

NIEUWS BRIEF

[SPECIAL]

Nummer 5
Eindejaar 2015



Eindejaarstips 2015

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 2015

Hebt u de belastingvrije schenkingen aan kinderen, kleinkinderen en goede doelen al benut? De vrijgestelde bedragen voor 2015 zijn als volgt:

- jaarlijkse schenking door ouders aan kinderen: maximaal € 5.277 per kind;
- eenmalige schenking aan kinderen (of hun huwelijkspartner of hun geregistreerde partner): maximaal € 25.322 per kind. Het kind moet tussen de 18 en 40 jaar oud zijn en vóór 1 maart

2016 moet er een schenkingsaangifte worden ingediend (waarin een beroep wordt gedaan op de vrijstelling);

- 'overige verkrijgers' (zoals kleinkinderen): maximaal € 2.111 per persoon of instantie per kalenderjaar.

Bijzonderheden:

- de eenmalige schenking aan kinderen kan met € 27.432 belastingvrij verhoogd worden van € 25.322 naar € 52.752, als het kind de schenking

De bekende eenmalige belastingvrije schenking van € 100.000 voor - kortgezegd - de eigen woning is per 2015 verdwenen, maar komt weer terug! Om budgettaire redenen helaas pas per 2017 (zie hierna).

Nesslop / Shutterstock.com



De Belastingdienst

[INHOUD]

■ Tips voor particulieren

Schenkingsvrijstellingen 2015	1
Optimaal beleggen in box 3	3
Aftrekposten	4
Aandachtspunten	5

■ Tips voor ondernemers

Urenadministratie bijwerken	6
Aardige beloningen voor werknemers	6

■ Belastingplan 2016

Belastingplan 2016	8
--------------------	---

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 eigenwoningschuld;

- als een kind vóór 2015 ook al de verhoogde vrijstelling heeft toegepast, heeft hij of zij recht op nóg een eenmalige vrijstelling van € 27.432 als die gebruikt wordt voor de aankoop van een huis of voor het aflossen van een eigenwoningschuld;
- 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'. Anbi staat voor: 'algemeen nut beogende instelling'. De lijst met erkende instellingen vindt u op www.anbi.nl. U dient er rekening mee te houden dat door de per 2014 ingevoerde scherpere eisen om als Anbi gerangschikt te kunnen worden de eerder bestaande lijst kleiner is geworden.

■ **Verruimde schenkingsvrijstelling voor eigen woning keert terug!**

De in 2013 ingevoerde tijdelijke verruiming van de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning is per 2015 verdwenen. De regeling was volgens minister Dijsselbloem altijd als een tijdelijke regeling bedoeld, heeft inmiddels zijn werk (het weer op gang brengen van de woningmarkt, de minister sprak van een 'kickstart') gedaan en er was dan ook - ondanks smeebeden uit de sector - geen reden om de maatregel te verlengen. Het is daarom bijzonder opmerkelijk dat deze fiscale faciliteit in het Belastingplan 2016 weer van stal is gehaald. Om budgettaire redenen gaat de rege-



Verruimde schenkingsvrijstelling voor eigen woning keert terug

ling helaas pas in per 2017 en niet - zoals voor de hand zou liggen - per 2016. Voor de vrijstelling zal een bestedingsvereiste gelden (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 (schenken op de 40e verjaardag is dus 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 2015 kunt u nog belasting terugvragen voor het belastingjaar 2010 (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.

Het bekende oude T-biljet is inmiddels volledig uitgefaseerd. Vanaf nu dient u het P-formulier te gebruiken.

Waarschuwing: houd er rekening mee dat u bij onnadenkend indienen van een P-formulier juist een aanslag kunt krijgen, in plaats van een teruggave. Laat dus tijdig een proefberekening door ons maken, om te kijken of het zinvol is om belasting terug te vragen.

Vakantiewerk



Optimaal beleggen in box 3

Er zijn 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 € 56.928. Bij 'fiscale partners' – zoals echtgenoten – mag het bedrag nog eens verdubbeld worden. De maximale verhoging van het heffingsvrije vermogen komt daarmee op maximaal tweemaal € 56.928 is € 113.856.

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 € 21.330 per persoon vrijgesteld. Voor fiscale partners wordt dit bedrag verdubbeld. Dit wordt het 'heffingsvrije vermogen' genoemd.

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.

Algemene vrijstelling voor ouderen

Belastingplichtigen die eind 2014 – of bij het eind van de belastingplicht – de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, kunnen onder bepaalde voorwaarden gebruik maken van de zogenaamde ouderentoeslag (de onderstaande inkomensgrenzen gelden vóór

inachtneming van de persoonsgebonden aftrek):

- bij een inkomen van maximaal € 14.431 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 28.236;
- bij een inkomen boven € 14.431 en maximaal € 20.075 bedraagt de ouderentoeslag maximaal € 14.118;
- bij een inkomen boven € 20.075 komt men niet meer in aanmerking voor ouderentoeslag;
- het vermogen mag (na aftrek van het heffingsvrije vermogen) niet hoger zijn dan € 282.226 per persoon (dus € 564.451 voor fiscale partners);
- de ouderentoeslag zal vanaf 2016 worden afgeschaft. Eerder wezen wij er al op dat het gevolg hiervan kan zijn dat senioren in box 3 meer belasting gaan betalen. Ook kan dit gevolgen hebben voor de zorgtoeslag, huurtoeslag of (al zal dit laatste minder voorkomen) het kindgebonden budget. Ook andere toeslagen, tegemoetkomingen of eigen bijdragen waarbij het inkomen of vermogen een rol speelt, kunnen door het verdwijnen van de ouderentoeslag veranderen of verdwijnen.

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 (bijvoorbeeld: schilderijen die in de kamer hangen);
- voorwerpen die niet van u zijn, maar die u krachtens erfrecht wel mag gebruiken (zoals de oude Porsche 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 € 6.921 per persoon;
- tegoed op geblokkeerde bankrekening bestemd voor begrafenis, mits het tegoed in totaal maximaal € 6.921 per persoon bedraagt;
- rechten op kapitaalsuitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval;
- geld, chipkaarten, enz. bestemd voor consumentenaankopen (zoals cadeaubonnen, beltegoed, enz.) tot in totaal € 517.

Lijfrenteaftrek 2015

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 uiterekend 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 2015 (had u vanaf 2008 een pensioentekort?).



Darren Brode / Shutterstock.com

De oude Porsche waar u in mag blijven rijden

Voor beide opties geldt: om in aanmerking te komen voor aftrek in 2015, dient u de premies ook daadwerkelijk in 2015 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.



Commotie rondom eigen bijdrage AWBZ bij opname in een verpleeginstelling

Vermogensrendementsheffing drukken

Met ingang van 2011 geldt er nog maar één peildatum voor uw vermogen in box 3, namelijk 1 januari. 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 2016 bij uw vermogen tellen, waardoor u in 2016 onnodig veel belasting zou moeten betalen over uw box 3-vermogen. 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. Door de geplande ‘aanpassing’ van het tarief in box 3 per 2017 zal het belang van deze tip alleen nog maar groter worden!

AWBZ

Op dit moment is er erg veel commotie rondom de eigen bijdrage voor de AWBZ bij opname in een verpleeginstelling. Veel ouderen zijn druk doende hun vermogen daarom weg te schenken. Let er op dat de inkomstenbelasting en de AWBZ een verschillend regime hebben en dat wat voor de ene wet geldt niet vanzelfsprekend ook in de andere wet van toepassing is. Laat u

in ieder geval terdege adviseren voordat u besluit om tot schenking over te gaan!

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 in 2014 (tijdelijk) verlaagde tarief in box 2 (belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang) is inmiddels weer terug op het oude niveau van bekende 25%.

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 2016). 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 € 7.525 per jaar: drempel € 127;
- verzamelinkomen € 7.525 tot € 39.975 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;

- verzamelinkomen € 39.975 per jaar of meer: drempel € 659 plus 5,75% van het meerdere boven € 39.975.

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 € 15.050 per jaar: drempel € 254;
- verzamelinkomen € 15.050 tot € 39.975 per jaar: drempel 1,65% van het verzamelinkomen;
- verzamelinkomen € 39.975 per jaar of meer: drempel € 659 plus 5,75% van het meerdere boven € 39.975.

De volgende zorgkosten zijn nog aftrekbaar: geneeskundige hulp (met uitzondering van oog-laseren 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.

Let op: Eerder maakten we al melding van het feit dat u vanaf 1 januari 2014 sommige vergoedingen niet meer van de inkomstenbelasting kunt aftrekken. Het gaat om vergoedingen die u via de Wmo kunt aanvragen, zoals aanpassingen aan uw woning.

■ 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’).



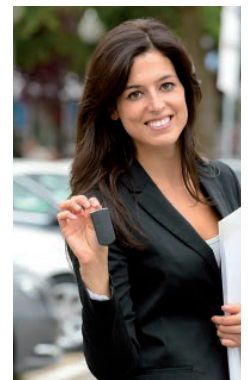
■ Giften

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!

Bent u getrouwd, controleer dan of uw huwelijksgoederenregime nog ‘bijgewerkt’ moet worden



Werk uw kilometeradministratie bij

Aandachtspunten

- Rijdt u jaarlijks niet meer dan 500 kilometer privé in een auto van de zaak, werk dan voor 31 december uw kilometeradministratie bij.
- Alle woon-werkkilometers gelden als zakelijke kilometers. (Maar dan ook echt alle woon-werkkilometers, hoe vaak u ook op en neer 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.

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 drempel voor de EIA, MIA en VAMIL is verhoogd. Het minimum-investeringsbedrag per investering bedraagt € 2.500. Het drempelbedrag voor de kleinschaligheidstoelage (KIA) is wel gewoon op € 450 blijven staan;
- hoe hoger het investeringsbedrag, des te lager het aftrekbare percentage. Bij investeringen boven € 309.693 per jaar (bedrag 2015), is geen aftrek meer mogelijk;
- let er op dat u sinds 2014 geen KIA en Vamil meer kunt krijgen op milieuvriendelijke auto's;
- of u in 2016 nog MIA kunt claimen op (bepaalde) milieuvriendelijke auto's is nog niet zeker. Afgewacht moet worden wat de eind december 2015 te publiceren Milieulijst op dit punt vermeldt;
- 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 2015 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 € 309.693). 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 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.



De urenadministratie bijwerken

■ Aardige beloningen voor werknemers

Het is er dan toch van gekomen: de werk-kostenregeling (WKR) dient per 1 januari 2015 door iedereen te worden gebruikt. 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 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 (daar- onder begrepen de driejarige overgangs- regeling) bestonden eindheffingsmoge- lijkheden 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 zon- der 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 waardebonden en geen hogere (factuur)waarde hebben dan € 25.



Personeelsfeest

Werkkamer thuis

Voor de inrichting van de werkkamer thuis bestonden bijzondere regels. Onder de WKR kunnen in dit soort gevallen voorzieningen die voortvloeien uit de Arbeidsomstandighedenwet onbelast vergoed of verstrekt worden. Andere vergoedingen vallen echter onder de algemene regeling van de WKR en gaan dus ten koste van de vrije ruimte. De eerder gestelde bijzondere voorwaarden (vergoeding van max. € 1.815 tenminste één dag per week thuis werken) zijn komen te vervallen.

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 (zie ook het artikel hierna);
- 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. Let verder op het feit dat de fiscus intensief speurt naar 'balansschulden'. Dat zijn wel in de jaarrekening gepassiveerde bedragen aan omzetbelasting, waarvoor echter (nog) geen

aangifte is gedaan. U kunt in zulke gevallen rekenen op een naheffingsaanslag, uiteraard met een fikse verhoging.

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. Voor dit jaar (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 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 2015 (vooropgesteld dat het boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar).

Dat scheelt u een extra btw-afdracht. 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.



De grote Belastingherziening 2016 waarvan eerder sprake was haalde het bij gebrek aan politieke overeenstemming niet. Wat resteert is een inhoudelijk mager (alhoewel toch bestaande uit vijf verschillende wetsvoorstellen) Belastingplannetje, dat tot overmaat van ramp op Prinsjesdag al (bijna) helemaal was uitgelekt. Bovendien lijkt het kabinet op cruciale onderdelen van het plan op grote weerstand in de Eerste Kamer te gaan stuiten, zodat het nog maar de vraag is wat er uiteindelijk de streep zal gaan halen.

Een volledig overzicht van alle voorgestelde maatregelen (nog los van het feit of deze voorstellen de eindstreep zullen gaan halen) gaat het bestek van deze Nieuwsbrief te buiten. Onderstaand een beperkte keuze uit de vele voorstellen:

- de tarieven in de tweede en de derde belastingschijf van de loon- en inkomstenbelasting worden met circa 2%-punt verlaagd;
- (her)invoering van een eenmalige (verhoogde) vrijstelling schenkbelasting, voor zover de schenking wordt gebruikt voor de eigen woning (zie hiervoor);
- aanpassing van de vermogensrendementsheffing in box 3 per 2017. Het heffingsvrije vermogen stijgt dan naar € 25.000 (in 2015: € 21.330) per persoon. Het tarief van 30% wordt gehandhaafd. Het forfaitaire rendement zal afhangen van de hoogte van het box 3-vermogen (tussen 2,9% -5,5%). Tegenbewijs zal – net als nu – niet geleverd kunnen

worden. Dit voorstel kan – zo is inmiddels gebleken – vooralsnog niet op een meerderheid in de Senaat rekenen;

- integratie RDA en S&O-afdrachtvermindering (WBSO). De kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O) die eerst onder de RDA vielen, komen met ingang van 2016 onder het regime van de S&O-afdrachtvermindering;
- aanscherping van het gebruikelijkheids criterium in de WKR. Hiermee wordt beoogd tariefsarbitrage te voorkomen. Niet alleen de omvang, maar ook de aard van een vergoeding zullen voortaan aan dit criterium worden getoetst. De wetgever beoogt hiermee onder andere het omzetten van regulier salaris in een onbelaste vergoeding te voorkomen;
- wijziging aanmerkelijk belang en emigratie. Een belastingplichtige met een aanmerkelijk belang die uit Nederland emigreert, krijgt een belastingaan-

slag. Volgens de huidige wetgeving hoeft deze aanslag echter pas te worden betaald wanneer de aandelen worden verkocht of wanneer de vennootschap zijn winstreserves geheel of nagenoeg geheel uitkeert. Als dit na tien jaar niet is gebeurd, wordt de zogenoemde ‘conserverende aanslag’ kwijtgescholden. Deze kwijtschelding na verloop van tien jaar is (met onmiddellijke ingang!) vervallen;

- aanpassing van de deelnemingsvrijstelling. De situatie waarin de vergoeding voor een geldverstrekking in de ene lidstaat aftrekbaar is en in de andere lidstaat niet belast wordt, zal bestreden worden. Hierbij kan gedacht worden aan de zogeheten ‘hybride leningen’. Verder komt er een op de moeder-dochter richtlijn toegesneden antimisbruikbepaling. Het midden- en kleinbedrijf zal van deze aanpassingen naar verwachting weinig hinder ondervinden, alhoewel enige *collateral damage* nooit kan worden uitgesloten.



Rob van Esch / Shutterstock.com

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.

Prinsjesdag 2015