

horlings.nl

In dit nummer:

- Pakket Belastingplan 2017 ingediend
- Wet DBA: correctie met terugwerkende kracht
- Wijziging zakelijke auto 2017-2020
- Schenk € 100.000 belastingvrij voor eigen woning
- Nieuwe oplossing voor pensioen in eigen beheer
- Het familiestatuu
- Definitieve rendement Box 3 bekend
- Tips & Actualiteiten



Hoe verder na Prinsjesdag

Met het pakket Belastingplan 2017, bestaande uit zes fiscale wetsvoorstellen, zijn de fiscale plannen voor het komende jaar bekend gemaakt. Wij hebben een drietal belangrijke maatregelen kort voor u op een rij gezet. Tevens besteden wij aandacht aan een andere ingrijpende maatregel voor dga's, te weten het uitfaseren van pensioen in eigen beheer.

Deze maatregel dwingt de dga met een pensioen in eigen beheer om nog dit jaar actie te ondernemen als sprake is van een pensioenpolis bij een verzekeraar. Het is raadzaam om hierover tijdig contact op te nemen met uw pensioenadviseur. Hetzelfde heeft te gelden voor de verhoogde schenkvrijstelling. In voorkomende gevallen moet nog dit jaar een schenking plaatsvinden om vanaf 2017 gebruik te kunnen maken van de verhoogde vrijstelling van € 100.000. Dit is het gevolg van (te) complexe overgangswetgeving.

Vanaf 1 mei 2016 kunt u alleen nog zekerheid over de loonheffingen krijgen als wordt gewerkt met door de Belastingdienst goedgekeurde modelovereenkomsten. In de periode tot 1 mei 2017 krijgt men de tijd om een modelovereenkomst af te sluiten en de voorwaarden en omstandigheden eventueel aan te passen. Een overzicht van de belangrijkste wijzigingen in de autobelastingen vanaf 2017 treft u aan in deze nieuwsbrief. Een minder bekend fenomeen, maar steeds meer in opkomst, is het opstellen van een zogenoemd 'familiestatuu'. Ook hierover treft u enige informatie aan. Kortom, er is voldoende om de laatste maanden van het jaar nog even aandacht aan te besteden. Onze adviseurs zijn u graag van dienst wanneer u vragen heeft.

PRINSJESDAG 2016

Wij hebben de belangrijkste maatregelen op een rij gezet.

Wilt u onze publicatie ontvangen?

Stuur een mail naar marketing@horlings.nl of download het van onze site.

Nieuwe huisstijl!

In navolging van Nexia International en de vele aangesloten kantoren zijn wij vanaf 3 oktober 2016 over gegaan naar een nieuwe huisstijl. Deze nieuwsbrief is daar een voorbeeld van.

Check ook onze site:
horlings.nl

Pakket Belastingplan 2017 ingediend

20 september 2016 was het weer Prinsjesdag, de dag waarop de Miljoenennota, Rijksbegroting en het Belastingplan met aanverwante stukken bij de Tweede Kamer worden ingediend. Ditmaal bestaat het pakket Belastingplan 2017 uit zes fiscale wetsvoorstellen. Hiermee zijn de fiscale plannen voor het komende jaar bekend gemaakt. Wij hebben een drietal belangrijke maatregelen heel kort voor u op een rij gezet. Een vierde, ingrijpende maatregel voor dga's is het uitfaseren van pensioen in eigen beheer. Dat onderwerp komt elders in deze nieuwsbrief aan de orde. Voor een uitgebreid overzicht van de Prinsjesdagplannen verwijzen wij graag naar de Prinsjesdagspecial op onze website. Voor alle wijzigingen geldt dat deze nog door de Tweede Kamer moeten worden behandeld en vervolgens op 17 november (volgens planning) ook nog naar de Eerste Kamer gaan. Enige aanpassingen zijn daarom zeker niet uit te sluiten.

Aanpak fiscale constructies met vermogen

Box 3 werd ooit ingevoerd als pretbox, in de tijd dat de rente op spaarrekeningen ruim boven het forfaitaire rendement van 4% lag. Inmiddels is een dergelijk rendement al langere tijd onhaalbaar zonder daarbij veel risico te lopen. Sterker nog, de gemiddelde spaarrente is niet eens meer voldoende om de vermogensrendementsheffing (de heffing in box 3) mee te betalen. Om de belastingdruk op vermogen te drukken, wordt steeds meer gebruik gemaakt van methoden om te "boxhoppen", waarmee het vermogen gedurende een bepaalde periode uit box 3 naar box 2 wordt overgeheveld, of door het vermogen onder te brengen in een afgezonderd particulier vermogen (APV), dat onder een gunstiger belastingregime kan worden gebracht. De spelregels daarvoor worden nu aangescherpt.

Zo wordt bijvoorbeeld het boxhoppen waarbij het vermogen wordt ondergebracht in een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI) aan banden gelegd en is alleen nog mogelijk als het vermogen ten minste achttien maanden in de VBI wordt ondergebracht. Nu is dat nog zes maanden.

TIP

Boxhoppen door middel van bijvoorbeeld een Fonds voor Gemene Rekening (FGR) zónder VBI-status wordt niet geraakt door deze maatregel. In veel gevallen blijft dit een interessante optie, zeker voor grotere box 3-vermogens waarover per 1 januari 2017 nog méér vermogensrendementsheffing is verschuldigd. Per die datum wordt het forfaitaire rendement, nu 4%, afhankelijk van de omvang van het vermogen. Tot € 100.000 aan vermogen (voor fiscale partners per persoon) gaat het forfaitaire rendement omlaag, maar daarboven gaat het forfaitaire rendement juist omhoog. Wilt u per 1 januari 2017 ook genieten van de voordelen van bijvoorbeeld een FGR, neem dan tijdig contact op met uw adviseur.

Gebruikelijk loon start-up versoepeld

Wie werkzaamheden verricht voor een vennootschap waarin hij ten minste 5% van de aandelen bezit (dga), moet daarvoor een gebruikelijk loon genieten. Deze beloning moet marktconform zijn en voor de vaststelling daarvan zijn wettelijke regels opgesteld, die grofweg neerkomen op een beloning van 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking, met een minimum van € 44.000. Voor dga's van (startende) ondernemingen met lage of geen winst kan het loon lager worden vastgesteld, dat is nu geen eenvoudig proces. Voorgesteld wordt om het loon van dga's van innovatieve bedrijven die speur- en ontwikkelingswerk verrichten en voor de S&O-afdrachtvermindering als starter worden aangemerkt, op het wettelijk minimumloon vast te stellen.



Innovatiebox aangescherpt

De innovatiebox, de box met een belastingtarief van slechts 5% voor inkomsten uit innovatie, wordt aangescherpt omdat er (internationaal) afspraken zijn gemaakt die moeten voorkomen dat bedrijven octrooi- en innovatiebox regimes oneigenlijk gebruiken. Bij de aanscherping wordt onderscheid gemaakt tussen grote en kleine ondernemingen, waarbij vooral grote ondernemingen door de wijzigingen geraakt zullen worden. Onderdeel van de wijzigingen is dat het voordeel van de innovatiebox wordt beperkt tot de winsten die verband houden met in Nederland uitgevoerd speur- en ontwikkelingswerk. Voor grote ondernemingen geldt dat zij niet meer voldoende hebben aan een S&O-verklaring, maar dat tevens sprake moet zijn van een octrooi, kwekersrecht, gebruiksmodel of vergunning voor het in de handel brengen van een geneesmiddel of programmatuur.

LET OP

De grens tussen grote en kleine ondernemingen ligt bij een netto groepsomzet van € 250 miljoen per 5 jaar en een innovatieboxvoordeel van € 37,5 miljoen per 5 jaar. Ondernemingen die onder deze grens blijven, houden door middel van (alleen) een S&O-verklaring toegang tot de innovatiebox. In alle gevallen moet vanaf boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2017 een aanvullende administratie worden bijgehouden.

Wet DBA: correctie met terugwerkende kracht

Per 1 mei 2016 is de VAR vervallen. Vanaf dat moment kunt u alleen nog zekerheid over de loonheffingen krijgen als u werkt met door de Belastingdienst goedgekeurde modelovereenkomsten. In de periode van 1 mei 2016 tot 1 mei 2017 krijgt u de tijd om een modelovereenkomst af te sluiten en de voorwaarden en omstandigheden eventueel aan te passen.

Wordt vanaf 1 mei 2017 dan toch een dienstbetrekking geconstateerd, dan zal de Belastingdienst corrigeren. Als deze dienstbetrekking in de periode van 1 mei 2016 tot 1 mei 2017 ook al bestond, zal de Belastingdienst in deze periode niet met terugwerkende kracht corrigeren, tenzij zich één van de drie uitzonderingssituaties voordoet. Dit schrijft de staatssecretaris in antwoord op Kamervragen.

Drie situaties

De staatssecretaris beschrijft de drie uitzonderingssituaties niet in zijn antwoord, maar verwijst daarvoor naar zijn eerder gepubliceerd transitieplan. Daaruit blijkt dat het gaat om de volgende drie situaties.

1. Voor 1 mei 2016 beschikte de opdrachtnemer over een VAR-wuo of VAR-dga op basis waarvan de opdrachtgever vrijwaring had voor de loonheffingen, terwijl er feitelijk sprake was van een (fictieve) dienstbetrekking. De opdrachtgever en opdrachtnemer ondernemen in de periode 1 mei 2016 tot 1 mei 2017 geen enkele activiteit en doen geen enkele inspanning om de arbeidsrelatie zodanig vorm te geven dat er buiten dienstbetrekking wordt gewerkt. Zij kunnen niet aannemelijk maken dat zij met elkaar in onderhandeling waren over aanpassingen in hun overeenkomst of werkwijze teneinde buiten dienstbetrekking te werken. Zij maakten ook geen gebruik van een door de Belastingdienst beoordeelde (model- of voorbeeld-)overeenkomst of hebben een daarmee overeenkomende overeenkomst afgesloten. De opdrachtgever en opdrachtnemer kiezen er tegelijkertijd niet voor om loonheffingen af te dragen of te voldoen.
2. De Belastingdienst heeft in de periode vóór 1 mei 2016 al schriftelijk kenbaar gemaakt dat de bij onderzoek aangetroffen arbeidsrelaties te duiden zijn als een (fictieve) dienstbetrekking. Dat er geen gevolg aan die conclusie kon worden verbonden, lag aan de vrijwarende werking van de VAR. De Belastingdienst stelt na 1 mei 2016 vast dat de feiten en omstandigheden niet afwijken van die waarover eerder schriftelijk kenbaar is gemaakt dat er sprake is van een (fictieve) dienstbetrekking en dat er geen loonheffingen worden afgedragen of voldaan. Tegelijkertijd kunnen opdrachtgever en opdrachtnemer niet aannemelijk maken dat zij inspanningen hebben verricht om hun werkwijze te veranderen zodat er buiten dienstbetrekking wordt gewerkt.
3. Er is sprake van grove schuld of opzet die door de Belastingdienst moet worden gesteld en bewezen.

LET OP

Doet één van de hiervoor beschreven situaties zich voor dan zal de Belastingdienst met terugwerkende kracht vanaf 1 mei 2016 corrigeren. In alle overige situaties zal de Belastingdienst pas corrigeren vanaf 1 mei 2017, aldus de staatssecretaris in zijn antwoord op Kamervragen.

Wijziging zakelijke auto 2017-2020

Vanaf volgend jaar verandert er het nodige in de BPM, de MRB en voor de bijtelling van de auto van de zaak. De belangrijkste wijzigingen in de autobelastingen vanaf 2017 zetten we nog even kort voor u op een rij:

Het algemene bijtellingspercentage voor het privégebruik van de auto van de zaak gaat omlaag van 25 naar 22 voor nieuwe auto's vanaf 2017, het percentage voor zéér zuinige auto's gaat omhoog en het verschil tussen een zuinige en een reguliere auto wordt opgeheven. In schema ziet dit er als volgt uit:

Nieuwe auto	2016	2017
Nulemissie	4%	4%
Zéér zuinig (1-50 gr/km)	15%	22%
Zuinig (51-106 gr/km)	21%	22%
Overig (> 106 gr/km)	25%	22%

Vanaf 2019 is voor een nieuwe vollektrische auto (nulemissie) het bijtellingspercentage van 4% begrensd tot een catalogusprijs van € 50.000. Op het deel boven de € 50.000 is het algemene bijtellingspercentage van 22 van toepassing. Deze begrenzing is er niet voor de elektrische auto op waterstof. Deze auto's hebben een bijtellingspercentage van 4 over de gehele cataloguswaarde.

60-maandentermijn

Het overgangsrecht wordt beperkt tot maximaal één termijn van 60 maanden. Dat wil zeggen dat een zakelijke auto een lager bijtellingspercentage behoudt voor een periode van 60 maanden. Daarna wordt per jaar gekeken welk dan geldend bijtellingspercentage bij de CO₂-uitstoot van de auto past. Er is nog een uitzondering voor auto's van vóór 1 juli 2012 waarvoor een bijtellingspercentage geldt van 14% of 20%. Deze auto's behouden deze percentages tot 1 januari 2019. Daarna geldt de jaarlijkse regel.

Afbouw BPM

De tarieven in de aanschafbelasting BPM voor reguliere auto's dalen geleidelijk tot en met 2020 met in totaal 14,7%. Voor plug-in hybride auto's stijgen juist de tarieven. De vaste voet in de BPM wordt in één keer verhoogd van € 175 naar € 350.

Aanpassingen MRB

De tarieven in de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor reguliere personenauto's en bestelauto's voor particulieren gaan in 2017 met gemiddeld 2% omlaag. Voor plug-in hybride auto's (CO₂-uitstoot van 1-50 gr/km), bedraagt de MRB (net als nu) voor de jaren 2017 tot en met 2020 de helft van het reguliere tarief. Nulemissieauto's blijven tot en met 2020 volledig vrijgesteld van MRB.



Schenk € 100.000 belastingvrij voor eigen woning. Nu al actie gewenst?

Vanaf 2017 wordt de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning verruimd. De verruiming is structureel en betreft een verhoging van de vrijstelling naar € 100.000, het kunnen spreiden van de schenkingsvrijstelling over drie jaren en het vervallen van de eis dat de schenking moet plaatsvinden tussen ouder en kind.

De eis dat de ontvanger tussen de 18 en 40 jaar oud moet zijn, blijft wel bestaan. De schenking moet gebruikt worden voor de eigen woning of een eigenwoningschuld. Is in het verleden al een beroep gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling dan is de vrijstelling lager dan € 100.000 en soms zelfs nihil. Wilt u volledig gebruik maken van uw vrijstellingsmogelijkheden, dan is soms in 2016 al actie nodig!

Voorwaarden schenkingsvrijstelling

Om vanaf 2017 gebruik te kunnen maken van de schenkingsvrijstelling van € 100.000 moet sprake zijn van een schenking van een eigen woning of een bedrag dat moet worden aangewend ten behoeve van een eigen woning of aflossing van een eigenwoningschuld of restschuld.

TIP

In principe is de verruiming structureel. De ervaring van de laatste jaren heeft echter geleerd dat de vrijstelling regelmatig is herzien. Ondanks dat pas in 2020 een evaluatie is gepland, moet u dus niet verbaasd zijn, als de verruiming al eerder wordt herzien. Wacht daarom niet te lang als u gebruik wilt maken van de regeling.

Meerdere schenkingen

De ontvanger van de schenking moet tussen de 18 en 40 jaar oud zijn. Er zijn geen voorwaarden gesteld aan de relatie tussen de schenker en de ontvanger. Een schenking van ouder

aan kind kan onder de vrijstelling, maar deze familierelatie is vanaf 2017 geen voorwaarde meer. Elke willekeurige schenker kan vanaf die datum dan ook schenken aan elke willekeurige ontvanger. Een ontvanger kan daarom van meerdere schenkers een schenking ontvangen en hierbij ook meerdere keren gebruik maken van de schenkingsvrijstelling.

TIP

Is de ontvanger van de schenking al 40 jaar of ouder maar zijn partner nog niet? Dan kan toch een beroep worden gedaan op de schenkingsvrijstelling van € 100.000. Let wel op de verschillende regels die gelden voor het samenvoegen van schenkingen aan en van partners en ouders. Hierdoor kan een schenking onverwacht hoger worden dan € 100.000, waardoor een deel alsnog belast wordt.

Spreiding over over drie achter een volgende kalenderjaren

Gebruikt u de vrijstelling van € 100.000 niet helemaal, dan kunt u straks in de twee daaropvolgende jaren alsnog een beroep doen op de resterende vrijstelling voor schenkingen van dezelfde schenker.

LET OP

De ontvanger moet wel op het moment van elke schenking tussen de 18 en 40 jaar oud zijn.

Eerdere schenkingen verlagen of verhinderen de vrijstelling

Is vóór 2017 al een beroep gedaan op een verhoogde schenkingsvrijstelling voor een schenking van dezelfde schenker dan is het bedrag van de vrijstelling vanaf 2017 lager dan € 100.000. Het kan zelfs zijn dat dan helemaal geen gebruik meer kan worden gemaakt van de vrijstelling. De regels hieromtrent zijn complex en kunnen leiden tot onverwachte uitkomsten.

LET OP

Overleg daarom met onze adviseurs over de vrijstelling die u nog kunt benutten als u al eerder gebruik hebt gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling.

Nu al in actie!

Heeft u al vóór het jaar 2010 gebruik gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling en heeft u nadien geen beroep meer gedaan op een aanvullende schenkingsvrijstelling? Dan moet in 2016 al actie worden ondernomen om te voorkomen dat een deel van de vrijstelling verloren gaat. Door in 2016 nog tot een bedrag van maximaal € 27.570 gebruik te maken van de verhoogde schenkingsvrijstelling, blijft in 2017 of 2018 recht bestaan op een vrijstelling van € 46.984, samen dus € 74.554. Is in 2015 of 2016 geen beroep gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling dan bestaat vanaf 2017 nog slechts recht op een vrijstelling van € 27.517.

TIP

Voorkom dat uw vrijstelling misschien deels verloren gaat. Dit kan zich voordoen als u vóór het jaar 2010 al gebruik heeft gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling.

De bedragen van de vrijstellingen kunnen worden aangepast aan de inflatie en daarom jaarlijks wijzigen.

Nieuwe oplossing voor pensioen in eigen beheer

Staatsecretaris Wiebes heeft op Prinsjesdag een wetsvoorstel inzake het uitfaseren van pensioen in eigen beheer bij de Tweede Kamer ingediend. Daarmee is de conceptoplossing die hij deze zomer al presenteerde aan de Kamer nader ingevuld.

Waarom moet er iets veranderen?

Een pensioentoezegging in eigen beheer leidt tot een verplichting/schuld van de vennootschap. Deze verplichting moet op de balans worden gewaardeerd. Er bestaan grote verschillen tussen de fiscale waarde en de waarde in het economische verkeer van de verplichting, veroorzaakt door het wettelijk verplichte rendement van 4% waarmee fiscaal moet worden gerekend. In werkelijkheid wordt dit rendement vaak niet gehaald, waardoor er een verschil ontstaat en fiscaal feitelijk te weinig wordt gereserveerd. Dit leidt in de praktijk tot diverse complicaties. Zo leidt een pensioenverplichting er onder andere vaak toe dat er geen of slechts zeer beperkt dividend kan worden uitgekeerd, omdat daarbij juist weer van de werkelijke of commerciële waarde moet worden uitgegaan.

Wat gaat er veranderen?

Vanaf 1 januari 2017 kan er geen pensioen in eigen beheer meer worden opgebouwd. Voor bestaande verplichtingen komt er een overgangsregeling:

- Afkoop tegen de fiscale waarde: het wordt mogelijk om het pensioen zonder fiscale sancties af te kopen. Slechts over de fiscale waarde is dan loonbelasting verschuldigd. Bij afkoop in 2017 moet over 65,5% van de fiscale waarde inkomstenbelasting worden betaald, in 2018 stijgt dit naar 75% en in 2019 naar 80,5%. Ná 2019 kan het pensioen niet meer worden afgekocht;
- Spaarvariant: De pensioenverplichting wordt omgezet, waarbij de commerciële voorziening eerst geruisloos wordt afgestempeld tot de fiscale waarde en deze vervolgens jaarlijks wordt opgerent en vanaf de pensioengerechtigde leeftijd in 20 jaar gelijkmatig wordt uitgekeerd. In deze variant is het mogelijk om de reservering op ieder moment in een extern lijfrenteproduct om te zetten;
- Bevriezen: is ook de spaarvariant niet mogelijk, bijvoorbeeld vanwege een eerdere echtscheiding, dan blijft de pensioenvoorziening intact en verandert er niets. Ook de problemen in verband met waarderingsverschillen blijven dan dus bestaan. Er kan niet meer worden opgebouwd, maar de bestaande rechten leiden op de pensioendatum tot een levenslange uitkering.

LET OP

Een eventuele fiscale partner moet instemmen met de keuze en de Belastingdienst moet actief over de keuze worden geïnformeerd..

Tot slot

Bent u directeur grootaandeelhouder en heeft u geen pensioen in eigen beheer, maar wel een verzekerd pensioen, neem dan contact met ons op. De nieuwe wetgeving kan gevolgen

hebben voor uw polis. Het is van belang om vóór 1 januari 2017 te bepalen hoe u uw pensioenopbouw wenst voort te zetten.

Het Familiestatuut

Wanneer u een familiebedrijf bezit, komt er een moment waarop u moet besluiten hoe de toekomst van het bedrijf er uit zal komen te zien. Komt er een opvolging vanuit de familie? Dan kan een familiestatuut een goede manier zijn om de continuïteit van uw bedrijf te waarborgen.

Vraagstukken bij het opstellen van een familiestatuut

Samen een familiestatuut opstellen voorkomt eventuele problemen in de toekomst. Door gezamenlijk over de verwachtingen van het familiebedrijf te praten, kunnen misverstanden die voorheen onbesproken bleven uit de wereld worden geholpen. Vraagstukken hierbij zijn onder meer:

- Mogen familieleden, ongeacht hun opleiding, in het familiebedrijf werken?
- Mogen kinderen die niet in het bedrijf werken, aandeelhouder zijn?
- Mogen partners van de kinderen in het familiebedrijf werken?
- Heeft u samen met uw kinderen een plan ontwikkeld voor de overdracht van het bedrijf?
- Als u twijfels heeft over de capaciteiten van één van uw kinderen, hoe gaat u daar mee om?
- Op welke leeftijd dient u aan terugtreding te denken?
- Hoe dient de zeggenschap geregeld te zijn, ook na uw overlijden?
- Wie mogen aandelen in het familiebedrijf erven?
- Zijn er afspraken gemaakt tussen de kinderen en hun partners; wat gebeurt er als het onverhoopt tot een echtscheiding komt?

Onze adviseurs helpen u deze vraagstukken te beantwoorden en verwerken dit vervolgens in een familiestatuut. Hierdoor heeft u een compleet familiebedrijfsplan waar de hele familie achter staat.

Advies en ondersteuning bij het opstellen van een familiestatuut

Een onafhankelijke adviseur als gespreksleider is onontbeerlijk. Deze externe adviseur staat verder van de familie af, is onafhankelijk en behartigt de belangen van alle familieleden. Onze adviseurs kunnen u hierbij helpen. Zij hebben ruime ervaring in het opstellen van familiestatuten en zetten de kernwaarden van het familiebedrijf voorop. Zij luisteren naar de familie en horen aan wat zij belangrijk vinden. Hierbij spelen emotie en gevoel vanuit de familie een grote rol.

De externe adviseur stemt vervolgens de belangen binnen de familie op elkaar af, helpt de vraagstukken te beantwoorden en verwerkt dit vervolgens in een familiestatuut zodat de continuïteit in uw bedrijf is gewaarborgd.



Definitieve rendement box 3 bekend

Per 2017 wordt het box 3 rendement aangepast. Daarbij wordt het rendement omgevormd van de huidige, vaste 4% naar een rendement dat afhankelijk is van het vermogen. Gedachte daarachter is dat mensen met meer vermogen gemiddeld een hoger rendement behalen dan mensen met een minder geld, dat doorgaans op een spaarrekening staat. Deze wijziging is al opgenomen in het vorig jaar aangenomen Belastingplan 2016. Vanaf 2017 wordt uitgegaan van een bepaalde vermogensmix. Tot € 100.000 euro aan vermogen wordt uitgegaan van 67% spaargeld en 33% beleggingen, tussen € 100.000 en € 1.000.000 wordt uitgegaan van een mix van 21% spaargeld en 79% beleggingen en boven € 1.000.000 wordt ervan uitgegaan dat het meerdere volledig wordt belegd.

Tegelijkertijd is het rendement gekoppeld aan het historische rendement over de laatste vijf jaar. Het gevolg daarvan is dat het in aanmerking te nemen rendement jaarlijks wordt aangepast aan de marktontwikkelingen. Deze aanpassing vindt meteen per 1 januari 2017 plaats, aan de hand van de realisatiecijfers over 2015. Inmiddels zijn deze realisatiecijfers bekend en is het definitieve rendement voor 2017 berekend.

Uit de nieuwe cijfers is gebleken dat het rendement op spaargeld bij de inschatting vorig jaar met Prinsjesdag juist was, terwijl het rendement op beleggingen (bestaande uit vastgoed, aandelen en obligaties) voor 2015 wat te hoog was ingeschat. Het gevolg is dat het forfaitaire rendement voor 2017 voor alle vermogensschijven neerwaarts wordt bijgesteld. Concreet geldt voor 2017 het rendement zoals opgenomen in onderstaande tabel. Daarbij geldt dat uit de eerste schijf de eerste € 25.000 onbelast blijft. De bedragen gelden per persoon, fiscale partners kunnen het vermogen vrij verdelen en zo optimaal profiteren van het lagere rendement in de eerste schijf.

Box 3 rendement per 1 januari 2017	Prognose	Daadwerkelijk rendement
Rendement in schijf 1 (tot € 100.000)	2,90%	2,87%
Rendement in schijf 2 (€ 100.000 - € 1.000.000)	4,70%	4,60%
Rendement in schijf 3 (> € 1.000.000)	5,50%	5,39%

Boxhoppen blijft een goed alternatief

Voor laagrenderend vermogen is box 3 erg duur. Steeds meer mensen kiezen daarom voor alternatieven om hun vermogen in onder te brengen. Bijvoorbeeld het laagrenderende spaargeld onder te brengen in een zogenaamd open fonds voor gemene rekening (FGR). Daarmee is het spaargeld niet langer in box 3 belast, maar wordt het werkelijke rendement belast. In het Belastingplan 2017 zijn maatregelen voorgesteld om het zogenaamde boxhoppen te bestrijden, maar ook met de voorgestelde wijzigingen blijft de open FGR een zeer goed alternatief om de belastingheffing op uw vermogen tot reëlere proporties terug te brengen. Wilt u per 1 januari 2017 ook profiteren van de lagere belastingheffing, neem dan tijdig contact op met uw adviseur.

Tips & Actualiteiten

Mag de opdrachtgever loonheffingen en premies op de opdrachtnemer verhalen?

Nu de VAR is vervallen, willen opdrachtgever en opdrachtnemer een modelovereenkomst afsluiten. Mag de opdrachtgever in deze modelovereenkomst een bepaling opnemen waardoor hij eventuele loonheffingen en premies op de opdrachtnemer kan verhalen?

Het betreft hier de situatie waarin de Belastingdienst alsnog tot de conclusie komt dat de opdrachtnemer in dienst-

betrekking is van zijn opdrachtgever. In dat geval kan de Belastingdienst loonbelasting, premies volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en zorgverzekeringwet bij de opdrachtgever naheffen. De opdrachtgever kan deze naheffing mogelijk deels bij de opdrachtnemer verhalen. Dat is onder meer afhankelijk van de afspraken die partijen daarover gemaakt hebben. Nageheven loonbelasting en premies volksverzekeringen kan de opdrachtgever op de opdrachtnemer verhalen.

De opdrachtgever mag premies werknemersverzekeringen en zorgverzekeringwet echter nooit op de opdrachtnemer verhalen. Elke afspraak in een overeenkomst die anders luidt, is niet geldig. Verhaalt de opdrachtgever toch deze premies op de opdrachtnemer dan levert dit een overtreding op die bestraft kan worden met een hechtenis van ten hoogste een maand of een geldboete van de tweede categorie.

Wanneer is werkkleding belastingvrij?

Werkkleding is alleen belastingvrij als de werkgever deze ter beschikking stelt. De kleding blijft dan eigendom van de werkgever. Verlaat de werknemer op een bepaald moment het bedrijf, dan moet hij de kleding weer bij de werkgever inleveren. Werkkleding die de werkgever ter beschikking stelt, kan ook belastingvrij gereinigd worden. In de werkkostenregeling wordt onderscheid gemaakt tussen 'ter beschikking stellen' enerzijds en 'vergoeden' of 'verstrekken' anderzijds. Bij 'vergoeden' koopt de werknemer de werkkleding zelf en krijgt daarvoor een vergoeding van de werkgever. Bij 'verstrekken' krijgt de werknemer de kleding van de werkgever en wordt hij ook de eigenaar daarvan. Op dat punt wijkt 'verstrekken' dus af van 'ter beschikking stellen'. Werkkleding die een werkgever verstrekt of vergoedt – de werkkleding is dan dus eigendom van de werknemer – is in beginsel belast. Als dergelijke kleding wordt vergoed of verstrekt, kan dit wel worden ondergebracht in de vrije ruimte van 1,2% volgens de werkkostenregeling. De werkgever betaalt dan 80% eindheffing als die vrije ruimte tekort schiet. Werkkleding die een werkgever verstrekt of vergoedt, kan ook niet belastingvrij gereinigd worden. Het is wel mogelijk om de reiniging onder te brengen in de vrije ruimte.

Om de kleding belastingvrij ter beschikking te kunnen stellen, moet deze wel voldoen aan de voorwaarden. Er zijn diverse soorten werkkleding. Om te beginnen 'echte' werkkleding die eigenlijk alleen tijdens het werk is te dragen. Denk bijvoorbeeld aan de overall van een schilder. Verder is ook kleding die is voorzien van een logo, aan te merken als werkkleding. Ieder kledingstuk moet dan een logo hebben van minstens 70 cm² en het logo moet verband houden met het betreffende bedrijf. Een uniform, waaraan werknemers van een bepaald bedrijf of beroep te herkennen zijn, is ook aan te merken als werkkleding. Ten slotte kan ook gewone kleding werkkleding zijn als deze aantoonbaar wordt achtergelaten op de werkplek.

Betere bescherming erfgenamen

Per 1 september 2016 is een wet in werking getreden waarmee erfgenamen beter beschermd worden tegen onverwachte schulden uit een erfenis. Ook de regels rondom zuivere aanvaarding zijn verduidelijkt. Als erfgenaam kunt u kiezen tussen aanvaarden of verwerpen van een erfenis. Aanvaarding kan zuiver of beneficiair. Nadeel van zuivere aanvaarding is dat u ingeval van een negatieve nalatenschap privé aansprakelijk bent voor de schulden uit de erfenis. In de praktijk gebeurde het regelmatig dat erfgenamen onbewust een nalatenschap zuiver aanvaardden. Men nam bijvoorbeeld spullen mee uit de woning van de overledene of men betaalde nog openstaande rekeningen van de overledene. Dit zijn allemaal gedragingen waarmee een nalatenschap zuiver werd aanvaard, zonder een weloverwogen keuze. Hierdoor kan een erfgenaam in financiële problemen komen als achteraf blijkt dat de nalatenschap meer schulden bevat dan baten. Daarom is sinds september alleen nog sprake van zuivere aanvaarding als een erfgenaam goederen uit de nalatenschap verkoopt, bezwaart of op andere wijze onttrekt aan eventuele schuldeisers. Om erfgenamen te beschermen tegen een onverwachte schuld die bekend wordt na zuivere aanvaarding van de nalatenschap, krijgen zij de mogelijkheid om binnen drie maanden na ontdekking van deze schuld de kantonrechter te verzoeken om bescherming van privévermogen. Let wel, schulden die bekend hadden kunnen zijn omdat deze uit de adminis-

tratie zouden moeten blijken, vallen niet onder deze nieuwe regeling. Dat geldt bijvoorbeeld voor belastingschulden, huurschulden en facturen die al wel ontvangen, maar nog niet betaald zijn.

Nieuwe garantieverklaring eigenrisicodrager WGA

Bent u als werkgever eigenrisicodrager voor de WGA en wenst u dat ook te blijven in 2017, dan dient u een nieuwe garantieverklaring te overleggen aan de Belastingdienst. U heeft hiervoor tot uiterlijk 31 december 2016 de tijd. De nieuwe garantieverklaring is te downloaden van de site van de Belastingdienst.

Er zijn belangrijke wijzigingen op komst voor de eigenrisicodrager voor de WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten). Wilt u eigenrisicodrager blijven, dan bent u dat vanaf 2017 niet alleen voor de WGA-vast, maar ook voor de WGA-flex. Deze worden namelijk aan elkaar gekoppeld. Door deze koppeling moet u uiterlijk eind van dit jaar een nieuwe garantieverklaring - die op het gehele WGA-risico ziet - inleveren bij de Belastingdienst.

Betaalt u overdrachtsbelasting bij aankoop van een vakantiewoning?

Op uw vakantie bent u tegen een mooie vakantiebungalow aangelopen. U denkt er over na om deze aan te schaffen. Bent u ook overdrachtsbelasting verschuldigd? Dat is afhankelijk van de feiten en omstandigheden. Koopt u een nieuwe, nog niet eerder gebruikte vakantiewoning, dan zal hierover 21% btw berekend worden en geldt een vrijstelling voor de overdrachtsbelasting. In alle overige gevallen zal over het algemeen wel overdrachtsbelasting verschuldigd zijn. Het tarief bedraagt, net als bij gewone woningen, 2%. Het voorgaande geldt alleen als de vakantiewoning als onroerend wordt aangemerkt. De vakantiewoning is onroerend als deze duurzaam met de grond verenigd is, of in ieder geval naar aard en inrichting, bestemd is om duurzaam ter plaatse te blijven. In sommige situaties zal een vakantiewoning roerend kunnen zijn en gelden andere gevolgen voor de btw en overdrachtsbelasting.

Eenvoudige factuur voor lage bedragen

Een ondernemer moet veelal verplicht facturen uitreiken die voldoen aan de factuurvereisten. Doet hij dit niet dan riskeert hij een boete. Bovendien lopen zijn afnemers het risico dat zij de btw op de factuur niet in aftrek kunnen brengen. Zorg daarom dat uw facturen voldoen aan de factuurvereisten. Daarbij is het handig om te weten dat voor facturen niet hoger dan € 100 (inclusief btw) een eenvoudige factuur kan worden uitgereikt. Als het factuurbedrag (inclusief btw) niet hoger is dan € 100 is het mogelijk om een eenvoudige factuur uit te reiken. Een eenvoudige factuur moet in ieder geval de volgende gegevens bevatten: datum van uitreiking, uw naam en adres, welke goederen of diensten zijn geleverd en het te betalen btw-bedrag of de gegevens aan de hand waarvan dit btw-bedrag kan worden berekend. Let op! Bij leveringen en diensten naar en in het buitenland kunt u over het algemeen geen eenvoudige factuur uitreiken. U zult dan een volledige factuur moeten uitreiken.

Overname belastingenschuld door de bv

Box 3 ligt al enige tijd onder vuur. Het forfaitaire rendement van 4% leidt ertoe dat spaarders tegenwoordig hun volledige rendement aan de Belastingdienst kwijt zijn. En dan is het ook nog eens zo dat wanneer je een schuld hebt aan de Belastingdienst, deze schuld niet in aanmerking mag worden genomen bij de box 3-heffing. Een uitzondering geldt voor de erfbelasting. Maar wat nu als de bv een inkomstenbelastingenschuld overneemt van de dga? Mag de dga de schuld die hierdoor ontstaat bij de bv wel in aanmerking nemen? Deze vraag is onlangs door de Hoge Raad bevestigend beantwoord.

De BV kan de belastingenschuld niet juridisch overnemen, omdat de ontvanger hier geen toestemming voor geeft. De aandeelhouder blijft daardoor formeel de schuldenaar richting de Ontvanger. Maar het is wel mogelijk om de bv in economische zin de schuld te laten overnemen, mits de schuldovername op de juiste wijze is vormgegeven. De schuld die de aandeelhouder hierdoor krijgt aan de bv vermindert in beginsel het box 3-vermogen. Als het overnamebedrag aan de bv wordt overgemaakt, maakt dit bedrag niet langer deel uit van het box 3-vermogen. Wel bestaat de kans dat de inspecteur het standpunt inneemt dat sprake is van strijd met doel en strekking van de wet (fraus legis). Of dit standpunt houdbaar is, zal nog moeten blijken. Onze inschatting is dat een rechter

hier niet snel in mee zal gaan. Niet voor alle belastingschulden is het raadzaam om deze voor rekening en risico van de bv te laten komen. Daarbij moet de gehele fiscale positie in ogenschouw worden genomen.

Aftrek volledige huur bij werk kamer in huurwoning

Onlangs heeft de Hoge Raad een belangrijke uitspraak gedaan voor ondernemers voor de inkomstenbelasting (waaronder zzp-ers) met een werkkamer in een huurwoning. De rechter heeft beslist dat de ondernemer de volledige huur (dus van de hele woning) in aftrek mag brengen van de fiscale winst. Wel moet dan een bedrag bij de winst worden geteld voor het privégebruik van de woning. Deze bijtelling vindt plaats over de WOZ-waarde van de gehele woning op basis van een forfait. Het percentage bedraagt in de meeste gevallen 1,85% (bij een WOZ-waarde van maximaal € 1.050.000). Deze bijtelling zal in het algemeen aanzienlijk lager liggen dan het huurbedrag dat in aftrek komt.

Een ondernemer met een huurwoning met werkruimte kan niet zomaar de huur in aftrek brengen. De belangrijkste voorwaarden zijn:

- Er moet sprake zijn van een werkruimte die naar opvattingen in het maatschappelijk verkeer géén zelfstandig gedeelte van een woning vormt;
- De huurwoning moet voor tenminste 10% binnen de onderneming worden gebruikt. Dit komt er in de praktijk op neer dat de werkruimte tenminste 10% van de totale oppervlakte moet uitmaken; en
- Het huurrecht moet fiscaal als ondernemingsvermogen zijn aangemerkt. De Hoge Raad heeft bevestigd dat dit mogelijk is.

Voor ondernemers die een huurwoning met werkruimte zijn gaan huren in een jaar waarvan de aanslag nog niet definitief vaststaat, is het raadzaam om na te gaan of het huurrecht als ondernemingsvermogen is, c.q. kan worden, aangemerkt. Voor ondernemers die het huurrecht niet tot het ondernemingsvermogen hebben gerekend en waarvan de keuze onherroepelijk is geworden, speelt de vraag of zij hun keuze mogen herzien. Op basis van de bestaande jurisprudentie menen wij dat dit waarschijnlijk niet meer mogelijk is.

Voor informatie

AMSTERDAM

Postbus 53045
NL-1007 RA Amsterdam
T: +31 (0)20 570 02 00

HEEMSTEDÉ

Postbus 3054
NL-2001 DB Haarlem
T: +31 (0)23 516 06 20

info@horlings.nl
horlings.nl

Disclaimer

De inhoud van deze publicatie is bedoeld als algemene informatie en vormt geen advies en is ook niet bedoeld om enig recht of enige verplichting te creëren. Raadpleeg voor het nemen van beslissingen altijd uw adviseur. Ondanks dat deze publicatie met uiterste zorg is samengesteld aanvaarden uitgever, redactie, auteurs, noch het accountants- en belastingadvieskantoor of Nexia Nederland BV waar deze auteurs werkzaam zijn enige aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden, drukfouten, onvolledigheden of gevolgen (door handelen of nalaten) daarvan.

Redactie:

drs. Nikolajev Ligthart en mr. Alex Berkhout

Redactiesecretariaat:

Mona Smit, Postbus 53045,
1007 RA Amsterdam

HORLINGS streeft ernaar het verbruik van papier zoveel mogelijk te reduceren. Onze nieuwsbrief versturen wij dan ook alleen digitaal. Mocht u onze nieuwsbrief digitaal willen ontvangen dan kunt u een e-mail sturen naar msmit@horlings.nl o.v.v. Nieuwsbrief.

Mocht u naar aanleiding van de inhoud vragen hebben neemt u dan contact op met één van onze kantoren.