

## Eindejaarstips December 2017



Geachte relatie,

Het nieuwe jaar komt alweer in zicht en daarmee wordt het weer tijd voor onze eindejaarstips. Zoals u van ons gewend bent hebben wij ook dit jaar weer een aantal belangrijke besparingsmogelijkheden en relevante wetswijzigingen voor u op een rij gezet.

Het Belastingplan 2018 met de wijzigingen ingaande 2018 omvatte voor de meeste belastingbetalers geen ingrijpende wijzigingen. Het Regeerakkoord van het nieuwe kabinet wat kort daarop volgde, echter des te meer. Het betreft onder meer een herziening van de Inkomstenbelasting in de richting van een vlaktaks.

De meeste belastingbetalers zullen volgens de voorstellen één basistarief betalen van ongeveer 37%. Voor de wat hogere inkomens geldt een tarief van 49,5% dat ook enkele procentpunten onder het huidige toptarief ligt. Aftrekposten zullen maximaal tegen het basistarief in aftrek genomen kunnen worden. Ook wordt gepoogd de op een fictief rendement gebaseerde box 3-heffing meer in overeenstemming met de werkelijke rendementen te brengen. Dit heeft overigens nog weinig effect op het belastingjaar 2018. Veel van deze maatregelen gaan nog niet in 2018 in, maar wij willen u toch alvast op de hoogte brengen van de voorstellen.

Wij hopen dat u met onze eindejaarstips weer uw voordeel kunt doen. Neemt u voor meer informatie contact op met ons kantoor. Wij voorzien u graag van een persoonlijk advies of korte toelichting.

Kijkt u ook eens op onze website [www.jcsuurmond.nl](http://www.jcsuurmond.nl). Hierop plaatsen wij regelmatig nieuwsartikelen die voor u ook interessant kunnen zijn.

Met vriendelijke groet en hoogachting,

J.C. Suurmond & zn.  
Belastingadviseurs

Vertrouwde adviseurs sinds 1986  
*Een hele belasting minder!*

## PARTICULIEREN



### **Nieuwe tarieven in de Inkomstenbelasting**

Voor 2018 blijven de tarieven grotendeels gelijk aan 2017. Het nieuwe kabinet is van plan om in 2019 de huidige vier tariefschijven terug te brengen tot twee. Het basistarief voor inkomens tot €68.507 wordt dan 36,93% en het toptarief voor inkomens daarboven wordt 49,5%. Per saldo gaan de tarieven hiermee voor alle inkomens omlaag. Hier tegenover is het de bedoeling dat fiscale aftrekposten alleen nog tegen het basistarief aftrekbaar zijn. Voor hogere inkomens leveren aftrekposten derhalve minder op.

Daarnaast worden de tarieven voor het box 2-inkomen aangepast. Dit betreft inkomsten uit aanmerkelijk belang, zoals dividenden en vermogenswinsten op aandelenbelangen boven de 5%. De verhoging zal gefaseerd gaan van de huidige 25 procent naar 27,3 procent in 2020 naar 28,5 procent in 2021. Dit hangt samen met de verlaging van de Vennootschapsbelastingtarieven, waarover later in deze nieuwsbrief meer.

### **Box 3 wijzigingen in 2018**

In 2017 is het nieuwe box 3 systeem in werking getreden. Er is veel kritiek gekomen op het feit dat de heffing nog steeds niet goed aansluit bij de werkelijk behaalde rendementen. Daarom is besloten om de hoogte van het fictieve rendement in box 3 beter aan te laten sluiten op de behaalde rendementen. Voorheen werd gewerkt met de gemiddelde rentestand van de voorgaande vijf jaren, vanaf 2018 wordt er gebruik gemaakt van de gemiddelde rentestand van de voorafgaande 7-18 maanden.

Het heffingsvrij vermogen wordt ook dit jaar verhoogd. Het heffingsvrij vermogen wordt in 2018 €30.000 per persoon en €60.000 voor fiscaal partners gezamenlijk. Dit was in 2017 €25.000 c.q. €50.000.

### **Inkeerregeling wordt beperkt in 2018**

Het is belangrijk om niet aangegeven buitenlands vermogen zo snel mogelijk (alsnog) aan te geven. De mogelijkheid om over de laatste twee jaar boetevrij in te keren vervalt namelijk per 1 januari 2018. Keert u niet in dan riskeert u een boete van 150% tot 300%. Daarnaast is strafrechtelijke vervolging niet uit te sluiten. Er is overgangsrecht van toepassing. De oude regeling (waarin de laatste twee jaar boetevrij zijn) blijft gelden voor de vóór 1 januari 2018 ingediende aangiften. Als u voor 2016 of eerdere jaren nog geen aangifte heeft gedaan of wilt inkeren, neem dan zo snel mogelijk contact met ons op. De oude inkeerregeling blijft wel van kracht voor verzwegen inkomsten uit box 1 of box 2.

### **Aanpassing 30%-regeling**

De 30%-regeling is een regeling die is bedoeld om hooggeschoolde krachten uit het buitenland aan te trekken. De regeling geeft enkele belastingvoordelen, zoals dat 30% van het bruto-inkomen belastingvrij is en er geen belasting over vermogen betaald hoeft te worden. Het kabinet heeft de maximale looptijd van deze regeling van 8 jaar teruggebracht naar 5 jaar.

### **Einde restschuldregeling eigen woning**

Per 1 januari 2018 vervalt de restschuldregeling eigen woning. De restschuldregeling is in 2012 ingevoerd in verband met de slechte omstandigheden op de woningmarkt. De regeling is in het leven geroepen om te zorgen voor een betere doorstroming op de woningmarkt. Personen met een onderwaterhypotheek, een hypotheek waarbij de waarde van de eigen woning lager is dan de op die woning rustende schuld, konden door de tijdelijke aftrekbaarheid van de rente en kosten op de bij verkoop van die woning resterende schuld in staat worden gesteld te verhuizen.

De crisismaatregel was van tijdelijke aard en loopt op 31 december 2017 af. Omdat de woningmarkt nu weer is aangetrokken, komt de regeling te vervallen. Door het vervallen van deze regeling heeft u bij de verkoop van uw eigen woning (box 1)

met een restschuld voor 1 januari 2018 nog vijftien jaar renteaftrek in box 1 over dit deel. Bij verkoop van de eigen woning in 2018 of later vervalt deze regeling en mag u de hypotheekrente niet meer aftrekken. Overigens mag de maatregel ook toegepast worden, indien u verhuist voor eind 2017 en de woning vervolgens aanhoudt en verhuurt.

### **Vervallen voordeel geen of geringe eigen woningschuld (wet Hillen)**

Voor woningeigenaren met geen of een lage eigenwoningschuld vervalt stapsgewijs het voordeel dat er geen belasting hoeft te worden betaald over de inkomsten uit de woning (het eigenwoningforfait). De afschaffing van de wet Hillen zal vanaf 2019 ingaan in stappen van 3 1/3% per jaar, waardoor de regeling binnen 30 jaar geheel afgeschaft is.

### **Lagere hypotheekrenteaf trek**

Sinds 2014 wordt het tarief waartegen de hypotheekrente mag worden afgetrokken jaarlijks met 0,5% verlaagd. Het kabinet heeft besloten dat de hypotheekrenteaf trek versneld verlaagd zal worden. Vanaf 2020 zal de aftrek gedurende 4 jaar met 3% omlaag gaan, zodat uiteindelijk het basistarief van 36,93% wordt bereikt. Er vindt wel compensatie plaats, door de verlaging van het eigenwoningforfait met 0,15%.

Aangezien de hoogte waartegen de hypotheekrente mag worden afgetrokken jaarlijks omlaag gaat, kan het voordelig zijn als u met uw inkomen in de hoogste belastingschijf valt, om in 2017 een groter deel aan hypotheekrente te betalen. Dit kan bijvoorbeeld door de hypotheekrente van 2018 al gedeeltelijk vooruit te betalen. Of dit mogelijk is, is per hypotheek verschillend. Raadpleeg hiervoor uw hypotheekadviseur of -verstrekker.

### **Aftrek scholingsuitgaven vervalt nog niet**

Vorig jaar was voorgesteld om de aftrek van scholingsuitgaven af te schaffen met ingang van 1 januari 2018. Deze afschaffing heeft geen doorgang gevonden, het plan is doorgeschoven naar 1 januari 2019. Derhalve kunnen scholingsuitgaven zowel in 2017 als in 2018 nog worden afgetrokken. Het gaat hierbij om uitgaven voor een studie of opleiding die gericht is op een (toekomstig) beroep, waarbij geen recht bestaat op studiefinanciering. Wilt u nog gaan studeren, dan is het wellicht verstandig om de studie in het aankomend jaar te starten. De kans is aanwezig dat in 2019 de aftrekpost geheel komt te vervallen.

### **Monumentenaf trek**

Net zoals voor de aftrek van scholingsuitgaven was het plan om de monumentenaf trek per 1 januari 2018 af te schaffen. Deze afschaffing heeft geen doorgang gevonden, het plan is doorgeschoven naar 1 januari 2019. Heeft u plannen om onderhoud of restauratie aan uw monumentenpand te plegen, dan is het advies om dit in 2017 of 2018 te doen.

### **Eenmalige verhoogde vrijstelling Schenkbelasting**

Wilt u nog gebruik maken van de eenmalig verhoogde vrijstelling schenkbelasting ter hoogte van €100.000 voor de eigen woning? Geef dit dan tijdig aan in de aangifte schenkbelasting 2017. De vrijstelling voor deze schenking moet worden aangevraagd in de aangifte schenkbelasting 2017. Deze aangifte dient uiterlijk 1 maart 2018 te zijn ingediend. De schenker mag overigens het bedrag van de maximale vrijstelling verdelen over de jaren 2017 tot en met 2019.

### **Maak gebruik van de jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen**

Heeft u dit jaar nog geen gebruik gemaakt van de jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen? U heeft nog tot 31 december de tijd om deze schenkingen te verrichten. In 2017 geldt een algemene vrijstelling van €2.129. Voor schenkingen aan kinderen is een vrijstelling van €5.320 van toepassing. Indien u de schenkingen doet voor het einde van het jaar, verlaagd dit tevens uw vermogen in box 3 voor de peildatum van 1-1-2018.

### **Wijziging huwelijksvermogensrecht**

Per 1 januari 2018 wijzigt het huwelijksvermogensrecht. Wie op of na deze datum in het huwelijk treedt, trouwt standaard in beperkte gemeenschap van goederen. Hiervan kan afgeweken worden door huwelijkse voorwaarden aan te gaan.

### **Overige belastingtips**

- Doe geplande uitgaven nog voor het einde van het jaar ter verlaging van de box 3 grondslag. Hierbij kunt u denken aan het betalen van nog openstaande belastingaanslagen, het betalen van de gehele zorgpremie van 2018 en/of het aanschaffen van consumptieve goederen.
- Indien u verwacht nog een teruggave te ontvangen voor het jaar 2012, dient voor het eind van het jaar een aangifte Inkomstenbelasting over dit jaar ingediend te worden. In 2018 vervalt namelijk de 5 jaars-termijn voor het indienen hiervan.
- Het kan voordelig zijn om kleine schulden (tezamen lager dan de drempel van €3.000) voor 1 januari af te lossen. Zo wordt het box 3 inkomen verlaagd en wordt bovendien verdere rente op deze leningen vermeden. Rente op persoonlijke leningen zijn meestal hoog en deze rente is fiscaal niet aftrekbaar.
- Bundel voor zover mogelijk aftrekbare kosten zoals ziektekosten en giften in een bepaald jaar. Zo wordt eerder een aftrekpost behaald en komt de drempel maar één keer in mindering op de uitgaven. Voor giften vervalt de drempel overigens indien u de gift aan een charitatieve instelling voor 5 jaar vastlegt.

## ZAKELIJK



### **Aanpassing Vennootschapsbelasting**

Het nieuwe kabinet wil in de volgende jaren de Vennootschapsbelasting verlagen. Het is de bedoeling dat de eerste schijf van een belastbare winst tot €200.000 wordt verlaagd van 20% naar 16% in 2021. Daarnaast wordt de tweede schijf voor een belastbare winst vanaf €200.000 verlaagd van 25% naar 21% per 2021.

In het belastingplan 2018 was eerder opgenomen dat de eerste schijf verruimd zou worden naar €350.000. Door de verlaging van de vennootschapsbelasting gaat dit plan niet door, zodat de schijven in de huidige vorm blijven bestaan. Om het evenwicht te houden in de belastingdruk heeft het kabinet besloten het box 2-tarief te verhogen van 25% naar 28,5% in 2021.

Daarnaast heeft het kabinet besloten om de dividendbelasting af te schaffen. Aangezien de dividendbelasting een voorheffing is op de box 2-heffing zal dit per saldo geen financieel effect hebben voor de Nederlandse belastingbetaler.

### **Pensioen in eigen beheer**

Per 1 april 2017 is het pensioen in eigen beheer afgeschaft. Tot en met 2019 heeft u de keuze uit de volgende drie opties: uw pensioen in eigen beheer behouden (premienvrij), kiezen voor omzetting in een oudedagsverplichting of het afkopen van het pensioen in eigen beheer.

Bent u van plan om het pensioen in eigen beheer af te kopen? Dan is het wellicht verstandig om dit voor het einde van het jaar te doen. Tot en met 2019 kunt u namelijk uw pensioen in eigen beheer afkopen met een fiscale korting. De korting wordt verleend over maximaal de fiscale balanswaarde op 31 december 2015. De korting loopt geleidelijk af. In 2017 bedraagt de korting 34,5 %. In 2018 wordt deze korting verlaagd naar 25 % en in 2019 bedraagt de korting nog maar 19,5 %.

Om van de hoogste korting te kunnen profiteren, moet uw (ex-) partner uiterlijk 31 december 2017 toestemming hebben gegeven voor de afkoop van het pensioen in eigen beheer.

### **Gebruik uw herinvesteringsreserve**

Wanneer u in 2014 een herinvesteringsreserve heeft gevormd voor de winst behaald met de verkoop van een bedrijfsmiddel, is het verstandig om voor het einde van dit jaar een herinvestering te doen. Als dit niet voor het einde van het jaar gebeurt, valt de herinvesteringsreserve vrij in de winst en zal dit bedrag derhalve belast zijn. Er zijn een aantal bijzondere omstandigheden waarin deze termijn verlengd kan worden. Als deze bij u van toepassing zijn, is het verstandig om schriftelijk vast te leggen dat er eind 2017 nog steeds een voornemen tot herinvesteren bestaat. Dit kan bijvoorbeeld worden vastgelegd in de notulen van de aandeelhoudersvergadering.

### **Stel aflossing door uw BV van belaste vordering uit tot na 1 januari 2018**

Indien u groot aandeelhouder bent en u een vordering heeft op uw eigen BV die u wilt laten aflossen, is het verstandig om deze aflossing pas na 1 januari 2018 te laten plaatsvinden. Zo voorkomt u dat dit bedrag op 1 januari 2018 op uw privé rekening staat en u er box 3 heffing over moet betalen.

### **De wet DBA wordt vervangen**

De Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA) die eerder de VAR-verklaring verving, zal worden vervangen door een nieuwe regeling. Deze nieuwe wet moet schijnzelfstandigheid voorkomen en moet zekerheid bieden aan ZZP-ers dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. Het is belangrijk voor ZZP-ers dat de handhaving van de Wet DBA wordt opgeschort tot de nieuwe wetgeving is ingevoerd. Opdrachtgevers en opdrachtnemers hoeven daardoor geen boetes of naheffingen te vrezen wanneer de Belastingdienst achteraf van mening is dat er toch sprake is van een dienstbetrekking. Uiteraard is het wel van belang dat er geen misbruik van deze regeling gemaakt wordt; de Belastingdienst kan zogenoemde kwaadwillende namelijk nog wel aanpakken.

Het is de bedoeling dat in de nieuwe wetgeving voor ZZP-ers wordt bepaald dat er altijd sprake is van een arbeidsovereenkomst bij een laag tarief in combinatie met een langere duur van de overeenkomst of een laag tarief in combinatie met het verrichten van reguliere bedrijfsactiviteiten. Het lage tarief wordt vastgesteld op loonkosten tot 125% van het wettelijk minimumloon of met de laagste loonschalen in de cao's. Een langere duur geldt bij een periode langer dan drie maanden.

Er komt een 'opt out' voor de loonbelasting en de werknemersverzekeringen aan de bovenkant van de markt. Dit geldt bij een hoog tarief in combinatie met een

korter duur van de overeenkomst of een hoog tarief in combinatie met het niet verrichten van reguliere bedrijfsactiviteiten. Bij een hoog tarief wordt gedacht aan een tarief boven de €75 per uur. Een korte duur wordt vastgesteld op korter dan een jaar.

Tot slot wordt er voor zelfstandige boven het lage tarief een opdrachtgeversverklaring ingevoerd. Deze opdrachtgeversverklaring geeft de opdrachtgever vooraf duidelijkheid en zekerheid over de inhuur van zelfstandige ondernemers. Deze verklaring zal door middel van een web module moeten worden ingevuld. De huidige regeling wordt gefaseerd afgebouwd en het kabinet blijft in de praktijk peilen of de wijzigingen wel overeenstemmen met de doelstellingen van de wijzigingen.

### **Overige maatregelen Regeerakkoord**

- De afschrijving gebouwen in eigen gebruik in de VPB wordt beperkt tot een bodemwaarde van 100% van de WOZ-waarde (was 50%);
- Het effectief tarief van de innovatiebox gaat van 5% naar 7%;
- De voorwaartse verrekening van verliezen in de VPB wordt beperkt van negen tot zes jaar;
- Het huidige lage tarief in de Omzetbelasting wordt verhoogd van 6% naar 9%
- Er komt een verhoging van de onbelaste vrijwilligersvergoeding. Deze vergoeding was €1.500 en wordt verhoogd naar €1.700 op jaarbasis.
- Het nieuwe kabinet zal de huidige gebruikelijk loonregeling evalueren en zo nodig aanpassen. Dit betreft onder meer uitbetaling in aandelen voor startups.

Het is van de meeste bovenstaande maatregelen nog niet exact duidelijk in welk jaar deze doorgevoerd zal worden.