

NIEUWS BRIEF

[SPECIAL]

Nummer 6
Eindejaarstips 2017

Eindejaarstips 2017

Maak *nu* gebruik van de fiscale mogelijkheden. Voor veel regelingen betekent dat: actie ondernemen vóór 31 december van dit jaar. Onze eindejaarstips helpen u daarbij.

Tips voor particulieren

■ **Schenkingsvrijstellingen 2017**

Hebt u de belastingvrije schenkingen aan kinderen, kleinkinderen en goede doelen al benut? De vrijgestelde bedragen voor 2017 zijn als volgt:

- jaarlijkse schenking door ouders aan kinderen: maximaal € 5.320 per kind;
- eenmalige schenking aan kinderen (of hun huwelijkspartner of hun geregistreerde partner): maximaal € 25.526 per kind. Het kind moet tussen de 18 en 40 jaar oud zijn (op de veertigste verjaar-

dag schenken is dus te laat!) en vóór 1 maart 2018 moet er een schenkingsaangifte worden ingediend (waarin een beroep wordt gedaan op de vrijstelling);

- 'overige verkrijgers' (zoals kleinkinderen): maximaal € 2.129 per persoon of instantie per kalenderjaar.
- De bekende eenmalige belastingvrije schenking van € 100.000 voor – kortgezegd – de eigen woning was afgeschaft, maar is vanaf dit jaar (2017 dus) weer terug!

Bijzonderheden:

- de eenmalige schenking aan kinderen kan met € 27.650 belastingvrij verhoogd worden van € 25.526 naar € 53.176, als het kind de schenking gebruikt voor het kopen van een huis of het betalen van een studie. In het laatste geval moet de studie minstens € 20.000 per jaar kosten. De vrijstelling mag niet worden gebruikt voor het aflossen van een bestaande studieschuld. De vrijstelling mag daarentegen wel gebruikt worden voor het aflossen van een eigenwoningsschuld;



Eindejaarstips 2017.

[INHOUD]

■ **Tips voor particulieren 1**

- Schenkingsvrijstellingen 2017 1
- Optimaal beleggen in box 3 2
- Aftrekposten 4

■ **Tips voor ondernemers 5**

- Investeren vervroegen of uitstellen 5
- Aardige beloningen voor werknemers 6

■ **Belastingplan 2018 en Regeerakkoord 7**



• schenkingen aan goede doelen (zoals kerkelijke en charitatieve instellingen) zijn vrijgesteld van schenkbelasting. Hoe hoog het bedrag ook is. Het goede doel dient echter wel officieel erkend te zijn, door middel van een zogenaamde 'Anbi-verklaring'. Zonder zo'n verklaring is van fiscale aftrekbaarheid geen sprake en is door de begiftigde gewoon schenkbelasting verschuldigd.

■ Belasting terugvragen met P-formulier

Tot en met 31 december 2017 kunt u nog belasting terugvragen voor het belastingjaar 2012 (of voor latere jaren natuurlijk). Dat is niet alleen zinvol voor mensen die gedurende een korte periode inkomen hebben genoten, zoals vakantiewerkers, maar ook als u achteraf recht blijkt te hebben op een hogere heffingskorting. Deze faciliteiten kunnen van toepassing zijn als u alleenverdiener of alleenstaande ouder bent geworden. U dient wel rekening te houden met de drempelbedragen voor teruggave.

■ Verruimde schenkingsvrijstelling voor eigen woning keert terug!

De in 2013 ingevoerde tijdelijke verruiming van de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning is terug van weggeweest. Voor de vrijstelling geldt een bestedingsvereiste (kortgezegd: de financiering van een eigen woning). Ook nu is de vrijstelling echter niet beperkt tot de relatie ouders-kinderen. Ook grootouders, ooms en tantes of goede vrienden mogen belastingvrij schenken. Wel zal er een leeftijdsvereiste gaan gelden: de begiftigde moet tussen de 18 en 40 jaar zijn (nogmaals, het werd al eerder gezegd, maar het gaat in de praktijk zo vaak fout: schenken op de 40e verjaardag is net te laat!) en verder kan men maar eenmaal in het leven gebruikmaken van deze vrijstelling. Let wel: men kan natuurlijk wel van verschillende personen (bijvoorbeeld de grootouders van weerszijde) de maximale belastingvrije schenking ontvangen.

LET OP: Onvoorziene (en zeer ongewenste!) problemen kunnen optreden als de begunstigde (in de regel: het kind) al eerder (om precies te zijn: vóór 2016) een verhoogde schenking heeft ontvangen. Of er in dat geval nog een aanvullende vrijstelling geclaimd kan worden is nog maar de vraag. Raadpleeg in die situatie beslist een deskundige, want het zou erg jammer zijn als er onnodig recht van schenking betaald moet worden.

Optimaal beleggen in box 3

Vanaf 2017 is het systeem van belastingheffing in box 3 op de schop gegaan. Er zijn wat hogere vrijstellingen gekomen, en voor de wat grotere vermogens gaat – bij een gelijkblijvend tarief van 30% – het (overigens niet voor tegenbewijs vatbare) forfaitaire rendement omhoog, waardoor per saldo veelal meer belasting verschuldigd zal zijn. Alle reden dus om extra alert te zijn op de hoogte van uw box 3-vermogen op de peildatum van 1 januari 2018. Er zijn nog steeds verschillende mogelijkheden om het belastbare vermogen omlaag te krijgen. Hieronder laten we zien hoe u dat doet.

Fiscaalvriendelijke beleggingen

De vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen en het verstrekken van *venture capital* (durfkapitaal) is verval- len. Wel is er een vrijstelling voor groene beleggingen. Onder groene beleggingen wordt verstaan: aandelen

in, winstbewijzen van en geldlening aan aangewezen groene fondsen. De vrijstelling bedraagt maximaal € 57.385. Bij 'fiscale partners' – zoals echtgenoten – mag het bedrag nog eens verdubbeld worden. De maximale verhoging van het heffingsvrije vermogen komt daarmee op maximaal tweemaal € 57.385 is € 114.770.



LET OP: naast de verhoging van het heffingsvrije vermogen geldt voor de groene beleggingen nog een extra heffingskorting van 0,7% over het vrijgestelde bedrag. De heffingskorting mag worden afgetrokken van de te betalen belasting.

Algemene vrijstelling voor iedereen

Van het totale vermogen van de belastingplichtige is voor 2017 € 25.000 en voor 2018 € 30.000 per persoon vrijgesteld. Voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld. Dit wordt het 'heffingsvrije vermogen' genoemd. Maar daarna gaat u over uw vermogen inkomstenbelasting betalen! En dat is helaas vaak meer dan de daadwerkelijk behaalde opbrengst van dat vermogen.

Sinds dit jaar (2017) geldt resp. gelden er niet langer één maar twee forfaitaire rendementen in box 3. Er is een rendementsklasse 1 (sparen) van 1,63%. En er is een rendementsklasse 2 (beleggen) van 5,39%. Voor 2018 zullen deze percentages 1,30% resp. 5,38% bedragen. Voor 2019 wordt een verdere daling van de beide rendementsklassen voorzien, maar daar heeft u nu nog niets aan!

Het lage tarief is bedoeld voor sparen, het hoge voor beleggen. Naarmate uw vermogen groter is, wordt u verondersteld meer te beleggen, met als gevolg een hoger (forfaitair!) rendement voor hogere vermogens. Het vermogen boven de € 975.000 wordt u zelfs geacht volledig te beleggen. Het resultaat van dit alles is een (gemengd) verondersteld rendement van 2,871% over uw vermogen tot € 75.000 en van 4,60% over uw vermogen tussen de € 75.000 en € 975.000. Vanaf een vermogen van € 975.000 wordt uw rendement verondersteld 5,39% te zijn. Bij een zoals gezegd in alle gevallen vast tarief van 30% levert dat aan belastingdruk 0,86%, 1,38% en 1,62% op. Deze tarieven vervangen dus het tot 2017 bestaande bekende standaardtarief van 1,2%. Alle wettelijke uitgangspunten (beleggingsmix, forfaitaire rendement) zijn overigens onweerlegbaar. Ook als uw hogere vermogen toch volledig op een spaarrekening staat heeft u te maken met het hogere beleggingsforfait, en nog steeds geldt dat het daadwerkelijk behaalde rendement fiscaal gezien niet relevant is. Door de voor de wat grotere vermogens gestegen belastingdruk in box 3 is het belang van (en de belangstelling voor) box 3-vrijstellingen en een goede fiscale planning van het privévermogen sterk gestegen! Zo loont het weer om (ongeacht van wie het is) uw aanwezige vermogen (fiscaal gezien) tussen de beide partners te verdelen!

Algemene vrijstelling voor ouderen

Belastingplichtigen die aan het einde van het jaar (of bij het eind van de belastingplicht) de AOW-gerechtigde leeftijd hadden bereikt, konden onder bepaalde voorwaarden gebruik maken van de zogenaamde ouderentoeslag. Deze extra verhoging van het heffingsvrije vermogen voor ouderen is echter per 2016 komen te vervallen.

Bijzondere vrijstellingen

Voor sommige bezittingen gelden bijzondere vrijstellingen:

- bossen, natuurterreinen en onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen;
- voorwerpen van kunst en wetenschap, voor zover niet bedoeld als belegging
- voorwerpen die niet van u zijn, maar die u krachtens erfrecht wel mag gebruiken (zoals de oude Aston Martin die uw kinderen geërfd hebben, maar waar u zelf in mag blijven rijden); ook in dit geval mogen de voorwerpen niet bedoeld zijn als belegging;



- rechten op kapitaalsuitkeringen bij overlijden van uzelf, uw partner of bloed- en aanverwanten, of op prestaties in natura voor een begrafenis (bijvoorbeeld: uitvaartverzekeringen), voor zover het verzekerde kapitaal of de waarde van de polis niet meer bedraagt dan € 6.977 per persoon;
- tegoed op geblokkeerde bankrekening bestemd voor begrafenis, mits het tegoed in totaal maximaal € 6.977 per persoon bedraagt;
- rechten op kapitaalsuitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval;
- geld, chipkaarten, enz. bestemd voor consumentenaankopen (zoals cadeaubonnen, beltegoed, enz.) tot in totaal € 522.

Lijfrenteaftrek 2017

Voor lijfrentepremies gelden twee soorten aftrek:

- **aftrek in het kader van de jaarruimte** is in principe mogelijk, mits de desbetreffende lijfrente aantoonbaar

bedoeld is ter compensatie van een eventueel pensioentekort. Per geval moet uitgerekend worden hoeveel er afgetrokken mag worden;

- **aftrek in het kader van de reserveringsruimte** wordt – net als bij de jaarruimte – getoetst en moet eveneens per geval berekend worden. Essentieel is hier dat er teruggekeken wordt naar de 7-jarige periode die voorafgaat aan 1 januari 2017 (had u vanaf 2010 een pensioentekort?).

Voor beide opties geldt: om in aanmerking te komen voor aftrek in 2017, dient u de premies ook daadwerkelijk in 2017 te betalen. De mogelijkheid om dat later te doen (namelijk voor 1 april van het volgende jaar) is enkele jaren geleden komen te vervallen. De terugwenteling van zes maanden bij staking van de onderneming en de omzetting van de oudedagsreserve, bestaat nog wél.

Vermogensrendementsheffing drukken

Vanaf dit jaar bestaat er (zoals gezegd) een van de omvang van het vermogen afhankelijk tarief. Dat alles maakt het belang van het op de peildatum drukken van uw box 3-vermogen alleen nog maar groter. Dus als u van plan bent om vermogensbestanddelen uit box 1 of box 2 te verkopen (zoals een eigen huis, een ter beschikking gesteld pand of ab-aandelen), dan kunt u de verkoop daarvan het beste uitstellen tot na 1 januari van het komend jaar. Anders moet u de verkoopopbrengst op 1 januari 2018 bij uw vermogen tellen, waardoor u in 2018 onnodig veel (extra!) belasting zou moeten betalen over uw box 3-vermogen. Want door het zwaarder belasten in deze box van grotere vermogens vanaf 2017 geldt deze aanbeveling met nog meer kracht dan voorheen! En omgekeerd: als u van plan bent om dergelijke vermogensbestanddelen te gaan *kopen* (met eigen geld), dan kunt dat het beste vóór de jaarwisseling doen.

Tip voor dga's

Bij het uitkeren van dividend draagt de bv 15% dividendbelasting af, waarna de dga zelf nog 10% bijbetaalt voor de inkomstenbelasting (totaal: 25% belastingheffing). Het kan dus handig zijn om tijdig een voorlopige aanslag aan te vragen. Zo vermijdt u de belastingrente en verlaagt u de grondslag voor box 3. Wees overigens

voorzichtig met het uitkeren van dividend als er in uw bv ook een pensioen in eigen beheer (PEB) is opgebouwd. Doordat voor de vraag of er wel dividend uitgekeerd mag worden uitgegaan moet worden van de werkelijke waarde van deze verplichting en niet van de fiscale waarde is de mogelijkheid dividend uit te keren in veel gevallen niet aanwezig.



Aftrekposten

Datgene wat als aftrekpost in aanmerking komt, maar betrekking heeft op volgend jaar, mag u al dit jaar betalen en aftrekken (met uitzondering van vooruitbetaalde rente voor de eigen woning, die betrekking heeft op een periode die eindigt na 30 juni 2018). Hieronder geven we enkele mogelijkheden.

■ **Ziektekosten**

Ziektekosten (in het belastingjargon 'specifieke zorgkosten' genoemd) zijn nog maar in beperkte mate aftrekbaar. Ga na, voor wat betreft de zorgkosten die nog aftrekbaar zijn, of u door het vooruitbetalen van rekeningen de drempel voor dit jaar kunt slechten.

De drempels bedragen:

- verzamelinkomen tot € 7.586 per jaar: drempel € 129;
- verzamelinkomen € 7.586 tot € 40.296 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;
- verzamelinkomen € 40.296 per jaar of meer: drempel € 664 plus 5,75% van het meerdere boven € 40.296.

Is sprake van een partner dan gelden daarvoor ook drempelbedragen. Indien er sprake is van een partner dienen de uitgaven voor specifieke zorgkosten

namelijk te worden samengevoegd en geldt het gezamenlijk verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

De hoogte van deze drempel hangt af van uw drempelinkomen. Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3. Uw persoonsgebonden aftrek telt niet mee. De hoogte van het drempelbedrag verschilt als u een fiscale partner hebt, omdat dan ook met het inkomen van de partner rekening wordt gehouden:

- verzamelinkomen tot € 15.172 per jaar: drempel € 258;
- verzamelinkomen € 15.172 tot € 40.296 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;
- verzamelinkomen € 40.296 per jaar of meer: drempel € 664 plus 5,75% van het meerdere boven € 40.296.

De volgende zorgkosten zijn nog aftrekbaar: geneeskundige hulp (met uitzondering van ooglasers ter vervanging van een bril of contactlenzen), ziekenvervoer, medicijnen op doktersvoorschrift, overige hulpmiddelen die op voorschrift verstrekt zijn (met uitzondering van bril en contactlenzen), extra gezinshulp (hiervoor geldt een aparte drempel), medische dieetkosten (hiervoor gelden forfaitaire bedragen), extra kleding en beddengoed (hiervoor gelden forfaitaire bedragen) en reizen voor regelmatig ziekenbezoek (volgens tabel).

Al deze uitgaven hebben – fiscaal gezien – betrekking op:

- uzelf, uw partner en uw kinderen tot 27 jaar;
- inwonende broers, zussen en ouders die 'zorgafhankelijk' zijn;
- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder, die tot het huishouden behoren.

■ **Scholingsuitgaven**

Uitgaven voor het volgen van een opleiding of een studie zijn aftrekbaar als ze betrekking hebben op het verwerven van (meer) inkomen uit werk en als ze hoger zijn dan € 250. Het maximaal aftrekbare bedrag is € 15.000 (of meer, als u voldoet aan een aantal specifieke voorwaarden).

Ook de uitgaven voor een 'procedure erkenning verworven competenties' (EVC-procedure) vallen onder de scholingskosten. Het gaat daarbij om de kosten die u maakt om praktijkervaring om te laten zetten in een getuigschrift (officieel: 'ervaringscertificaat').

■ **Giften**

Het kan zinvol zijn om dit jaar nog een aantal giften te doen. Voor niet-periodieke giften geldt namelijk een drempel van 1% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60 en een maximum van 10% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen vóór persoonsgebonden aftrek.



Houd verder rekening met de volgende zaken:

- afzien door de vrijwilliger van een vrijwilligersvergoeding kan als gift worden aangemerkt, mits aan een aantal voorwaarden wordt voldaan, waaronder het treffen van een vrijwilligersvergoeding;
- maakt u autokosten voor een goed doel, dan is maximaal 19 cent per kilometer aftrekbaar als gift voor zover die kosten naar algemeen aanvaarde maatschappelijke opvattingen behoren te worden vergoed, ook al heeft de instelling zelf geen vergoedingsregeling getroffen;
- giften vanuit een bv kunnen heel gunstig zijn!

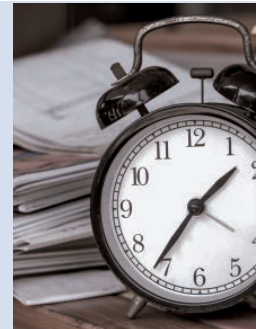
■ Aandachtspunten

- Rijdt u jaarlijks niet meer dan 500 kilometer privé in een auto van de zaak, werk dan voor 31 december uw kilometeradministratie bij.
- Als u rondrijdt in een 'auto van de zaak' kan het voordelig zijn om – zoals momenteel massaal gebeurt – uw bestaande leasecontract te verlengen. Daardoor kunt u gebruik maken van het overgangsregime, waardoor u nog geruime tijd in aanmerking komt voor de oude (lagere) bijtelling.
- Alle woon-werkkilometers gelden als zakelijke kilometers. Let er wel op dat de fiscale rechter heeft beslist dat het bijritten met een 'gemengd karakter' (een buitenlandse zakenreis gecombineerd met een vakantie) toch sprake kan zijn van privékilometers.
- Hebt u een testament, controleer dan of dat nog aansluit op uw huidige situatie.
- Bent u getrouwd (of hebt u een geregistreerd partnerschap), controleer dan of uw huwelijksgoederenregime nog 'bijgewerkt' moet worden. Bijvoorbeeld wat de verdeling van inkomen, winst of vermogen betreft.
- Ga na of de huwelijksvoorwaarden (respectievelijk de partnerschapsvoorwaarden) eventueel omgezet moeten worden naar een gemeenschap van goederen of omgekeerd.

Tips voor ondernemers

■ Urenadministratie bijwerken

Wilt u in aanmerking komen voor zelfstandigenaftrek, startersaftrek, enzovoort, werk dan voor 31 december uw urenadministratie bij. In principe moet u uitkomen op minstens 1.225 uur per jaar. Zwangere (of inmiddels bevallen) ondernemers en arbeidsongeschikte starters hoeven minder uren te maken.



■ Investeringsenvroegen of uitstellen

Om optimaal te profiteren van de fiscale voordelen is het raadzaam om goed na te denken over het tijdstip en de hoogte van uw investeringen. Misschien moet u bepaalde investeringen vervroegen of juist uitstellen tot volgend jaar.

Aandachtspunten:

- alleen bedrijfsmiddelen vanaf € 450 komen in aanmerking voor investeringsaftrek;
- de investeringsfaciliteiten kennen een verschillende drempel. De drempel voor de KIA (kleinschaligheidsinvesteringsaftrek) bedraagt € 2.300, de EIA, MIA daarentegen kennen een drempel van € 2.500;
- hoe hoger het investeringsbedrag, des te lager het aftrekbare percentage. Bij investeringen boven € 312.176 per jaar (bedrag 2017), is geen aftrek meer mogelijk;
- let er op dat u sinds 2015 geen KIA en Vamil meer kunt krijgen op milieuvriendelijke auto's;
- MIA geldt wel voor in de Milieulijst MIA/Vamil aangewezen



personenauto's. Daarbij kunt u onder meer denken aan volledig (!) emissieloze auto's, in de praktijk derhalve elektrische auto's;

- als er sprake is van een samenwerkingsverband, dan is het niet mogelijk om een grote investering te verdelen over de afzonderlijke vennoten, om zo een hoger aftrekpercentage te behalen.

■ Willekeurig afschrijven

Als 2017 het laatste jaar is waarin u recht hebt op startersaftrek, dan is dit tevens het laatste jaar waarin u investeringen kunt doen waarop u willekeurig mag afschrijven.

Was u al van plan om nog te investeren, dan is het dus gunstig om dat dit jaar nog te doen (met een maximum van € 312.176). Het moet daarbij gaan om investeringen die ook in aanmerking zouden komen voor kleinschaligheidsaftrek.

■ Investeringsaftrek veiligstellen

Wilt u bepaalde bedrijfsmiddelen waarvoor u ooit investeringsaftrek hebt genoten weer verkopen, dan kan het gunstig zijn om de verkoop uit te stellen tot volgend jaar. Want: bij verkoop binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden, moet de aftrek weer geheel of gedeeltelijk worden bijgeteld. Daarna niet meer.



■ Herinvesteringsreserve benutten

Ga na of u nog dit jaar bedrijfsmiddelen moet aanschaffen, om te voorkomen dat u uw herinvesteringsreserve verspeelt.

■ Aardige beloningen voor werknemers

De werkkostenregeling (WKR) geldt per 1 januari 2015 voor iedereen. De regeling was weliswaar al eerder ingevoerd, maar u mocht het oude regime nog blijven toepassen. En dat gebeurde massaal. Vergeet niet dat tal van aardige en bijzondere fiscale regelingen waarvan u in uw bedrijf wellicht gebruik maakte (zoals het bekende gouden horloge voor de jubilaris) vanaf 2015 (en dus helaas ook in 2017) gewoon onder de WKR afgehandeld moeten.

Fiets

Wat hiervoor werd opgemerkt over het gouden horloge geldt ook voor de bekende fietsregeling. Want ondanks fel verzet van de branche is de bekende en veel gebruikte fietsregeling verdwenen. Niet helemaal verdwenen natuurlijk, want ook onder de WKR kunt u gewoon een fietsplan hebben, dat dan wel ten laste zal gaan van de algemene - vrije - ruimte in de WKR.



Geschenkenvrijstelling

Onder de voorloper van de WKR (daaronder begrepen de driejarige overgangsregeling) bestonden eindheffingsmogelijkheden voor 'geschenken', waarmee meestal op het bekende kerstpakket werd gedoeld. Het ging daarbij vooral om de eindheffing van 20% mits het kerstpakket een waarde kende van niet meer dan € 70. Ook voor wat duurdere kerstpakketten bestond een bijzondere regeling. Dit alles is onder de WKR komen te vervallen. Geschenken (en dus ook het kerstpakket) vallen gewoon onder het bekende forfait van de WKR, tenzij u er voor kiest om een en ander gewoon - individueel - te verlonen.

Maar fiscaal bestaat er geen regel zonder een uitzondering. Op grond van het besluit van 17 december 2014 mag door de werkgever belastingvrij een attentie worden gegeven mits die losstaat van de dienstbetrekking en wordt gegeven uit wellevendheid, sympathie of piëteit of op grond van een persoonlijke relatie. De Belastingdienst neemt in elk geval aan dat geen sprake is van loon als een werkgever diens werknemer een persoonlijke attentie geeft in situaties waarin ook anderen dan de werkgever een dergelijke attentie plegen te geven bij de desbetreffende gelegenheid. De attentie mag niet bestaan uit geld of waardebonnen en geen hogere (factuur)waarde hebben dan € 25.

Loon in natura

Sommige vormen van loon in natura kunnen nog steeds fiscaal aantrekkelijk zijn. Zo is ook onder de WKR (weliswaar in iets gewijzigde vorm) de regeling voor producten van het eigen bedrijf blijven bestaan.

Kilometervergoeding

Onafhankelijk van het gebruikte voermiddel geldt een belastingvrije vergoeding van (nog steeds) 19 cent per kilometer. Dus niet alleen voor auto's, maar ook voor fietsen en scooters.



Personeelsvereniging

Ook onder de WKR blijft het mogelijk dat de werkgever een fiscaal-vriendelijke bijdrage levert aan de personeelsvereniging. Daarvoor moet de PV dan wel aan enkele voorwaarden voldoen. Zo dient de PV onafhankelijk (van de werkgever) te zijn, mag zij geen uitkeringen of verstrekkingen doen aan de werknemers en mag de werkgever financieel niet meer bijdragen aan de vereniging dan de werknemers. Ook dient tenminste driekwart van de werknemers van dezelfde locatie te mogen deelnemen. Ten slotte dient de vereniging op incidentele basis iets te organiseren wat als een 'ondergeschikte voorziening' voor de werknemers gezien kan worden. Het meest voor de hand liggend daarbij is natuurlijk het organiseren van een uitstapje of een feestavond.

Let op bij de laatste btw-aangifte

Verzorgt u zelf uw btw-aangifte, voorkom dan boetes en rente door bij de laatste aangifte van dit jaar goed op de volgende punten te letten:

- btw-correctie privégebruik personenauto;
- correctie in het kader van de bedrijfskantineregeling;
- overige correcties, zoals verstrekkingen aan het personeel (denk aan het kerstpakket!), relatiegeschenken, enzovoort;
- herziening voorbelasting investeringsgoederen.

Op grond van nieuwe wetgeving bent u voortaan verplicht om zelfstandig een aanvullende (suppletie)aangifte te doen als er een bedrag aan btw bijbetaald moet worden. Hiervoor dient het digitale formulier 'suppletie omzetbelasting'

gebruikt worden. Het kan hierbij gaan om de aangifte van dit jaar of één van de aangiften van de afgelopen vijf jaar.

Btw-correctie privégebruik personenauto

De bekende bijtelling voor een auto van de zaak geldt ook voor de btw. Maar aanzien u in de loop van het jaar gewoon alle btw voor brandstof en reparaties enzovoort hebt afgetrokken, moet u daar aan het eind van het jaar een correctie (terugbetaling) voor toepassen. Vanaf 2015 geldt voor alle auto's een correctie van 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw en BPM). Vanaf het zesde gebruiksjaar

wordt de correctie echter verlaagd naar 1,5% van de catalogusprijs.

Btw besparen bij verkoop bedrijfspand

Stel dat u in de afgelopen tien jaar een nieuw bedrijfspand hebt laten bouwen waarvoor u destijds btw-aftrek hebt gekregen. Als u dat pand rond deze tijd wilt verkopen, waarbij de verkoop is vrijgesteld van btw, dan kunt u de verkoop het beste uitstellen tot ná 31 december 2017 (vooropgesteld dat het boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar).

Dat scheelt u een extra btw-afdracht. Want gedurende negen boekjaren vol-



gend op het boekjaar waarin u het pand bent gaan gebruiken, geldt de zogenaamde herzieningstermijn. Die houdt in dat u voor elk boekjaar van de resterende herzieningstermijn 10% van de afgetrokken btw weer terug moet geven aan de fiscus.

[Belastingplan 2018 en Regeerakkoord]

De Belastingplannen voor de afgelopen twee jaren (2016 en 2017 dus) waren eerlijk gezegd een beetje saai. Opzienbarende maatregelen werden maar mondjesmaat aangekondigd. En dat is dit jaar in het Belastingplan 2018 eerlijk gezegd niet anders. Maar dat viel eigenlijk ook wel een beetje te verwachten in een verkiezingsjaar, waarbij de duur van de formatie records verbrak en rondom Prinsjesdag nog volop gaande was.

Desalniettemin werden op de derde dinsdag van september 2017 de Miljoenennota, de Rijksbegroting en het Belastingpakket voor 2018 aangeboden aan de Tweede Kamer.

Het Belastingpakket bestaat dit jaar uit vier wetsvoorstellen, te weten:

1. Belastingplan 2018
2. Overige fiscale maatregelen 2018
3. Wetsvoorstel inhoudingsplicht houdstercoöperaties
4. Wet afschaffing btw- landbouwvrijstelling

De wetsvoorstellen bevatten talloze wijzigingen, waaruit hieronder een kleine selectie;

- Het bekende arrest waardoor tandpasta en zonnebrandcrème onder het verlaagde btw-tarief voor geneesmiddelen gebracht konden worden, wordt gerepareerd;
- De tarieven in de energiebelasting worden tijdelijk verhoogd. Hierdoor wordt onder meer de glastuinbouw geraakt. Het betreft een verhoging voor in beginsel twee jaar;
- Het tarief in de kansspelbelasting wordt tijdelijk verhoogd tot 30,1%;
- De aansprakelijkheid van pand- en hypotheekhouders en executanten wordt vergroot om op die manier de inning van btw veilig te stellen die verschuldigd is bij de levering van een verpande of verhuypothekeerde zaak;
- Er komt wetgeving waarmee wordt voorkomen dat het huwelijk, of daarmee vergelijkbare regelingen, zoals een (al dan niet geregistreerd) partnerschap gebruikt kunnen worden als juridisch vehikel om vermogen zonder heffing van schenk- of erfbelasting dan wel overdrachtsbelasting van eigenaar te doen wisselen.

Ook de bekende inkeerregeling gaat verdwijnen. Wie dus nog wil inkeren moet haast gaan maken. De huidige inkeerregeling blijft namelijk van toepassing voor aangiften die vóór 1 januari 2018 zijn gedaan of hadden moeten zijn gedaan. Het gevolg hiervan is dat ook aan degene die (uiterlijk twee jaar na het indienen van een onjuiste of onvolledige aangifte) meldt bij de inspecteur, voortaan een vergrijpboete zal worden opgelegd. Dit geldt tevens voor degene die wettelijk verplicht is om gegevens of inlichtingen aan de fiscus te verstrekken. Maar het kan nog erger: in bepaalde gevallen kan de overtreder zelfs strafrechtelijk vervolgd gaan worden. Er is één schrale troost voor wie vanaf volgend jaar vrijwillig inkeert: inkeer is en blijft een strafverminderende omstandigheid.





Een ander (enkel voor de agrosector) ingrijpend wetsvoorstel betreft de afschaffing van de landbouwregeling in de omzetbelasting. Een verrassing was het niet, want dit voornemen werd al een jaar geleden aangekondigd. Als gevolg hiervan zullen ondernemers in de landbouw, de tuinbouw en de bosbouw vanaf 1 januari 2018, net als andere ondernemers, over hun prestaties btw voldoen en kunnen zij btw over de aan hen verrichte prestaties terugvragen. Er komt een overgangsregeling en verder zullen de betrokken ondernemers hun administratie anders moeten gaan inrichten, zodat zij hun rechten en verplichtingen voor de omzetbelasting duidelijk in beeld hebben.

Ook het Regeerakkoord (Vertrouwen in de toekomst geheten) bevat een groot aantal fiscale maatregelen. In tegenstelling tot de voorstellen uit het Belastingpakket treden deze maatregelen (mits aangenomen natuurlijk) niet al per 2018 maar pas in latere jaren in werking. De voorgestelde wijzigingen in de inkomstenbelasting zijn talrijk en divers. Zo zal er een (sociale) vlaktaks komen: een inkomstenbelasting met in beginsel slechts één tarief, echter met een aanvullende heffing voor de hogere inkomsten. Het is hierbij de bedoeling dat aftrekposten standaard alleen nog maar tegen het lage tarief opgevoerd kunnen worden. Ook heeft de voorgenomen geleidelijke afschaffing van de

bekende regeling 'aftrek wegens geen of beperkte eigen woningschuld', beter bekend als de Wet Hillen het nodige stof doen opwaaien. Voor ondernemers is van belang dat de zelfstandigenaftrek beperkt zal gaan worden. Vanaf 2020 zal de zelfstandigenaftrek in vier jaarlijkse stappen naar het nieuwe basistarief worden afgebouwd. Voor de directeur groot aandeelhouder is de voorgenomen verhoging (in twee stappen) van het tarief voor winst uit aanmerkelijk belang een nare verrassing. In de loonbelasting springen de inperking in de 30%-regeling en een nieuwe regeling voor de inhoudingsplicht voor (kortgezegd) de zzp'er in het oog.

Momenteel staat de voorgenomen afschaffing (per 2019) van de dividendbelasting in het middelpunt van de belangstelling. Voor de internationale belegger een lucratieve zaak. Voor de dga is deze maatregel echter niet van belang, omdat de belastingheffing op dividend nu volledig in de inkomstenbelasting wordt meegenomen. In de vennootschapsbelasting zal het tarief op termijn wat gaan dalen, wat echter weer betaald wordt met een verkorting van de termijn voor voorwaartse verliesverrekening naar zes jaar. Verder zal de afschrijving op gebouwen in eigen gebruik beperkt gaan worden tot 100% van de WOZ-waarde in plaats van de huidige 50%. Tenslotte wordt voorgesteld het verlaagde tarief in de omzetbelasting te verhogen van 6% naar 9%.



Ondanks de uiterst zorgvuldige wijze waarop onze berichtgeving tot stand komt, kan er natuurlijk altijd iets misgaan. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze aansprakelijkheid uit ter zake van eventuele onjuiste berichtgeving. Voor toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.