasting als scholingsuitgaven in aftrek worden gebracht. De scholingsuitgaven maken onderdeel uit van de post persoonsgebonden aftrek. Voorwaarde voor de aftrekpost is dat de eigen bijdrage door u wordt betaald (kan ook middels een lening). Indien de eigen bijdrage wordt vergoed door een werkgever of door een ander (bijvoorbeeld ouders), dan kunt u de eigen bijdrage niet als scholingsuitgaven in aftrek brengen. Voor de aftrek van scholingsuitgaven geldt een drempel van € 250. Voor zover de gezamenlijke scholingsuitgaven (over een kalenderjaar beschouwd) meer dan € 250 bedragen, komen deze voor aftrek in aanmerking. De mogelijkheid bestaat om gedurende het jaar reeds om een voorlopige teruggaaf te verzoeken voor de gemaakte scholingsuitgaven.*

*Het is de bedoeling dat de aftrek van scholingsuitgaven per 1 januari 2021 wordt afgeschaft en vervangen wordt door een subsidieregeling. Vanaf 2021 zou het zogeheten Stap-budget (Stimulans Arbeidsmarktpositie) de fiscale regeling moeten vervangen. De precieze vormgeving van deze regeling is thans nog niet bekend.*

### **Vraag 2: Wanneer is sprake van een dienstbetrekking en wanneer ben ik zelfstandige (zzp-er)?**

*Van een (privaatrechtelijke) dienstbetrekking (werknemer-werkgever) is sprake indien aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:*

- a. De werkgever kan de werknemer bindende aanwijzingen en instructies geven over hoe de werknemer zijn werkzaamheden dient uit te voeren;*
- b. De werknemer is verplicht tot het persoonlijk verrichten van arbeid gedurende zekere tijd (persoonlijk arbeid) en kan zich niet laten vervangen door een door de werknemer aan te wijzen vervanger;*
- c. De werkgever heeft een verplichting tot het betalen van loon.*

*Indien aan één van deze voorwaarden niet wordt voldaan, dan is er geen sprake van een (privaatrechtelijke) dienstbetrekking. Indien je een arbeidsovereenkomst hebt gesloten, dan kun je ervan uitgaan dat er sprake is van een (privaatrechtelijke) dienstbetrekking. In dat geval zal de werkgever loonheffingen inhouden op de vergoeding en afdragen aan de Belastingdienst. Er is dan in beginsel geen mogelijkheid tot aftrek van kosten.*

*Indien je een overeenkomst van opdracht hebt gesloten met een opdrachtgever (instelling, praktijk, professional), dan is het van belang dat een goede overeenkomst wordt gebruikt. Uit de overeenkomst moet duidelijk volgen dat jij jouw werkzaamheden zelfstandig zonder instructies kan verrichten. Bij voorkeur is in de overeenkomst tevens bepaald dat jij je vrij (zonder voorafgaande toestemming) kunt laten vervangen door een andere door jou te bepalen psycholoog met hetzelfde beroep(sniveau). Advies is om gebruik te maken van de standaard modelovereenkomst (Modelovereenkomst praktijkmedewerking of praktijkwaarneming psychotherapeut, klinisch (neuro)psycholoog of gz-psycholoog). Je kunt deze vinden op de website van de [Belastingdienst](#). Het is noodzakelijk dat in de praktijk ook wordt gewerkt conform de overeenkomst. Indien je op basis*

van een overeenkomst van opdracht werkt als zelfstandige, dan dien je zelf over de vergoeding inkomstenbelasting te betalen aan de Belastingdienst. De zakelijke kosten kun je dan op jouw inkomen in aftrek brengen. Indien jouw inkomsten als winst uit onderneming te kwalificeren zijn, dan heb je onder voorwaarden recht op de fiscale ondernemersfaciliteiten (o.a. zelfstandigenaftrek, MKB-winstvrijstelling).

### **Vraag 3: Moet ik over mijn vergoeding als zzp-er btw in rekening brengen?**

Over de vergoeding die in rekening wordt gebracht ter zake van de werkzaamheden als gz-psycholoog of klinisch (neuro)psycholoog, breng je op grond van de medische btw-vrijstelling geen btw in rekening. Dat geldt ook in het geval je deze werkzaamheden als zzp-er verricht en de vergoeding in rekening brengt bij jouw opdrachtgever. Voor zover andere werkzaamheden worden verricht die geen betrekking hebben op cliënten, zoals bijvoorbeeld supervisie, is de medische btw-vrijstelling niet van toepassing en zal in beginsel btw in rekening moeten worden gebracht.

### **Vraag 4: Van welke fiscale faciliteiten kan ik gebruikmaken?**

*Werknemer:*

Als werknemer heb je niet veel fiscale faciliteiten waarvan je gebruik kunt maken. Er is geen mogelijkheid om kosten in aftrek te brengen. Indien je gebruikmaakt van het openbaar vervoer voor het woon-werkverkeer, dan kan onder voorwaarden gebruik worden gemaakt van de reisaftrek. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- Je betaalt zelf jouw reiskosten.
- Jouw reis met het openbaar vervoer naar jouw werk is langer dan 10 km.
- je reist regelmatig naar jouw vaste werkplek. Meestal 1 keer per week. Óf minimaal 40 dagen per jaar.
- Je reist per keer binnen 24 uur heen en terug.
- Je hebt een openbaarvervoerverklaring of reisverklaring.

*Eigen praktijk / zzp-er:*

Indien jouw inkomsten te kwalificeren zijn als winst uit onderneming, dan zijn er een aantal fiscale faciliteiten waarvan je gebruik kunt maken. Hieronder volgen de belangrijkste faciliteiten.

Ten eerste kun je gebruikmaken van de zelfstandigenaftrek. Als voorwaarde geldt dat je minimaal 1.225 uur in een kalenderjaar besteedt aan jouw werkzaamheden in je eigen praktijk of als zzp-er. Het zogenaamde urencriterium. De zelfstandigenaftrek bedraagt € 7.280 en komt in mindering op jouw winst. Het is van belang om de aan de onderneming bestede uren zorgvuldig te registreren.

Indien je een startende ondernemer bent, kun je gebruikmaken van de startersaftrek. Deze bedraagt € 2.123 en komt in mindering op jouw winst. Hiervoor dien je aan het urencriterium te voldoen en mag je in de afgelopen 5 jaar de zelfstandigenaftrek maximaal 2 keer hebben gebruikt.

Op grond van de MKB-winstvrijstelling is 14% van jouw winst (na aftrek van o.a. de zelfstandigenaftrek) vrijgesteld. De enige voorwaarde is dat jouw inkomsten als winst uit onderneming te kwalificeren zijn.

Bij investeringen in bedrijfsmiddelen voor meer dan € 2.300 in een kalenderjaar kan kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) worden toegepast. Je hebt dan recht op een aanvullende aftrekpost. Een belangrijke beperking is dat niet alle bedrijfsmiddelen in aanmerking komen voor KIA. Personenauto's komen bijvoorbeeld niet in aanmerking voor KIA.

**Vraag 5: Wat zijn de recente ontwikkeling met betrekking tot de vervanging van de Wet dba?**

Het kabinet heeft in een [brief](#) van 24 juni 2019 van de Minister van Sociale Zaken en de Staatssecretaris van Financiën, de Tweede Kamer geïnformeerd over de voortgang van de maatregelen 'werken als zelfstandige' uit het regeerakkoord. In deze brief worden drie concrete maatregelen aangekondigd:

- a. Er komt een minimumtarief voor zzp-ers van € 16 per uur.
- b. Voor zzp-ers met een tarief van minimaal € 75 per uur komt een zelfstandigenverklaring. Daarmee kunnen de zzp-er en de opdrachtgever gezamenlijk verklaren dat zij geen arbeidsovereenkomst beogen te sluiten en dat de zzp-er als zelfstandige werkzaam is. De zelfstandigenverklaring geldt voor een periode van maximaal één jaar voor werkzaamheden bij dezelfde opdrachtgever. Dat betekent dat de overeenkomst een maximale duur van één jaar mag hebben. Als na afronding van een opdracht minimaal zes maanden geen werkzaamheden zijn verricht voor die opdrachtgever, kan opnieuw worden gekozen voor een zelfstandigenverklaring. Bij overeenkomsten voor langere tijd is een zelfstandigenverklaring niet bruikbaar. Mogelijk dat dan gebruik kan worden gemaakt van de opdrachtgeversverklaring, maar dat is afhankelijk van de vraagstelling. De vormgeving en vraagstelling is nog niet bekend. Beter kan dan gebruik gemaakt worden van de modelovereenkomst (zie hieronder).
- c. Er wordt een opdrachtgeversverklaring ingevoerd. De bedoeling is dat de opdrachtgever aan de hand van een aantal vragen in een webmodule zekerheid verkrijgt over de kwalificatie van de arbeidsrelatie.

De verwachting is dat deze maatregelen in 2021 worden ingevoerd. Het is overigens niet verplicht om gebruik te maken van de zelfstandigenverklaring en de opdrachtgeversverklaring. De verwachting is dat de modelovereenkomsten ook na 1 januari 2021 hun waarde behouden en dus gebruikt kunnen worden.

Tot 1 januari 2021 zal er op beperkte wijze worden gehandhaafd door de Belastingdienst. De handhaving wordt wel iets aangescherpt. Niet uitsluitend in het geval van kwaadwillendheid maar ook in geval dat aanwijzingen van de Belastingdienst niet worden opgevolgd, zal handhaving door de Belastingdienst plaatsvinden.

**Vraag 6 In hoeverre moet ik mij als zzp'er houden aan wettelijke verplichtingen, zoals geschillencommissie, daar ik altijd onder contract ben bij een zorgaanbieder?**

Als gz-psycholoog en klinisch (neuro)psycholoog die in opdracht werkt van een zorgaanbieder, bijvoorbeeld in het kader van een waarneming, ben je zelf zorgaanbieder in de zin van de Wkkgz.

Dit betekent dat je de verplichtingen uit de Wkkgz moet nakomen.

De Wkkgz verplicht de opdrachtgever om met jou schriftelijke afspraken te maken over de naleving van de Wkkgz. Het is toegestaan om in deze overeenkomst vast te leggen dat jij je voor de naleving van een aantal Wkkgz-verplichtingen aansluit bij de regelingen die de zorgaanbieder heeft getroffen, bijvoorbeeld een regeling voor het veilig melden en registreren van incidenten (VIM).

Om het risico te beperken dat de belastingdienst vanwege deze afspraken de overeenkomst tussen jou en de opdrachtgever aanmerkt als een arbeidsovereenkomst, heeft de NVGzP samen met andere

beroepsverenigingen en de VvAA een [modelovereenkomst](#) opgesteld en voorgelegd aan de fiscus. Deze heeft de modelovereenkomst goedgekeurd. Het gaat hierbij om zowel overeenkomsten voor waarnemers als praktijkmedewerkers. Zie ook antwoord onder vraag 2.

Volgens genoemde modelovereenkomst moeten opdrachtnemers zelf zorgen voor een klachtenregeling, klachtenfunctionaris en aansluiting bij een erkende geschillencommissie. Doe je dat niet, dan lopen jij en de opdrachtgever het risico dat de fiscus jou niet ziet als ondernemer, maar als werknemer. **Voor het geval de overeenkomst van opdracht alleen betrekking heeft op het verlenen van zorg op grond van de Jeugdwet, is de aansluiting bij een erkende geschillencommissie niet verplicht en hoeft deze ook niet te worden opgenomen.** In dat geval geldt wel de verplichting om aangesloten te zijn bij een klachtencommissie.

Zie voor meer informatie: [Wkkgz- handreiking voor zzp-ers](#) van het ministerie van VWS.

#### **Vraag 7 Wanneer is er sprake van een instelling die de cao GGZ dient te volgen?**

Alleen rechtspersonen die personeel in dienst hebben (een instelling zijn) en die zorg, begeleiding en dienstverlening bieden in de GGZ, vallen onder de cao GGZ. Andere rechtsvormen in de GGZ zijn zodoende niet gehouden aan de cao GGZ, tenzij zij daar zelf voor gekozen hebben.

Veel vrijgevestigde praktijken zijn, als ze een groepspraktijk zijn, een (kosten)maatschap. Een maatschap is geen rechtspersoon. De cao geldt dan dus niet.

Praktijken in de vorm van een stichting, coöperatie of een bv zijn wel een rechtspersoon; voor hen is de cao verbindend, maar alleen als medewerkers in loondienst zijn van de coöperatie, stichting of bv. De cao is dus niet van kracht als die werknemers in dienst zijn bij de praktijk die onder die coöperatie, stichting of bv valt en die zelf geen rechtspersoon is.