

# NIEUWS BRIEF

[SPECIAL]

Nummer 5  
Eindejaarstips 2018

## Eindejaarstips 2018

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 2018

Hebt u de belastingvrije schenkingen aan kinderen, kleinkinderen en goede doelen al benut? De vrijgestelde bedragen voor 2018 zijn als volgt:

- jaarlijkse schenking door ouders aan kinderen: maximaal € 5.363 per kind;
- eenmalige schenking aan kinderen (of hun huwelijkspartner of hun geregistreerde partner): maximaal € 25.731 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 2019 moet er een schenkingsaangifte worden ingediend (waarin een beroep wordt gedaan op de vrijstelling);

- 'overige verkrijgers' (zoals kleinkinderen): maximaal € 2.147 per persoon of instantie per kalenderjaar.
- De bekende en zeer populaire eenmalige belastingvrije schenking van € 100.800 voor - kortgezegd - de eigen woning was afgeschaft, maar is inmiddels (vanaf 2017) weer terug van weggeweest!

#### Bijzonderheden:

- de eenmalige schenking aan kinderen kan met € 27.871 belastingvrij verhoogd worden van € 25.731 naar € 53.602, 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;



Schenkingsvrijstellingen 2018

## [INHOUD]

### ■ Tips voor particulieren 1

- Schenkingsvrijstellingen 2018 1
- Optimaal beleggen in box 3 2
- Aftrekposten 4
- Aandachtspunten: 5

### ■ Tips voor ondernemers 6

- Aardige beloningen voor werknemers 6

### ■ Belastingplan 2019: werk aan de winkel! 7

*LET OP: Onvoorziene (en zeer ongewenste!) problemen kunnen optreden als de begunstigde 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.*

• 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. Door het in de regel ontbreken van een familieband tussen partijen loopt zo'n aanslag dan stevig in de papieren!



#### ■ Verruimde schenkingsvrijstelling voor eigen woning

De verruimde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning kent een bewogen geschiedenis, maar lijkt inmiddels definitief ingeburgerd te zijn. De vrijstelling kent wel 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 is er een leeftijdsvereiste: 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.

#### ■ Belasting terugvragen met P-formulier

Tot en met 31 december 2018 kunt u nog belasting terugvragen voor het belastingjaar 2013 (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.

## 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 2019. Er zijn nog steeds verschillende mogelijkheden om het belastbare vermogen omlaag te krijgen. Hieronder laten we zien hoe u dat doet.

#### Fiscaalvriendelijke beleggingen

Al weer enige tijd geleden is de vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen en het verstrekken van venture capital (durfkapitaal) komen te vervallen. 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 € 57.845. Bij 'fiscale

partners' – zoals echtgenoten – mag het bedrag verdubbeld worden. De maximale verhoging van het heffingsvrije vermogen komt daarmee op maximaal tweemaal € 57.845 is € 115.690.



*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 2018 € 30.000 per persoon vrijgesteld. Voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld. Dit wordt het 'heffingsvrije vermogen' genoemd. Maar daarna komt u over uw vermogen inkomstenbelasting aan het betalen! En dat is helaas vaak meer dan de daadwerkelijk behaalde opbrengst van dat vermogen.

Sinds 2017 kennen we in box 3 niet langer één maar twee forfaitaire rendementen. Er geldt voor het jaar 2018 een rendementsklasse 1 (sparen) van 0,36%.



En er is een rendementsklasse 2 (beleggen) van 5,38%. Voor 2019 zullen deze percentages 0,13% resp. 5,60% bedragen, maar dat is van later zorg. Het heffingsvrije vermogen zal voor 2019 met € 360 stijgen en daardoor uitkomen op een bedrag van € 30.360. Voor partners bedraagt het totale vrijgestelde bedrag dan € 60.720, maar – zoals gezegd – dat alles is nu nog niet relevant.

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 € 978.000 wordt u zelfs geacht volledig te beleggen. Het resultaat van dit alles is een (gemengd) verondersteld rendement van 2,02% over uw vermogen tot € 100.800 en van 4,33% over uw vermogen tussen de € 100.800 en € 1.008.000. Vanaf een vermogen van € 1.008.000 wordt uw rendement verondersteld 5,38% te zijn. Bij een zoals gezegd in alle gevallen vast tarief van 30% levert dat aan belastingdruk

0,60%, 1,30% en 1,61% op. 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 kinderen

U dient er rekening mee te houden dat het (extra) heffingsvrije vermogen voor minderjarige kinderen al met ingang van 1 januari 2012 is vervallen. Pas na het jaar waarin uw kind 18 jaar is geworden wordt zijn/haar vermogen niet meer bij u belast, maar bij het kind.

En pas vanaf dat moment heeft het kind zijn/haar eigen vrijstelling.



#### Algemene vrijstelling voor ouderen

Belastingplichtigen die aan het einde van het jaar (of bij het einde van de belasting-

plicht) 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 reeds per 2016 komen te vervallen.

#### Lijfrenteaftrek 2018

Voor lijfrentepremies gelden twee soorten aftrek:

- **aftrek in het kader van de jaar-**

**ruimte** 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 reserve-**

**ruimte** 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 2018 (had u vanaf 2011 een pensioentekort?).

Voor beide opties geldt: om in aanmerking te komen voor aftrek in 2018, dient u de premies ook daadwerkelijk in 2018 te betalen. De mogelijkheid om dat later te doen (namelijk voor 1 april van



#### 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 Ferrari 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-

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 € 7.033 per persoon;

- tegoed op geblokkeerde bankrekening bestemd voor begrafenis, mits het tegoed in totaal maximaal € 7.033 per persoon bedraagt;
- rechten op kapitaalsuitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval;
- geld, chipkaarten, enz. bestemd voor consumentenaankopen (zoals cadeaubonnen, beltegoed, enz.) tot in totaal € 527.

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

Met ingang van 2011 geldt er nog maar één peildatum voor uw vermogen in box 3, namelijk 1 januari. En vanaf dit jaar bestaat er (zoals al eerder 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 2019 bij uw vermogen tellen, waardoor u over dat jaar onnodig veel (extra!) belasting zou moeten betalen over uw box 3-vermogen. Door het zwaarder belasten



in deze box van grotere vermogens 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. Het kan verder helemaal geen kwaad om eens na te denken over uw dividendtoekomst. Zo zal het tarief in box 2 de komende jaren gaan stijgen (wat pleit voor het op korte termijn uitkeren van dividend) en komen er maatregelen om excessief lenen bij de eigen bv tegen te gaan. Ook daar kan een dividenduitkering een mogelijke oplossing zijn. Pas wel op: uitkeren van dividend daar waar dat (civielrechtelijk) niet kan, kan (aansprakelijkheids)problemen opleveren. Ook de vraag of er (nog steeds) sprake is van pensioen- of lijfrenteverplichtingen bij de bv is daarbij van belang.



## 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 2019). 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 € 7.647 per jaar: drempel € 131;
- verzamelinkomen € 7.647 tot € 40.619 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;

- verzamelinkomen € 40.619 per jaar of meer: drempel € 670 plus 5,75% van het meerdere boven € 40.619.

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 € 15.294 per jaar: drempel € 262;
- verzamelinkomen € 15.294 tot € 40.619 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;
- verzamelinkomen € 40.619 per jaar of meer: drempel € 670 plus 5,75% van het meerdere boven € 40.619.

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’).

### 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. (Maar dan ook echt alle woon-werkkilometers, hoe vaak u ook op en naar huis rijdt. Dus ook de lunchkilometers.) Let er wel op dat de fiscale rechter heeft beslist dat het bij ritten 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.



### ■ 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 afspreken 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!



## 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.

### Investeringsvervroegen 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 € 314.673 per jaar (bedrag 2018), 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 2018 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.

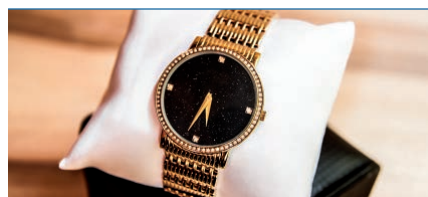
Was u al van plan om nog te investeren, dan is het dus gunstig om dat dit jaar nog te doen (met een maximum van € 314.673). Het moet daarbij gaan om investeringen die ook in aanmerking zouden komen voor kleinschaligheidsaftrek.

### Investeringsaftrek veilig stellen

Wilt u bepaalde bedrijfsmiddelen waarvoor u ooit investeringsaftrek hebt gotten 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 2018) 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. Er gaat naar verwachting vanaf 2018 wel een nieuwe regeling gelden voor de 'fiets van de zaak'.

### 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 bedrijfskantinereregeling;
- 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 aangezien 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 toevoegen. 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 2018 (vooropgesteld dat het boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar).

Dat scheelt u een extra btw-afracht. Want gedurende negen boekjaren volgend 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 2019: werk aan de winkel!]

Het Belastingplan 2019 betekent werk aan de winkel: voor de belastingplichtige, voor de adviseur en voor het Parlement. Want het Belastingplan 2019 (35026) maakt onderdeel uit van het pakket Belastingplan 2019, samen met de wetsvoorstellen Overige fiscale maatregelen 2019 (35027), Wet bronbelasting 2020 (35028), Fiscale vergroeningsmaatregelen 2019 (35029), Wet aanpassing kansspelbelasting over sportwedenschappen (35031), Wet implementatie artikel 1 richtlijn elektronische handel (35032) en Wet modernisering kleineondernemersregeling (35033). Alsof dat al niet genoeg is, is daarnaast op Prinsjesdag de Wet implementatie eerste EU-richtlijn antibelastingontwijking

(35030) ingediend. Ook zal de parlementaire behandeling van de Wet fiscale maatregelen rijksmonumenten en scholding (34556) weer worden voortgezet. Daarmee moet het parlement in betrekkelijk korte tijd maar liefst acht fiscale wetsvoorstellen behandelen en – zo lijkt het: vooral – goedkeuren. Alsof dat allemaal al niet erg genoeg is moet het ook voor het MKB belangrijke wetsvoorstel Wet spoedreparatie fiscale eenheid nog dit jaar worden afgerond. Een zorgvuldige behandeling en afweging van ieders belangen lijkt daarmee haast onmogelijk. Verder staat er voor de nabije toekomst nog een evaluatie (mogelijk gevolgd door een aanpassing) van de werkkostenregeling op stapel.

Als belangrijkste maatregelen kunnen worden genoemd:

- De bekende (al lijkt beruchte inmiddels een beter woord) afschaffing van de dividendbelasting per 1 januari 2020. In bepaalde gevallen (denk aan belastingparadijzen) kunnen daar nieuwe heffingen voor in de plaats komen.
- Verkorting van de bekende 30%-regeling voor expats van acht naar vijf jaar. In overgangsrecht is niet voorzien, zodat deze inperking ook voor bestaande gevallen zal gaan gelden.
- Verhoging verlaagde btw-tarief.
- Wijzigingen in de KOR (kleine ondernemersregeling) in de omzetbelasting per 2020.
- Wijzigingen in de btw-sportvrijstelling.
- Afschrijvingsbeperkingen in de vennootschapsbelasting voor onroerende zaken.
- Verlaging van het tarief van de vennootschapsbelasting per 2019.
- Verhoging van het tarief in box 2 per 2020 en 2021.
- Verkorting van de periode waarin voortwaartse verliesverrekening mogelijk is van negen naar zes jaar.

Het Belastingplan 2019 kende nog een nabrandder. Een dag na Prinsjesdag werd de maatregel 'Het ontmoedigen van excessief lenen in de eigen vennootschap' naar buiten gebracht. Het betreft overigens nog geen uitgewerkt wetsvoorstel, maar het plan kan voor sommige dga's en hun bv grote gevolgen hebben.

Als de plannen doorgang vinden zullen dga's die geld lenen van hun bv, belasting moeten gaan betalen wanneer het totaalbedrag aan leningen boven de € 500.000 uitstijgt. Het meerdere wordt namelijk als inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2 aangemerkt en dienovereenkomstig belast. De maatregel zou naar schatting zo'n 23.000 dga's gaan raken. Hun totale schuld bedraagt maar liefst € 30 miljard. De nieuwe heffing zou naar verwachting € 4,5 miljard extra aan inkomstenbelasting kunnen gaan opleveren.

De plannen moeten vanaf 1 januari 2022 in werking gaan treden. Dat biedt de betrokken dga's drie jaar de tijd om hun schuld af te lossen tot onder de € 500.000. Aflossing kan natuurlijk ook door een tantième of een dividenduitkering. Voor dga's die bij hun bv hebben geleend om daarmee een eigen woning aan te schaffen wordt een overgangsmaatregel getroffen. De inhoud daarvan is nog niet bekend.



Belastingplan 2019.

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.