

Eindejaarstips November 2016

1986-2016
30
J.C. Suurmond & zn.
Belastingadviseurs



Geachte relatie,

Zoals u van ons gewend bent, ontvangt u van ons rond deze tijd de fiscale eindejaarsnieuwstips. Het belastingplan voor 2017 is inmiddels aangenomen door de Tweede Kamer en de Eerste Kamer zal op 20 december a.s. hierover stemmen.

De belastingplannen zijn op een aantal punten nog gewijzigd. Het meest in het oog loopt dat het wetsvoorstel over afschaffing van de aftrekposten rijksmonumenten en scholing is ingetrokken. Deze ongenueanceerde maatregelen konden rekenen op de nodige kritiek, vooral aangezien er nog geen goede vervanging was uitgewerkt. Wij hebben gepoogd ons steentje bij te dragen aan het bezwaar maken. Voorlopig zijn deze belangrijke aftrekposten daarmee ongemoeid gelaten; uiteraard zal afgewacht moeten worden wat een volgend kabinet zal doen hiermee.

Wij hopen dat u weer uw voordeel kunt doen met de diverse fiscale tips. Voor meer informatie voorzien wij u graag van een persoonlijk advies of korte toelichting. Wij helpen u graag verder.

Met vriendelijke groet
en hoogachting,

J.C. Suurmond & zn.
Belastingadviseurs

Vertrouwde adviseurs sinds 1986
Een hele belasting minder!

PARTICULIEREN



Enmalig verhoogde vrijstelling Schenkbelasting

Zoals reeds vorig jaar aangekondigd geldt er vanaf 1 januari 2017 opnieuw een eenmalige schenkvrijstelling tot een bedrag van € 100.000,- mits gebruikt voor de eigen woning. Een buitenlandse eigen woning kwalificeert ook voor deze eenmalig verhoogde vrijstelling Schenkbelasting. De ontvanger dient tussen de 18 en 40 jaar te zijn en de schenking kan zowel binnen als buiten de familiesfeer worden toegepast. Eerdere eenmalig vrijgestelde schenkingen ten behoeve van de eigen woning zullen in mindering gebracht moeten worden op de € 100.000,-. De laatste aanpassing van het wetsvoorstel houdt in dat de schenking ook over 3 achtereenvolgende jaren gespreid mag worden. Om gebruik te maken van de vrijstelling zal een schenkingsaangifte gedaan moeten worden. Aangezien het hier om grote financiële belangen kan gaan, is het verstandig om een adviseur te raadplegen.

Inkeerregeling 2017

Er blijft belangstelling bestaan voor de zogenoemde inkeerregeling. Sinds 1 juli 2016 geldt bij vrijwillige inkeer een boete van 120% over de alsnog verschuldigde belasting. De Belastingdienst is nog steeds actief op zoek naar verzwegen vermogen. Inmiddels zijn al enige algemene informatieverzoeken van de Belastingdienst aan Zwitserse banken over Nederlandse rekeninghouders ingewilligd door Zwitserland. Het bankgeheim is dan ook meer of minder voorbij. Vanaf 2017 zal Nederland met 76 andere landen informatie uit gaan wisselen. Het betreft financiële informatie-uitwisseling over Nederland met 48 landen en financiële informatie over de BES-eilanden met 28 landen. Ook datalekken zoals met de Panama-papers worden met grote belangstelling bekeken.

Wijzigingen in tarieven en heffingskortingen

Het tarief in de tweede en derde schijf van de inkomstenbelasting gaat per 2017 iets omhoog met 0,4% en komt hiermee uit op 40,8%. De derde schijf wordt opnieuw iets verlengd; het 52% tarief begint dan bij een inkomen van € 67.072,-. Verder zijn er diverse aanpassingen in de heffingskortingen, die de verschuldigde belasting verminderen. De arbeidskorting en ouderenkorting worden beide iets verhoogd.

Box-3 wijzigingen 2017

Per 1-1-2017 gaat ook het nieuwe box 3 systeem in, hetgeen betekent dat er verschillende tarieven komen, afhankelijk van de hoogte van het vermogen. Of dit een verbetering of verslechtering inhoudt, hangt af van uw vermogenspositie. Een volgende regering zal hopelijk verdere aanpassingen doorvoeren waardoor de heffing meer aansluit bij de huidige lage rendementen.

De wijziging van het box 3-heffingssysteem is ook reeds vorig jaar aangekondigd. Op dit moment bedraagt de box 3-heffing 30% over een fictief rendement van 4% over al uw vermogen boven het heffingsvrij vermogen. Aangezien de effectieve 1,2% belastingheffing, op veel spaarrekeningen niet eens behaald wordt met de rente, bestond er veel kritiek op de box 3-heffing. Tevens loopt er nog een zg. massaal bezwaarprocedure.

De voorgestelde wijziging bevat een splitsing van het fictief rendement in drie percentages:

2,9% voor vermogen van 25.000 tot 100.000 (effectieve heffing 0,87% t.o.v. huidige 1,2%)

4,7% voor vermogen van 100.000 tot 1.000.000 (idem 1,41%)

5,5% voor vermogen van meer dan 1.000.000 (idem 1,65%)

Het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd tot € 25.000. De huidige voorstellen komen dus neer op een verlaging van de box 3-heffing voor de lagere vermogens tot 100.000, maar juist een hogere heffing voor hogere vermogens. De nieuwe heffing is gunstiger tot een totaalvermogen van ongeveer € 250.000 (voor partners dubbel).

Immiddels heeft de regering ook enkele opties gepresenteerd voor een box 3-heffing gebaseerd op het werkelijke rendement; deze zullen waarschijnlijk pas door een volgende regering behandeld worden.

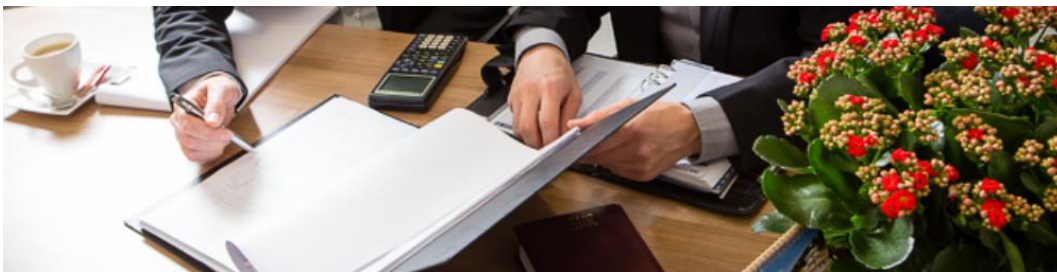
Aftrek monumentenkosten en scholingsuitgaven blijven in stand

In de op Prinsjesdag gepresenteerde plannen bevond zich ook een voorstel om de aftrekposten voor monumentenkosten in 2017 en scholingsuitgaven in 2018 af te schaffen. Hiervoor in de plaats zouden subsidieregelingen komen, die echter tegelijkertijd een forse versoering inhielden. Na de nodige protesten is dit wetsvoorstel weer ingetrokken. Naar het voorkomt waren de voorstellen niet goed doorgedacht en kenden een te snelle invoeringsdatum. Het is eerder al bevestigd dat de monumentenkostenaftrek in de praktijk goed functioneert voor particuliere monumentenbezitters. Het is dan ook te hopen dat het voorstel definitief de la in zal gaan, maar dit zal mede afhangen van een volgende regering. In 2017 is de regeling in ieder geval nog van toepassing; indien het een mogelijkheid is om een restauratie naar voren te halen dan weet u waar u aan toe bent.

Overige belastingtips:

- Doe geplande uitgaven nog voor het einde van het jaar ter **verlaging van de box 3-grondslag**, dit geldt ook voor openstaande **belastingaanslagen**.
- u voor zover mogelijk **afrekbare kosten** zoals ziektekosten en giften zoveel mogelijk in een bepaald jaar. Zo wordt eerder een aftrekpost behaald en komt de drempel maar één keer in mindering op de uitgaven.

ZAKELIJK



Problemen bij vervanging VAR door DBA

Eerder dit jaar is de VAR-verklaring afgeschaft door de wet DBA. De nieuwe regeling voorziet in bepaalde modelovereenkomsten tussen de opdrachtgever en opdrachtnemer die aantoont dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. Op die manier heeft de opdrachtgever alsnog zekerheid dat er geen loonheffingen afgedragen zullen hoeven te worden. Uiteraard zal er dan ook wel gewerkt moeten worden zoals in de overeenkomst omschreven.

Aangezien er in de praktijk de nodige complicaties en onzekerheden zijn ontstaan omtrent de nieuwe wetgeving, was er reeds bepaald dat er in 2016 nog niet handhavend opgetreden zou worden. Door verdere kritiek is de volledige implementatietermijn nu verder uitgesteld tot 1-1-2018. Voordat gehandhaafd zal worden, dienen er duidelijke criteria ontwikkeld te worden over (schijn)zelfstandigheid.

Afschaffing pensioen in eigen beheer voor de DGA

Vanaf 1 januari 2017 is de verdere pensioenopbouw in eigen beheer voor de directeur-grotaandeelhouder niet meer mogelijk. De DGA krijgt wel drie jaar de gelegenheid om zijn/haar pensioen af te kopen.

Bij de afstempeling van het pensioen zijn er twee mogelijkheden:

- Het pensioen wordt afgekocht. Normaliter is bij een afkoop van het pensioen de commerciële waarde belast. In het voorstel wordt de (lagere) fiscale waarde belast. Er wordt bovendien geen revisierente berekend. Daar komt bij dat de dga in 2017, 2018 en 2019 ook een (aflopende) korting krijgt op het van toepassing zijnde belastingtarief. Na de afkoop heeft de dga het pensioenkapitaal vrij ter beschikking.
- Het pensioen wordt omgezet in een oudedagsverplichting. Voor de fiscale waarde kan een lijfrente worden verkregen bij de professionele uitvoerders daarvan. Tevens kan de oudedagsverplichting in eigen beheer worden gehouden en wordt dan tot een zekere pensioeningangsdatum – of tot eerdere overlijdensdatum – jaarlijks opgerent. Verdere pensioenopbouw is niet meer mogelijk. Vanaf de pensioeningangsdatum wordt jaarlijks een lineair deel van het jaarlijks aanwezige spaarsaldo – inclusief jaarlijkse oprenting – uitgekeerd. De uitkeringen zijn belast in box 1 van de inkomstenbelasting.

De afstempeling als hierboven vermeld kan slechts plaatsvinden met schriftelijke toestemming van de partner, wat bij echtscheidingssituaties een reëel obstakel kan vormen.

Een dga kan er ook voor kiezen om het pensioen niet af te stempelen. Dan blijft de uitvoering/wetgeving als vanouds van toepassing maar dan zonder dat verdere opbouw van pensioen in eigen beheer plaatsvindt. Het verschil tussen fiscale waardering en commerciële waardering zal blijven bestaan met de bijbehorende pensioenkleem om dividend te kunnen uitkeren.

Wijziging bijtelling: nu auto kopen of juist na 1-1-2017?

In 2017 worden de autobijtellingspercentages van de auto van de zaak verder gewijzigd. De huidige vier tarieven variërend van 4% tot 25% worden teruggebracht tot twee tarieven. Het lage tarief van 4% geldt slechts voor volledig elektrische auto's en het hoge tarief van 22% voor alle overige auto's. Auto's die voor 2017 aangeschaft zijn behouden nog tot 5 jaar na aankoopdatum het huidige bijtellingspercentage. Indien u overweegt nog een energiezuinige auto aan te schaffen in de huidige 4%, 15% of 21% klassen profiteert u nog 5 jaar lang van deze gunstigere bijtelling. Indien u juist een minder zuinig model overweegt, kunt u beter wachten tot na 1 januari, aangezien u anders nog 5 jaar in de ongunstig hoge 25% bijtelling blijft hangen. Overigens is het de vraag of deze hoge bijtelling stand zal houden; er loopt inmiddels al een procedure over.

Aftrek werkruimte in huurwoning

Eerder dit jaar was er een positieve uitspraak van de Hoge Raad over de mogelijkheid van zakelijke aftrek van een deel van de huur van een werkruimte in een huurwoning. Bij een woning in eigendom is aftrek van kosten specifiek uitgesloten voor een werkruimte die niet zelfstandig is.

Voor een huurwoning is het mogelijk om het huurrecht te activeren, waarmee alle huur en overige kosten aftrekbaar worden. Hier tegenover dient wel een privé-bijtelling plaats te vinden; per saldo blijft echter meestal een substantiële aftrek post over. Het was tot

voor kort niet geheel zeker of de Belastingdienst met deze aftrekpost eens was.

Na de positieve uitspraak van de Hoge Raad hierover was er veel aandacht in de media, met vaker éézijdige en onvolledige berichtgeving over dit onderwerp. Als gevolg hiervan heeft de Staatssecretaris besloten om deze aftrekpost alsnog wettelijk te verhinderen vanaf 1-1-2017. Hij voorzagt dat na alle aandacht hiervoor teveel zzp'ers hiervan gebruik zouden maken en dat het een te groot beslag op de belastinginkomsten ging leggen.

Kosten van een onzelfstandige werkruimte in de woning zijn vanaf volgend jaar derhalve niet meer aftrekbaar. Apparatuur in de werkruimte die zakelijk gebruikt wordt blijft wel aftrekbaar en ook BTW-terugvordering is mogelijk op zakelijk gebruikte artikelen. Een zelfstandig toegankelijke werkruimte met eigen faciliteiten en sanitair blijft ook volledig aftrekbaar.

Verlaging Vennootschapsbelasting

Veel andere landen verlagen hun vennootschapsbelastingtarieven om internationale bedrijven aan te trekken. Om het Nederlandse vestigingsklimaat gunstig te houden is het kabinet voornemens de Vennootschapsbelasting te verlagen door de eerste tariefschijf te verlengen. De eerste schijf voor 20% loopt nu tot een winst van € 200.000,-- en daarboven is het 25% tarief van toepassing. Het voorstel van het kabinet voorziet in geleidelijke verlenging tot € 250.000,-- in 2018 tot € 350.000,-- in 2021.

Overige zakelijke belastingtips

- Overweeg om uw (studerend) kind dat u financieel ondersteunt op de payroll van uw onderneming te zetten; tot ruim € 7.000 inkomsten is dit belastingvrij. Voor thuiswonende kinderen geldt een speciale regel.
- Het wordt eenvoudiger om BTW op oninbare vorderingen terug te vragen. Na verloop van een jaar wordt automatisch aangenomen dat deze niet meer inbaar is, waar dit tot nu toe schriftelijk aangetoond diende te worden. Verder hoeft er geen speciaal verzoek meer gedaan te worden, maar kan dit in de reguliere aangifte Omzetbelasting verwerkt worden.
- De arbeidsverhoudingen van commissarissen en toezichthouders wordt vanaf 2017 niet meer gezien als fictieve dienstbetrekking. Het is nog wel mogelijk hiervoor een expliciete keuze te maken. Dit kan gevolgen hebben voor onder meer toepassing van de 30%-regeling.
- Er zijn diverse beperkingen aangebracht in de innovatiebox om deze in lijn te brengen met internationale verdragen. Het gaat vooral om aanscherping van de voorwaarden.
- Met de vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) is het mogelijk onder bepaalde voorwaarden zonder heffing van vennootschaps- en dividendbelasting te beleggen. Er worden enkele beperkingen ingevoerd, onder meer bij overgang van een gewone BV naar de vbi.