

Fiscaal Actueel

Uitgave van het Register Belastingadviseurs

04



ACCOUNTANTSKANTOOR
BEURSKENS

Rijksweg 88, 5941 AG Velden
Telefoon 077-4722600

Klanten nieuwsbrief met actuele en praktische artikelen, speciaal voor klanten van leden van het RB.

.....
nummer 4 **2015**
.....

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

Bijtellingsregels auto van de zaak aangescherpt

Nadat de Autobrief II halverwege dit jaar verscheen, is er weer volop aandacht voor de 'autobelastingen' vanaf 1 januari 2017.

Ook per 1 januari 2016 wijzigt het nodige, bijvoorbeeld voor de bijtelling van de auto van de zaak. Zo worden per 1 januari 2016 niet alleen de CO₂-uitstootgrenzen weer aangescherpt, maar ook de verschillende bijtellingspercentages aangepast.

Wij wijzen u op de tabel hieronder.

Voor het bijtellingspercentage wordt aangesloten bij de schijven die gelden op de datum van de eerste tenaamstelling. Dat is de da-



tum waarop het voertuig (waar ook ter wereld) voor het eerst is geregistreerd. Dat percentage geldt gedurende 60 maanden. Heeft u een auto met een CO₂-uitstoot van 49 gr/km, die voor het eerst te naam gesteld is op 15 augustus 2015, dan kunt u voor de periode tot 1 september 2020 volstaan met een bijtellingspercentage van 7%.

Ook 25% niet automatisch verlaagd naar 22%

Het ministerie van Financiën wil dat de 60-maandentermijn ook geldt voor auto's die vóór 1 januari 2017 op naam zijn gesteld en waarvoor nu een bijtelling van 25% geldt. Als de vermindering van het maximale bijtellingspercentage naar 22% door gaat, dan wordt de bijtelling voor die auto's per 1 januari 2017 dus niet automatisch verminderd naar 22%.

CO ₂ -uitstoot gr/km	2015	2016	2017	2018	2019	2020
0	4%	4%	4%	4%	4%	4%
1-50	7%	15%	17%	19%	22%	22%
51-82	14%	-	-	-	-	-
83-110	20%	-	-	-	-	-
51-106	-	21%	22%	22%	22%	22%
107-	-	25%	22%	22%	22%	22%
111-	25%	-	-	-	-	-

De percentages over 2017 zijn afkomstig uit de Autobrief II, maar zijn nog niet vertaald in een definitieve wettekst.

Innovatieve ondernemer zonder personeel straks slechter af

Bent u ondernemer en stopt u veel tijd en geld in innovatie? Dan kunt u gebruikmaken van diverse fiscale faciliteiten.

Heeft u personeel dat speuren en ontwikkelingswerk verricht, dan kunt u gebruikmaken van de zogenaamde afdrachtvermindering speuren en ontwikkelingswerk (afdrachtvermindering S&O), waardoor de af te dragen loonheffing vermindert. In de inkomstenbelasting kunt u een extra aftrek krijgen voor uw eigen uren op het gebied van speur- en ontwikkelingswerk. Ook kunt u een speciale aftrek – Research & Developmentaftrek (RDA) – genieten voor de daarmee gepaard gaande kosten en uitgaven. Ook besloten vennootschappen kunnen die RDA claimen. Daarnaast kunnen zij gebruikmaken van de innovatiebox. In vrijwel al deze situaties kan de aftrek alleen worden geëffectueerd als hiervoor een S&O-verkla-

ring is gekregen van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).

Vanaf 1 januari 2016 wijzigen naar verwachting enkele regelingen. De innovatiebox voor besloten vennootschappen blijft (vooralsnog) ongemoeid, net als de extra aftrek voor de IB-ondernemer die zelf uren maakt op het gebied van speur- en ontwikkelingswerk. Het ministerie van Financiën heeft wel voorgesteld om de huidige faciliteiten voor uren van personeel én kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk om te vormen en samen te voegen tot één afdrachtvermindering in de loonheffingsfeer. Gevolg daarvan is dat ondernemers zonder personeel straks geen recht meer hebben op een fiscale tegemoetkoming bij kosten en uitgaven



voor speur- en ontwikkelingswerk. Ook ondernemers met weinig personeel, maar die wel veel kosten maken en uitgaven doen voor onderzoek, komen onder de nieuwe regeling nadeliger uit in vergelijking met de huidige regelingen. Met name kleinere ondernemers krijgen hier last van.

Kinderalimentatieverplichting

Sinds 1 januari 2015 is de kinderalimentatie geen persoonsgebonden aftrekpost meer.

Hierdoor kan de betalende ouder de betaalde kinderalimentatie voor de inkomstenbelasting niet meer aftrekken van het inkomen. De kinderalimentatieverplichting kan nog wel als schuld worden opgenomen in box 3. Dit kan belasting besparen als:

- de betalende ouder een vermogen heeft in box 3, dat groter is dan het heffingvrije vermogen. Het heffingvrije vermogen is € 21.330 (of € 42.660 in geval van fiscale partners);
- het bedrag van de kinderalimenta-

tatieverplichting, samen met de andere schulden in box 3, meer bedraagt dan € 3.000 (€ 6.000 voor fiscale partners samen).

Het ministerie van Financiën wil deze mogelijkheid met ingang van 2017 afschaffen.

De hiervoor genoemde bedragen gelden voor 2015. De hoogte van de kinderalimentatieverplichting is onder andere afhankelijk van:

- de hoogte van het bedrag aan kinderalimentatie;
- hoe lang de kinderalimentatie nog verschuldigd is en
- de waarderingsregels die zijn voorgeschreven voor periodieke uitkeringen.

Uw belastingadviseur kan u helpen bij het berekenen van de hoogte van de verplichting.

De ontvangen bedragen aan kinderalimentatie en het recht op kinderalimentatie zijn voor het kind (of de gezag uitoefende ouder) niet belast voor de inkomstenbelasting.

“Geen kinderalimentatie meer in box 3 na 2016”

Herinvesteringsreserve

U kunt de belastingheffing op de boekwinst van een verkocht bedrijfsmiddel onder voorwaarden uitstellen door de verkoopwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Als u in 2012 een dergelijke herinvesteringsreserve heeft gevormd, dan moet nog in 2015 een herinvestering worden gedaan. Doet u dat niet,

dan valt de reserve vrij in de winst en is deze belast.

Heeft u in 2015 een bedrijfsmiddel verkocht, dan kunt u dit jaar een herinvesteringsreserve vormen. Dan hoeft u in 2015 geen belasting te betalen over de met de verkoop behaalde winst. Van belang is wel dat u eind 2015 een herinvesteringsvoornemen heeft.

Vrijstelling eigenwoning-schenking verruimd per 2017



Wilt u uw kinderen (of iemand anders) steunen bij de aankoop van een eigen woning? Dan kan het voordelig zijn om tot 1 januari 2017 te wachten met schenken. De huidige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning wordt naar verwachting

namelijk vanaf 1 januari 2017 verruimd. Straks kunt u - ongeacht de relatie met de verkrijger - onder voorwaarden tot € 100.000 euro onbelast schenken voor de eigen woning. Eén van de voorwaarden is dat de verkrijger (of de fiscaal partner) tussen de 18 en 40 jaar is.

Verzekeringsplicht werknemersverzekeringen

Als u bestuurder en aandeelhouder van een vennootschap bent, dan kan de vraag opkomen of u verzekerd bent voor de werknemersverzekeringen. In 2015 is de Regeling aanwijzing directeur-groootaandeelhouder 2016 gepubliceerd. Deze regeling is vanaf 1 januari 2016 van kracht. De regeling heeft enkele wijzigingen ten op-

zichte van de 'oude' regeling. Dit kan tot gevolg hebben dat de eventuele verzekeringsplicht voor de Ziektewet, Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, Werkloosheidswet en Wet arbeid en zorg voor u kan wijzigen. Het is dan ook verstandig om te bepalen hoe de nieuwe regels voor u uitwerken.

Investeren in 2015 of in 2016?

Beoordeel of het voordeliger is om investeringen in 2015 of in 2016 te doen. Het recht op kleinschaligheidsinvesteringsaftrek vervalt namelijk volledig als het maximale investeringsbedrag van € 309.693 (2015) wordt overschreden. Als deze maximale grens in zicht komt, kan een voorgenomen investering wellicht beter worden uitgesteld tot 2016.

Voorkom verliesverdamming

Als uw BV beschikt over niet-verrekenbare verliezen, dan zijn deze niet onbeperkt in de toekomst te verrekenen. Er geldt immers een maximale termijn van negen jaar. Na die termijn verdampen de verliezen. Om eventuele verliesverdamming (van verliezen uit 2006) in 2015 te voorkomen, kunt u tijdig maatregelen treffen. U kunt er bijvoorbeeld voor zorgen dat de BV stille reserves realiseert.

Inventarisatie werkkosten-regeling

Het is verstandig om inzichtelijk te maken hoe de (inmiddels) verplichte werkkosten-regeling in 2015 uitwerkt. U kunt nagaan in hoeverre de vergoedingen en verstrekkingen die u in 2015 heeft gedaan aan uw werknemers, inmiddels zijn verwerkt en inmiddels zijn aangewezen als eindheffingsbestanddeel. U kunt dan ook bepalen in hoeverre er nog ruimte is om in 2015 bijvoorbeeld nog bestanddelen vanuit de vrije ruimte te vergoeden.



Controleer of oude 30%-regeling afloopt

Sinds 1 januari 2012 is de 30%-regeling voor ingekomen werknemers aangepast en gelden er strengere voorwaarden om hiervoor in aanmerking te komen. Een aanscherping ziet bijvoorbeeld op de definitie van 'ingekomen werknemer'. Verder is de maximale duur van de 30%-regeling verkort van tien naar acht jaar. Het is verstandig om tijdig na te gaan of oude 30%-regelingen binnenkort aflopen en de betrokken werknemer wel voldoet aan de strengere voorwaarden van de nieuwe regeling.

Heeft de werknemer op 1 januari 2012 nog geen vijf jaar gebruikgemaakt van de 30%-re-

geling? Dan wordt na afloop van het vijfde jaar getoetst of deze werknemer voldoet aan het nieuwe inkomenscriterium en aan de 150 km-grens. De houdbaarheid van de 150 km-grens staat overigens nog steeds ter discussie. Wordt niet voldaan aan het nieuwe inkomenscriterium, dan valt de werknemer vanaf dat moment niet meer onder de 30%-regeling. Als op 1 januari 2012 wel al vijf jaar is gebruikgemaakt van de 30%-regeling, blijft de looptijd maximaal 10 jaar, dus tot uiterlijk eind 2016.

Eindejaars-tips

Jaarlijkse schenkingsvrijstelling kinderen

Als u van plan bent om aan uw kinderen te schenken, dan kan dat in 2015 tot een bedrag van € 5.277, zonder dat hierover schenkbelasting hoeft te worden betaald. Door te schenken kan zowel inkomstenbelasting als in de toekomst erfbelasting worden voorkomen. Let op: om te bepalen of deze vrijstelling niet wordt overschreden, moeten alle schenkingen die u in 2015 aan één begunstigde heeft gedaan, bij elkaar worden geteld. Wilt u dit jaar nog schenken, zorgt u er dan voor dat u de



overboeking ruim voor het eind van het jaar doet zodat deze nog in 2015 wordt uitgevoerd.

Als uw kind is getrouwd zonder dat er huwelijkse voorwaarden gelden, dan loopt het kind het risico dat bij echtscheiding de schenking moet worden gedeeld met de ex-partner. Dit kunt u voorkomen door een uit-

sluitingsclausule te verbinden aan de schenking. Daardoor blijft het geschonken bedrag privévermogen van uw eigen kind. U kunt een 'zachte uitsluitingsclausule' opnemen. Dan geldt de uitsluitingsclausule niet als het huwelijk eindigt door overlijden, maar alleen als het huwelijk door echtscheiding wordt ontbonden.

“Zorg voor tijdige overboeking”

Profiteer nog dit jaar van overgangsmaatregel heffingskorting

Met ingang van 1 januari 2015 is de keuze-regeling voor buitenlandse belastingplichtigen vervangen door de regeling voor kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen. Daardoor kan de heffingskorting tijdsevenredig worden toegekend voor de periode waarin de belastingplichtige binnenlandse of kwalificerende buitenlandse belastingplichtige is. Die maatregel gaat echter pas per 1 januari 2016 in. Als overgangsmaatregel wordt in 2015 dus nog de hele heffingskorting toegekend aan personen die slechts een deel van het jaar binnenlandse of kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen zijn.



Neem levenslooptegoed nog dit jaar voordelig op

Als u in het verleden een levenslooptegoed had, dan kon u die in 2013 voordelig afkopen. Bij volledige opname van het levenslooptegoed, werd slechts 80% belast. Heeft u hier in 2013 geen gebruik van gemaakt, dan heeft u in 2015 opnieuw de mogelijkheid om gebruik te maken van zo'n 80%-regeling. De nieuwe 80%-regeling geldt ten hoogste voor het bedrag van de aanspra-

ken op 31 december 2013. Als u de 80%-regeling toepast, dan kan daarna geen levensloop meer worden opgebouwd, omdat het volledige tegoed moet worden opgenomen.

Als u niet wilt afkopen en uw levenslooptegoed op 31 december 2011 ten minste € 3.000 was, dan kunt u blijven sparen tot 1 januari 2022. Er wordt echter geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

Los kleine hypotheek af en ontloop eigenwoningforfait

Als u een kleine hypotheek voor uw eigen woning heeft, kan het verstandig zijn om deze af te lossen. Voor een eigen woning geldt namelijk het eigenwoningforfait. Dit is in feite een bijtelling op het inkomen, die de aftrek van de hypotheekrente verlaagt. Als er geen of een kleine hypotheek op de eigen woning rust, hoeft (een deel van) het eigenwoningforfait niet bij het inkomen te worden geteld. Een ander voordeel van het aflossen van een kleine hypotheek is dat het box 3-inkomen minder zal worden, zodat de aflossing ook nog eens belasting in box 3 kan besparen.

In 2016 minder renteaftrek eigen woning

Als u vermogen over heeft, kunt u overwegen om in 2015 eigenwoningrente vooruit te betalen. In 2015 is het maximale percentage waartegen rente in aftrek komt 51% terwijl het maximale percentage in 2016 50,5% is. U krijgt in 2015 dus meer terug dan in 2016.

Bijkomend voordeel is dat uw vermogen in box 3 wordt verlaagd, waardoor u minder belasting in box 3 verschuldigd bent. Let op: u kunt niet meer dan zes maanden vooruitbetalen. Bespreek met uw RB-adviseur de mogelijkheden.



Aankoop lijfrente

U kunt ervoor kiezen een lijfrente te kopen om (gedeeltelijk) te voorzien in uw oude dag. Als het gaat om een lijfrente vanwege een staking van een onderneming in 2015 of een lijfrente voor de omzetting van een oudedagsreserve in een lijfrente in 2015, dan is de premie in 2015 aftrekbaar als deze voor 1 juli 2016 is betaald of verrekend. Gaat het om de aankoop van een andere lijfrente, dan zijn de premies alleen aftrekbaar in 2015 als deze ook in 2015 zijn betaald.

Meld betalings- onmacht tijdig aan de Belastingdienst

Als u de loon- of omzetbelasting niet op tijd kan voldoen, kan de Belastingdienst een bestuurder daarvoor aansprakelijk stellen. Dit is te voorkomen door de betalingsonmacht tijdig schriftelijk te melden. Doe een melding betalingsonmacht formeel, schriftelijk en op tijd.

Geen bijtelling voor bestelauto



Voor bestelauto's bestaan verschillende mogelijkheden om bijtelling te voorkomen.

1. Maximaal 500 km privé rijden: vereenvoudigde rittenadministratie.
2. Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik: geen privékilometers rijden, zodat een rittenregistratie niet nodig is.

3. De bestelauto is nagenoeg uitsluitend geschikt voor het vervoer van goederen.
4. Doorlopend afwisselend gebruik door verschillende bestuurders: de werkgever betaalt € 300 per jaar per auto aan loonbelasting.
5. Schriftelijk verbod op privégebruik of verbod om bestelauto mee naar huis te nemen met daaraan gekoppeld een boetebepaling. De werkgever moet toezicht uitoefenen op het naleven van het verbod en de verbodsbepaling moet worden opgenomen in de loonadministratie.

Zowel de werkgever als de werknemer moet hierbij wel rekening houden met verschillende voorwaarden. Voorkom verrassingen achteraf en bespreek tijdig de opties met uw RB-adviseur.

Middeling bij sterk wisselend inkomen

Als de hoogte van de belastbare inkomens in box 1 (werk en woning) over drie opeenvolgende jaren sterk wisselt, dan kan het zijn dat u aanspraak kunt maken op een middelingsteruggave. Dit houdt in dat het inkomen van drie jaren in gelijke delen over die jaren wordt verdeeld. Voorwaarde voor middeling is dat de aanslagen over de drie betreffende jaren definitief zijn opgelegd en onherroepelijk zijn geworden. Elk te middelen jaar mag slechts één keer in een middelingsverzoek zijn inbegrepen. Rekent u het verzoek voor een middelingsteruggave goed door, om de meest gunstige jaren te bepalen voor het middelingsverzoek. Het bedrag van de teruggave moet in 2015 overigens hoger zijn dan € 545.



De emigrerende aandeelhouder



Op Prinsjesdag 2015 heeft het kabinet voorgesteld om de belastingheffing te wijzigen voor emigrerende aandeelhouders met een aanmerkelijk belang. Het doel is om over voordelen die in de Nederlandse periode met de aandelen zijn behaald ook daadwerkelijk in Nederland belasting te heffen.

U heeft (in het algemeen) een aanmerkelijk belang als u minimaal 5% van het kapitaal in een BV of NV heeft. De behaalde voordelen met de aandelen worden belast in box 2. Als u emigreert, worden de aandelen geacht te zijn verkocht en wordt belasting geheven over het verschil tussen de waarde van de aandelen bij emigratie en de verkrijgingsprijs. U krijgt dan een conserverende aanslag van de Belastingdienst en u krijgt, onder het huidige systeem, maximaal 10 jaar uitstel van betaling. De conserverende aanslag wordt kwijtgescholden voor zover in die 10 jaar in Nederland dividendbelasting of inkomstenbelasting verschuldigd is over voordelen behaald met die aandelen. Is daarvan geen sprake (bijvoorbeeld omdat geen dividend is uit-

gekeerd) en houdt de aandeelhouder zich aan de voorwaarden van het uitstel, dan wordt het resterend bedrag van de conserverende aanslag na 10 jaar normaliter kwijtgescholden waardoor de fiscale claim van Nederland (gedeeltelijk) verloren gaat. Om dat te voorkomen, wil de wetgever dat een resterend bedrag van de conserverende aanslag na 10 jaar niet meer standaard wordt kwijtgescholden. Bij een dividenduitkering wordt het uitstel van betaling van de conserverende aanslag ingetrokken voor zover de betaalde Nederlandse dividendbelasting of buitenlandse belasting hierover samen minder is dan 25%. De nieuwe regeling zou moeten gelden voor aanmerkelijkbelanghouders die na 15 september 2015, 15.15 uur, emigreren. Het wetsvoorstel moet nog aangenomen worden door de Eerste Kamer.

**“Emigrerende
aanmerkelijk belang
houder levenslang
gevolgd”**

Melden eigenwoning- schuld ver- eenvoudigd

Heeft u sinds 2013 bij uw eigen BV of bij een familielid een nieuwe lening afgesloten voor uw eigen woning, dan moet u deze lening aanmelden bij de Belastingdienst. Ook als u de lening daarna wijzigt, dan moet u dit melden. Voorgesteld is om deze informatieplicht vanaf 1 januari 2016 te vereenvoudigen.

Aan de informatieplicht voldoet u door een apart formulier op te sturen naar de Belastingdienst. Heeft u in 2015 een nieuwe lening afgesloten bij uw eigen BV of bij een familielid, dan moet u dat formulier indienen vóórdat u uw aangifte inkomstenbelasting 2015 indient (maar uiterlijk op 31 december 2016). Een wijziging van de voorwaarden in 2015 moet zelfs vóór 1 februari 2016 worden gemeld. De melding wordt vaak niet of te laat gedaan, waardoor betaalde hypotheekrente niet aftrekbaar is. Daarom wordt de informatieplicht vanaf de aangifte inkomstenbelasting 2016 waarschijnlijk vereenvoudigd. U hoeft dan geen apart formulier op te sturen, maar kunt de informatie invullen in uw aangifte. Deze informatieplicht vergeten is dan vrijwel onmogelijk.

Let op

De informatieplicht geldt niet als het gaat om een lening die u vóór 1 januari 2013 heeft afgesloten, ook niet als u die lening na 1 januari 2013 heeft overgesloten bij de eigen BV of bij een familielid.

VAR nog te gebruiken tot 1 april 2016

Eind 2014 werd bekendgemaakt dat de VAR (Verklaring Arbeidsrelatie) zou worden afgeschaft en vervangen.



Het ministerie van Financiën had daarvoor de BGL (Beschikking geen loonheffing) in gedachten. Ter overbrugging kon een eerder afgegeven VAR ook nog in 2015 worden gebruikt, mits de aard van de werkzaamheden geen wijziging onderging.

De BGL heeft het niet gered vanwege veel kritiek vanuit de praktijk. Daarom is medio 2015 een nieuw wetsvoorstel uitgebracht namelijk het wetsvoorstel DBA (De-

regulering beoordeling arbeidsrelaties). Dat wetsvoorstel ligt nog bij de Eerste Kamer. Onder de DBA kunnen opdrachtgever en opdrachtnemer hun contractuele afspraken vooraf laten toetsen door de Belastingdienst. Als de Belastingdienst oordeelt dat er geen dienstbetrekking is, dan hoeft geen loonheffing te worden ingehouden. Als er wordt geoordeeld dat er wél sprake is van een (fictieve) dienstbetrekking dan

Colofon

Ontwerp & vormgeving: Twin Media bv, Miranda van Agthoven (ontwerp), Joke Boer (vormgeving)
Fotografie: RB/Stock. ISSN: 1568-024X © Register Belastingadviseurs

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het Register Belastingadviseurs (RB) aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het RB. Het RB is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging voor fiscalisten en staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen.

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

TIP

Omdat het wetsvoorstel een invoeringsdatum kent van 1 april 2016 blijft een al afgegeven VAR tot die datum geldig. Opdrachtnemers die geen VAR voor 2014 of 2015 hebben, kunnen voor de eerste drie maanden van 2016 alsnog een VAR aanvragen.

moet wél loonheffing worden ingehouden. U bent overigens niet verplicht om een overeenkomst vooraf te laten toetsen. Als duidelijk is dat er sprake is van de inhuur van een zelfstandige professional, dan hoeft geen toetsing plaats te vinden. Op de website van de Belastingdienst zijn goedgekeurde modelovereenkomsten gepubliceerd, welke zijn opgesteld in samenspraak met brancheorganisaties of belangenverenigingen. Gebruikt u deze modelovereenkomsten en wordt gewerkt volgens de afspraken hierin, dan bestaat er geen verplichting om loonheffing in te houden.

Let op

Bij gebruik van deze modelovereenkomsten mogen geen inhoudelijke wijzigingen worden aangebracht.

► **Neemt u voor meer informatie contact op met uw RB-adviseur**