

Eindejaarsactualiteiten
2016



info
delmare
administratie en advies

Middenweg 21
8232 JT LELYSTAD
T. 0320 - 268 525
F. 0320 - 268 565

www.infodelmare.nl | info@infodelmare.nl

Hamersestraat 16
6931 EX WESTERVOORT
T. 026 -8200 248



Pag. **2**

Loon- en inkomstenbelasting Van VAR naar modelovereenkomsten



Loon- en inkomstenbelasting

- 2 Van VAR naar modelovereenkomsten
- 3 Nog aanwijzen in 2016
- 4 Wijzigingen loonheffingen in de Belastingplannen 2017
- 5 Bent u voorbereid op het verbod op inhoudingen op het minimumloon?
- 5 Weer andere bijtellingscategorieën vanaf 2017
- 6 IB-maatregelen rond de eigen woning in de Belastingplannen 2017
- 7 Overige eindejaarsactiepunten rond de eigen woning
- 8 Uw box-3-vermogen wordt vanaf 2017 anders belast
- 9 Enkele andere IB-maatregelen uit de Belastingplannen 2017



Schenken en erven

- 10 Vanaf 2017 permanente verhoging eenmalig vrijgestelde schenking eigen woning

Omzetbelasting

- 12 Nieuwe regeling btw-teruggaaf bij oninbare vorderingen
- 13 Andere btw-maatregelen in de Belastingplannen 2017

Pensioen en lijfrente

- 14 Einde pensioen in eigen beheer
- 16 Andere pensioenmaatregelen in de Belastingplannen 2017
- 16 Actiepunten in de lijfrente

Sociale zekerheid en arbeidsrecht

- 17 Lage-inkomensvoordeel (LIV) vanaf 2017
- 18 Actie nodig om eigenrisicodragers WGA te blijven
- 19 Geen transitievergoeding bij vervangende cao-voorziening
- 19 Compensatie transitievergoeding bij ontslag na langdurige ziekte

Familierecht

- 19 Hoe beperkt wordt de huwelijksgemeenschap?



LOON- EN INKOMSTENBELASTING



Van VAR naar modelovereenkomsten

Er is sinds mei dit jaar veel te doen geweest om de afschaffing van de Verklaring arbeidsrelatie (VAR) ofwel de invoering van de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA) en de overgang naar het systeem met modelovereenkomsten. Opdrachtgevers en zzp'ers krijgen van de Belastingdienst tot 1 mei 2017 de tijd om te bepalen of het nodig is om met een

modelovereenkomst te werken. Wanneer dat nodig is en hoeveel zekerheid u kunt ontleen aan de goedgekeurde modelovereenkomst, leest u hierna. Ook staan we stil bij enkele aanvullende acties ter verbetering van de afhandeling van modelovereenkomsten. Daarnaast maken we u attent op twee aandachtspunten waarop u mogelijk nog actie moet ondernemen.

Wanneer is een modelovereenkomst nodig?

Als overduidelijk is dat de zzp'er ondernemer is, hoeft hij/zij niets te doen. Het werken met modelovereenkomsten is niet verplicht en is alleen bedoeld voor situaties waarin er twijfel bestaat over de aard van de arbeidsrelatie. Dat is wat staatssecretaris Wiebes heeft aangegeven. Maar biedt een modelovereenkomst voldoende zekerheid?

Stel u heeft twijfels over de arbeidsrelatie en stelt samen een modelovereenkomst op. In die modelovereenkomst staan bepalingen als: 'Opdrachtnemer deelt zijn werkzaamheden zelfstandig in en is ook bij de uitvoering geheel zelfstandig' of 'Opdrachtnemer verricht zijn werkzaamheden naar eigen inzicht en zonder toezicht of leiding. Opdrachtgever kan wel aanwijzingen en instructies geven omtrent het resultaat van de opdracht'. Hoe gaat de Belastingdienst controleren of er volgens deze overeenkomsten wordt gewerkt? En wat zijn de gevolgen?

Geen gezagsverhouding

De genoemde bepalingen benadrukken dat de opdrachtnemer/ zzp'er zelf bepaalt hoe hij/zij werkt en dat de opdrachtgever alleen zeggenschap heeft over het resultaat van de werkzaamheden. Aanwijzingen over het resultaat van de opdracht zijn ook een vorm van gezag, maar deze vormen geen gezagsverhouding

als bedoeld in een arbeidsovereenkomst. Bij aanwijzingen over de opdracht gaat het meer over de inhoud van de opdracht en niet zozeer over hoe de opdrachtnemer/ zzp'er de werkzaamheden moet uitvoeren. Of er feitelijk wordt gewerkt conform deze bepalingen kan de Belastingdienst bijvoorbeeld achteraf controleren met een waarneming ter plaatse. Maar ook bijvoorbeeld door eventueel vastgelegde werkafspraken en andere vastleggingen te beoordelen.

Controles

De Belastingdienst gaat dus wel degelijk controleren of er volgens de modelovereenkomst wordt gewerkt. Het gaat daarbij niet alleen om bijvoorbeeld het gebruik van eigen gereedschap, maar ook om de meer algemene bepalingen over de aard van de arbeidsverhouding.

Als de Belastingdienst achteraf kan aantonen dat er in afwijking van genoemde bepalingen een dienstbetrekking was, zal hij de opdrachtgever een correctieverplichting opleggen en loonheffingen naheffen. Meestal zal dat risico beperkt blijven tot de premies werknemersverzekeringen en de Werkgeversheffing Zorgverzekeringswet. De zzp'er heeft het inkomen immers in de regel al aangegeven voor de inkomstenbelasting en dat kan niet nog een keer worden belast met loonbelasting.

Geen zekerheid voor ondernemerschap zzp'er

Als de Belastingdienst achteraf stelt dat er sprake is van een dienstbetrekking, kan de zzp'er de ondernemersaftrek verliezen. Is hij/zij daadwerkelijk ondernemer, dan is dat risico gering. Om ondernemer te blijven, zal de zzp'er er onder andere voor moeten zorgen dat hij/zij meerdere opdrachtgevers heeft en vooral ook ondernemersrisico loopt.



Voortvarender afhandeling voorgelegde modelovereenkomsten

Ongeveer de helft van alle voorgelegde modelovereenkomsten is afgehandeld. Daarvan is bijna de helft afgekeurd en is in ongeveer een derde van de gevallen de procedure afgebroken. De doorlooptijd bedraagt momenteel negen weken, terwijl de Belastingdienst zes weken doorlooptijd heeft toegezegd. Kortom, reden genoeg om in te grijpen. Er wordt nu extra capaciteit ingezet bij de Belastingdienst om de doorlooptijd te verkorten en er komt een register waarin u kunt nakijken of een modelovereenkomst is goedgekeurd. Bovendien is sinds 17 oktober jl. het meldpunt DBA geopend waar opdrachtgevers en zzp'ers hun klachten over het systeem met modelovereenkomsten kunnen melden. De klachten worden geïnventariseerd en daarna aangepakt.

Voorkom naheffing in transitieperiode tot 1 mei 2017

Oprachtgevers en zzp'ers krijgen van de Belastingdienst tot 1 mei 2017 de tijd om te bepalen of het voor hun arbeidsrelatie nodig is om met een modelovereenkomst te werken. U heeft in deze periode wel een inspanningsverplichting; u moet beiden actief bezig zijn om de arbeidsrelatie zodanig vorm te geven dat de zzp'er niet in loondienst werkt. Bijvoorbeeld door aantoonbaar met elkaar in gesprek te zijn over het gebruik van een modelovereenkomst en over eventuele aanpassingen in de werkwijze die daarvoor nodig zijn. De Belastingdienst zal in dat geval niet naheffen gedurende deze transitieperiode.

Meer duidelijkheid voor het eind van het jaar

De Tweede Kamer heeft via enkele aangenomen moties aangegeven wat de regering moet doen om verbetering te bereiken in de afhandeling van modelovereenkomsten. Een van die moties betreft de eindrapportage van de Commissie beoordeling modelovereenkomsten. Die eindrapportage moet uiterlijk op 19 december 2016 aan de Tweede Kamer worden toegezonden en de regering moet dan een besluit nemen over de voortgang van de Wet DBA.



Nog aanwijzen in 2016

U kunt als werkgever bepaalde vergoedingen en verstrekkingen aanwijzen als eindheffingsbestanddeel. Voorwaarde daarbij is dat deze vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate (30% of meer) afwijken van hetgeen gebruikelijk is. Het gaat daarbij niet zozeer om de omvang van de vergoedingen of verstrekkingen zelf, maar dat het gebruikelijk is dat u de eventueel verschuldigde eindheffing voor uw rekening neemt.

Nadere toelichting

Als een vergoeding of verstrekking op zich al ongebruikelijk is, zal het aanwijzen ervan als eindheffingsbestanddeel dat natuurlijk ook zijn. Zo is het aanwijzen van een maandloon, vakantiegeld of hoge bonussen niet gebruikelijk. Het aanwijzen van een kostenvergoeding zal dat wel zijn. Ook kan van belang zijn, hoe de vergoeding of verstrekking vóór

invoering van werkkostenregeling werd behandeld. Werd deze gebruteerd, dan is het nu niet ongebruikelijk dat u de eindheffing voor uw rekening neemt. Ook een vergelijking met andere werknemers kan duidelijkheid bieden. Het gebruiken van de vrije ruimte voor slechts enkele werknemers zal ongebruikelijk zijn.

Aanwijzen in het kalenderjaar

Een gerichte vrijstelling of een vrijstelling binnen de vrije ruimte is alleen mogelijk als u de vergoeding of verstrekking aanwijst als eindheffingsbestanddeel. Wanneer moet u dat doen?

De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als u de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer heeft gerekend. Ontdekt de Belastingdienst de aanwijzing na het kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstelling of vrije ruimte is

dan niet alsnog van toepassing. Wat kunt u doen?

Wilt u voor een vergoeding of verstrekking een gerichte vrijstelling toepassen - of deze ten laste van de vrije ruimte brengen - dan doet u er verstandig aan dit op te nemen in de arbeidsovereenkomst of in het personeels-handboek. U kunt ook een lijst opstellen van veel binnen uw bedrijf voorkomende vergoedingen en verstrekkingen en deze bij voorbaat aanwijzen als eindheffingsbestanddeel.



Wijzigingen loonheffingen in de Belastingplannen 2017

De Belastingplannen 2017 bevatten niet veel maatregelen op het terrein van de loonheffingen. Twee wijzigingen zijn van belang: de afschaffing van de jaarloonuitvraag en de verruiming van de gebruikelijkloonregeling.

Geen jaarloonuitvraag meer

De Belastingdienst kan bij ontbrekende of onjuiste aangiftegegevens na afloop van het kalenderjaar bij u als werkgever de jaarloongegevens van uw werknemers opvragen. De loonaangifteketen is echter zowel bij u als bij de Belastingdienst en het UWV zo veel verbeterd dat de jaarloonuitvraag niet meer nodig is en deze wordt afgeschaft per 1 januari 2017.

Lager gebruikelijk loon voor innovatieve start-up

Bent u een innovatieve start-up en voert u uw onderneming uit in een BV? In dat geval kunt u uw gebruikelijk loon in de eerste drie jaar op ten hoogste het minimumloon stellen. Dat is veel lager dan de ondergrens die een DGA normaliter ten minste moet aanhouden voor zijn loon. U komt voor de lage gebruikelijkloonregeling in aanmerking als u beschikt over een S&O-verklaring voor starters. Die is verkrijgbaar bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).



Bent u voorbereid op het verbod op inhoudingen op het minimumloon?

Het verbod op inhoudingen op het minimumloon treedt in werking op 1 januari 2017. Er worden echter enkele uitzonderingen op het verbod toegestaan, maar dan moet u wel aan de voorwaarden voldoen. De uitzonderingen betreffen de inhouding van huisvestingskosten en zorgverzekeringspremie.

Huisvestingskosten

Met een schriftelijke machtiging van de werknemer mag u de kosten voor huisvesting op het uit te betalen minimumloon inhouden tot een maximum van 25% van het minimumloon. Onder de huisvestingskosten vallen de huurprijs, de kosten voor nutsvoorzieningen (als er

sprake is van een individuele meter) en de servicekosten. De verhuurder moet een woningbouwvereniging zijn of beschikken over een huisvestingkeurmerk conform de cao zoals het SNF-certificaat uit de ABU-cao.

Uitgebreide uitzondering voor werknemers met arbeidsbeperking

Voor arbeidsbeperkte werknemers kunt u, na een schriftelijke machtiging, namens de werknemer uit het te betalen minimumloon betalingen doen ter zake van de huur, kosten van nutsvoorzieningen, premie zorgverzekering en lokale heffingen (o.a. rioolheffing, ozb en waterschapsbelasting).

Zorgverzekeringspremie

Eveneens met een schriftelijke machtiging van de werknemer mag u de kosten voor de zorgverzekering op het uit te betalen minimumloon inhouden tot maximaal het bedrag van de gemiddelde nominale premie die een verzekerde voor de zorgverzekering betaalt. In 2016 is dat € 103,58 per maand.

Tip!

Wilt u gebruik maken van de uitzonderingen op het verbod op inhoudingen? Zorg dan dat u zich tijdig voorbereid door uw salarisadministratie hierop aan te passen.



Weer andere bijtellingscategorieën vanaf 2017

Volgend jaar worden de bijtellingscategorieën voor de (lease)auto van de zaak verder aangescherpt. Er bestaan vanaf 2017 nog slechts twee bijtellingscategorieën van 4% voor nul-emissieauto's en 22% voor alle andere auto's van de zaak. Deze bijtellingspercentages gelden voor nieuwe auto's waarvan het kenteken op of na 1 januari 2017 voor het eerst op naam is gesteld.

De nul-emissieauto

De bijtelling voor het privégebruik van alle nul-emissieauto's van de zaak blijft 4% tot en met 2018. Vanaf 2019 wordt het bijtellingspercentage 22% voor de nul-emissieauto met een catalogusprijs van meer dan € 50.000, tenzij de auto uitsluitend op waterstof rijdt. Dit hogere percentage is van toepassing op het meerdere boven € 50.000.

Een voorbeeld ter verduidelijking:

De bijtelling voor een nieuwe elektrische auto van bijvoorbeeld € 80.000 bedraagt vanaf 2019 € 8.600, namelijk 4% bijtelling over € 50.000 is € 2.000 plus 22% over € 30.000 is € 6.600. De bijtelling is dan 10,75% van de cataloguswaarde.

Overgangsrecht met mogelijkheden

Rijdt u in een (zeer) zuinige (bestel)auto van de zaak? In dat geval heeft u een bijtelling wegens het privégebruik van 0%, 4%, 7%, 14%, 15%, 20% of 21%, afhankelijk van de CO₂-uitstoot van uw auto. U kunt gedurende maximaal 60 maanden (vanaf de 1e tenaamstelling) het bestaande bijtellingspercentage behouden. Dit staat in overgangsrecht dat voor de meeste bestuurders gunstig uitpakt. Heeft u met uw huidige auto van de zaak een groot deel van de 60-maanden-termijn nog niet benut, dan is het meestal voordeliger om deze termijn van maximaal 60 maanden eerst uit te rijden, voordat u overgaat tot vervanging van de auto, tenzij u overgaat van een (zeer) zuinige auto naar een nul-emissieauto.

Uw (lease)contract loopt bijna af



Loopt het (lease)contract van uw huidige auto bijna af, dan kan vervanging in 2016 van de huidige (lease)auto toch zinvol zijn. U krijgt dan voor de nieuwe auto weliswaar een hogere bijtelling van 4%, 15% of 21% dan u nu heeft (tenzij u in een nog zuiniger auto gaat rijden dan u nu rijdt). Maar doordat u die bijtelling dan weer 60 maanden mag behouden, kan dit toch voordeliger zijn dan wanneer u na 1 januari 2017 uw auto vervangt. De bijtellingspercentages zijn dan immers hoger dan in 2016.

Het bijtellingspercentage voor een hybride auto van de zaak bedraagt dit jaar nog 15%. Het kan daarom zinvol zijn om nog dit jaar uw huidige auto van de zaak te vervangen door een hybride auto. U behoudt dan het bijtellingspercentage van 15% nog 60 maanden vanaf de eerste tenaamstelling in het kentekenregister. Dat kan met name voordelig zijn als uw leasetermijn er bijna op zit.

Niet gunstig voor onzuinige auto's

Het overgangsrecht pakt niet gunstig uit als u in een auto rijdt waarvoor een bijtelling van 25% geldt. Per 1 januari 2017 gaat het algemene bijtellingspercentage voor het privégebruik van een auto van de zaak van 25% naar 22%, maar dit geldt niet voor de auto's van de zaak met een bijtelling van 25% die al eerder voor het eerst te naam zijn gesteld in het kentekenregister. Deze auto's behouden de resterende

looptijd van 60 maanden (vanaf de 1e tenaamstelling) nog het hogere bijtellingspercentage van 25%. Wilt u na 1 januari 2017 niet (per se) in een milieuvriendelijke auto rijden maar wel een lagere bijtelling? In dat geval zult u uw huidige auto na 1 januari 2017 zo snel mogelijk moeten vervangen. Voor de vervangende auto geldt dan een bijtellingspercentage van 22%.

Conclusie

Kort samengevat wordt vanaf volgend jaar alleen de nul-emissieauto nog fiscaal gestimuleerd. Het overgangsrecht pakt voor veel bestuurders van een (zeer) zuinige auto van de zaak gunstig uit. Zij kunnen nog maximaal 60 maanden profiteren van een lagere bijtelling.

Het overgangsrecht pakt echter onvoordelig uit voor de bestuurder van een auto van de zaak die nu 25% moet bijtellen wegens privégebruik. Wilt u niet (per se) in een milieuvriendelijke auto rijden maar wel een lagere bijtelling, dan zult u de bestaande auto na 1 januari 2017 zo snel mogelijk moeten vervangen.

IB-maatregelen rond de eigen woning in de Belastingplannen 2017

Rentemiddeling: aftrek boeterente wettelijk geregeld

Sinds eind november 2015 wordt op grond van een goedkeuring de boeterente aangemerkt als rente van schulden en niet meer als kosten van geldleningen. Bent u met uw bank rentemiddeling overeengekomen voor de resterende rentevastperiode van uw hypotheek? In dat geval kunt u op grond van die goedkeuring de

opslag voor boeterente in aftrek brengen op uw box-1-inkomen. Ook als de aanslag al onherroepelijk vaststaat. U dient daarvoor een verzoek om ambtshalve vermindering in binnen vijf jaar na het einde van het kalenderjaar waarop de aanslag betrekking heeft. Deze goedkeuring wordt nu omgezet in wetgeving.

Schulden waarop krachtens erfrecht vruchtgebruik rust bij vruchtgebruiker in box 3

Goederen waarop een vruchtgebruik rust, worden in box 3 voor de blooteigendoms waarde belast bij de bloot eigenaar en voor de waarde van het vruchtgebruik bij de vruchtgebruiker. Maar behoren de goederen tot een nalatenschap waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, dan worden de goederen volledig bij de vruchtgebruiker (vaak de langstlevende ouder) in box 3 belast. De bloot eigenaar (vaak het kind) geeft dan niets aan in box 3. Deze regeling geldt echter alleen voor de bezittingen en niet voor de schulden. Tot een nalatenschap waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, kunnen echter ook schulden behoren. Deze schulden maken dan deel uit van een zogenoemde gemeenschap

waarop een vruchtgebruik rust. De bezittingen van een gemeenschap worden dan geheel in box 3 belast bij de vruchtgebruiker. De schulden verminderen echter het box-3-vermogen voor de blooteigendoms waarde bij de bloot eigenaar en voor de waarde van het vruchtgebruik bij de vruchtgebruiker. Hoewel de vruchtgebruiker alle rente over de schulden betaalt, kan zij/hij toch slechts de waarde van het vruchtgebruik in mindering brengen in box 3. Om deze ongewenste situatie weg te nemen, worden vanaf 1 januari 2017 de schulden die deel uitmaken van een gemeenschap waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, volledig bij de vruchtgebruiker in aanmerking genomen.

Renteaftrek voor vruchtgebruiker krachtens erfrecht

Sinds 1 januari 2013 kan de eigenwoningrente alleen worden afgetrokken als de eigenwoningsschuld een schuld is van de belastingplichtige. Als de volle eigendom van een woning krachtens erfrecht is gesplitst in een vruchtgebruik (vaak de langstlevende ouder) en een blote eigendom (vaak de kinderen), is de eigenwoningsschuld die de erflater is aangegaan

een schuld van de bloot eigenaar. Zonder nadere regelgeving zou de vruchtgebruiker dus geen renteaftrek hebben, hoewel hij/zij wel de rente betaalt. Door een goedkeuring is dit echter – onder voorwaarden – toch mogelijk. Deze goedkeuring is omgezet in een wettelijke regeling. Ook daaraan zijn wel voorwaarden verbonden.

Minimumlooptijden eigenwoningpolissen blijven buiten toepassing

Het aantal echtscheidingen neemt toe. Dat geldt ook voor het aantal gevallen waarin mensen met een restschuld blijven zitten nadat hun huis dan eindelijk toch is verkocht. Ook blijkt dat steeds meer mensen een beroep moeten doen op een vorm van schuldhulpverlening. Wellicht bevindt ook u zich in een of meerdere van deze situaties. Heeft u een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) of een spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW) of een box-3-kapitaalverzekering van vóór 1 januari 2001? U kunt dan bij uitkering

gebruikmaken van een vrijstelling als u ten minste 15 of 20 jaar premie/inleg heeft betaald. Kunt u echter niet anders dan tot afkoop overgaan of moet u tot verkoop van de woning overgaan en verhuist u naar een huurwoning? In dat geval kunt u de vrijstelling ook benutten als u niet aan de minimumlooptijden van 15 (lage vrijstelling) en 20 jaar (hoge vrijstelling) voldoet. U moet de uitkering dan wel gebruiken om uw eigenwoningsschuld af te lossen. Ook bij aflossing van een restschuld van een vervreemde eigen woning, blijven de minimumlooptijden buiten toepassing.



Overige eindejaarsactiepunten rond de eigen woning

Laatste keer tijdig melden gegevens eigenwoninglening bij familie of BV

Heeft u in 2015 een woning gekocht met een lening van uw ouders of van uw eigen BV? In dat geval kunt u de rente alleen in aftrek brengen op uw box-1-inkomen als u de gegevens over die lening tijdig meldt bij de Belastingdienst. Dat kan bij de aangifte IB 2015, maar moet uiterlijk zijn gedaan op 31 december 2016. Wordt de aangifte IB 2015 pas na 31 december 2016 ingediend, dan moet u de melding dus al uiterlijk voor het einde van dit jaar hebben gedaan. Bij een niet-tijdige melding vervalt de renteaftrek over 2015. Deze sanctie vervalt vanaf het aangiftejaar 2016. Vanaf dat belasting-

jaar hoeft u deze informatie alleen nog in uw IB-aangifte te vermelden.

Deze meldplicht geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan en waarop u jaarlijks verplicht annuïtair moet aflossen. U hoeft dus geen gegevens te vermelden van een op 31 december 2012 bestaande lening. Dat geldt ook als na 1 januari 2013 de rente van deze lening is of wordt gewijzigd of de lening is overgesloten.

Let op!

Verhuur niet verkochte woning nog even uitstellen of juist niet

Overweegt u om uw niet verkochte eigen woning tijdelijk te verhuren? In dat geval kan het verstandig zijn om dit over de jaarwisseling heen te tillen. De woning en de hypotheek gaan namelijk tijdens de verhuurperiode tot uw box 3-vermogen behoren. De peildatum voor de box 3-heffing is 1 januari van het kalenderjaar. Heeft u nog overwaarde op uw niet verkochte woning en stelt u de aanvang van de verhuur uit tot na de jaarwisseling, dan bespaart u dus box-3-belasting. Is uw hypotheekschuld hoger dan de waarde van uw woning, dan staat uw woning 'onder water'. In dat geval kan het wel aantrekkelijk zijn om de verhuur nog dit jaar te starten.

Stel levering van uw verkochte woning nog even uit

Verkoopt u dit najaar uw eigen woning met een overwaarde maar heeft u aan het eind van het jaar nog geen nieuwe eigen woning gekocht? U doet er dan verstandig aan om de levering van uw verkochte woning uit te stellen tot na 1 januari 2017. Zolang de levering nog niet heeft plaatsgevonden, blijft de woning tot box 1 behoren. De overwaarde hoeft u dan op de peildatum 1 januari 2017 niet op te nemen in de rendementsgrondslag van box 3. Staat uw huis 'onder water'? Dan is levering in 2016 juist voordelig voor de box-3-heffing. Dit geldt ook als u nog dit jaar een woning wilt kopen met eigen vermogen.



Uw box-3-vermogen wordt vanaf 2017 anders belast

U betaalt momenteel meer belasting in box 3 dan dat u aan rendement ontvangt. Dat geldt met name ten aanzien van de rente op uw spaartegoed. Daarom wordt vanaf 1 januari 2017 het heffingsvrij vermogen in box 3 verhoogd naar € 25.000 per belastingplichtige en het fictieve rendement van 4% wordt vervangen door een staffel van jaarlijks veranderende fictieve rendementen. Voor het jaar 2017 wordt het fictief rendement 2,87% tot een vermogen van € 100.000 (per belastingplichtige), tussen € 100.000 en € 1 miljoen 4,60% en daarboven 5,39%.

Minder belasting betalen in box 3

Voor de heffing in box 3 geldt slechts één peildatum: 1 januari van het kalenderjaar. De waarde van uw vermogen op 1 januari 2017 is dus bepalend voor de inkomstenbelasting die u dat jaar in box 3 verschuldigd bent. Het kan dus verstandig zijn om de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen.

Belastingschulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3. Maar betaalt u deze schulden vóór 31 december 2016, dan wordt uw vermogen in box 3 wel lager en bespaart u dus box 3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de nog te betalen erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van uw box-3-vermogen.

Onder de huidige regeling maakt het niet veel uit bij welke partner het vermogen in box 3 wordt aangegeven. Het schuiven met vermogensbestanddelen tussen de partners wordt vanaf 2017 echter wel van belang in verband met de verschillende fictieve rendementen. Heeft u een box 3-vermogen van € 200.000. Dan is het

verstandig om dit over u beiden gelijkmatig te verdelen, zodat bij ieder van u het fictief rendement van 2,87% van toepassing is. Verdeelt u niet, dan bedraagt het fictief rendement van uw box 3-vermogen boven € 100.000 4,60%.

Tip!

Op zoek naar alternatieven

Voor grote vermogens betekent de wijziging in de box-3-heffing een flinke lastenverzwaring. Het is daarom zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningsschuld

aflossen, of uw vermogen overbrengen naar een open of besloten fonds voor gemene rekening of misschien wel naar een BV? Het is de moeite waard om dit eens te laten uitzoeken.



Enkele andere IB-maatregelen uit de Belastingplannen 2017

Er zijn nog twee maatregelen in de inkomstenbelasting die van belang zijn. Als de Belastingplannen 2017 de parlementaire eindstreep halen, dan vervalt vanaf 2018 de aftrek van scholingsuitgaven en wordt vervangen door een subsidieregeling. Bovendien zijn de kosten van een onzelfstandige werkruimte in een huurwoning vanaf volgend jaar niet meer aftrekbaar.

Afschaffing aftrek scholingsuitgaven

U kunt onder voorwaarden scholingsuitgaven in aftrek brengen in uw aangifte voor de inkomstenbelasting. Vanaf 2018 wordt deze aftrek afgeschaft. Daarvoor in de plaats komt er een nieuwe niet-fiscale uitgavenregeling in de vorm van scholingsvouchers. Die vouchers komen

beschikbaar voor de om- en bijscholing van mensen die werken in kwetsbare beroepen en sectoren. Zo moeten zij inzetbaar blijven op de arbeidsmarkt. Ook zzp'ers kunnen van de regeling gebruikmaken. In 2017 wordt hierover meer bekendgemaakt.

Geen aftrek meer van kosten onzelfstandige werkruimte in huurwoning

Bent u ondernemer in de inkomstenbelasting of resultaatgenieter en drijft u uw onderneming of werkzaamheid in of vanuit een huurwoning? In dat geval kunt u onder voorwaarden de huurkosten in aftrek brengen op uw winst of resultaat. Dat heeft onze hoogste rechter – de Hoge Raad – onlangs beslist. Ondernemers en resultaatgenieters met een onzelfstandige werkruimte (bijvoorbeeld een zolderkamer) in een huurwoning hebben daardoor meer aftrekmogelijkheden dan ondernemers of resultaatgenieter met een onzelfstandige werkruimte in een koopwoning. Vanaf 1 januari 2017 worden ondernemers (resultaatgenieters) die werken vanuit een onzelfstandige woonruimte in een huurwoning gelijk behandeld als

ondernemers (resultaatgenieters) die werken vanuit een onzelfstandige werkruimte in een koopwoning.

Verhoging aftrek bepaalde algemene kosten

De aftrekuitsluiting voor kosten van onzelfstandige werkruimtes in huurwoningen levert de staat ongeveer € 20 miljoen op. Dit wordt teruggesluisd naar ondernemers in de inkomstenbelasting en resultaatgenieters door de aftrek van bepaalde algemene kosten te verhogen van 73,5% naar 80%. De betreffende algemene kosten zijn kosten van voedsel, drank, genotsmiddelen, representatie, congressen, symposia, seminars en dergelijke.



Vanaf 2017 permanente verhoging eenmalig vrijgestelde schenking eigen woning

Vorig jaar is al bij de Belastingplannen 2016 besloten dat in 2017 de bestaande eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning van € 53.016 (in 2016) permanent wordt verhoogd naar € 100.000 per schenker. Maar let op: er zijn ook weer de nodige voorwaarden aan verbonden met de nodige gevolgen voor de schenker en de begunstigde.

Aan wie vrijgesteld schenken?

De begunstigde hoeft geen kind van de schenker te zijn om de permanente eenmalige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning te kunnen benutten. Hij/zij moet wel voldoen aan de leeftijdsgrenzen. De begunstigde (of zijn/haar fiscaal partner) moet tussen 18 en 40 jaar zijn. Verder kan de begunstigde maar één keer van dezelfde

schenker een schenking krijgen met toepassing van de permanente vrijstelling tot € 100.000. Vanaf 2017 is het mogelijk om de schenking te spreiden over drie achtereenvolgende jaren. Het is ook mogelijk dat de permanente vrijstelling voor de eigen woning samenloopt met een andere (verhoogde) vrijstelling al dan niet voor de eigen woning (zie verderop).

Let op!

Bij een vrijgestelde schenking voor de eigen woning die gespreid over twee of drie jaren plaatsvindt, mag de begunstigde in al deze jaren niet ouder zijn dan 39 jaar. Is hij ouder, dan mag hij/zij de leeftijd van de fiscaal partner in aanmerking nemen als deze jonger is dan 40 jaar.

Wie kan schenken?

Iedereen mag een vrijgestelde schenking voor de eigen woning doen tot € 100.000. De vrijstelling kan dus ook worden benut voor een schenking aan een ander dan uw kind. Zo kunnen ook grootouders een grote vrijgestelde schenking doen aan hun kleinkinderen en ooms en tantes aan hun neven en/of nichten. Doen u en uw partner ieder afzonderlijk een schenking van € 100.000 aan dezelfde begunstigde, dan wordt dat als één schenking van € 200.000 beschouwd. Daarvan valt € 100.000 onder de extra verhoogde vrijstelling. Partners worden namelijk voor de schenkbelasting als een en dezelfde persoon aangemerkt. Dat geldt ook

als twee partners ieder € 100.000 ontvangen van dezelfde schenker. Ook dan worden de schenkingen bij elkaar opgeteld en valt daarvan slechts € 100.000 onder de verhoogde vrijstelling. Het restant is belast met schenkbelasting.

Het is wel mogelijk om van verschillende schenkers (al dan niet in familieverband) eenmalig vrijgestelde schenkingen voor de eigen woning van maximaal € 100.000 te ontvangen. De Belastingdienst zal in die situaties wel controleren of er sprake is van misbruik. Wees daarmee dus voorzichtig en vraag hierover vooraf advies bij uw belastingadviseur.

Schenken voor de eigen woning

De begunstigde moet de vrijgestelde schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning, de bouw of de verbouw van een eigen woning of de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming. Ook mag de schenking worden besteed aan de aflossing van een eigenwoningschuld of een restschuld na verkoop van een eigen woning. Het moet

hierbij steeds gaan om de eigen woning of de eigenwoningschuld van de begunstigde. Heeft u een hypothecaire lening verstrekt aan uw kind en scheldt u deze lening kwijt voor € 100.000, dan is er ook sprake van aflossing van een eigenwoningschuld en kan uw kind de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling benutten.

Al eerder een verhoogde schenkingsvrijstelling benut?

Het kan zijn dat de begunstigde vóór 2017 al gebruik heeft gemaakt van een eenmalig verhoogde vrijstelling. Is de begunstigde geen kind van de schenker en heeft hij/zij gebruikgemaakt van de tijdelijk verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning in de periode oktober 2013 en 1 januari 2015? In dat geval kan geen enkele vrijgestelde aanvulling worden gedaan. Is de begunstigde uw kind? Dan hangt het af van het jaar waarin uw kind die schenkingsvrijstelling heeft benut of die schenking nog vrijgesteld kan worden aangevuld tot maximaal € 100.000 in 2017 en/of 2018. Heeft uw kind vóór 2010 de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling benut? In 2017 en 2018 kan dan nog slechts € 27.567 belastingvrij worden geschonken voor de eigen woning. Heeft uw kind een eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling benut in de jaren 2010 tot en met 2014? In dat geval is in het geheel geen aanvulling mogelijk in 2017 en latere jaren. Heeft uw kind een eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling benut in 2015 of 2016? In 2017 en/of 2018 kan dan in totaal nog € 46.612 belastingvrij worden geschonken voor de eigen woning. Na 2018 kan dit niet meer.

Na 2018 is geen enkele aanvulling meer mogelijk als in de jaren 2010 tot en met 2016 door uw kind al een verhoogde vrijstelling is gebruikt.

Wat te doen in 2016 om vrijstellingen optimaal te benutten?

Heeft uw kind nog nooit gebruik gemaakt van een verhoogde schenkingsvrijstelling? In dat geval kunt u dit jaar nog € 53.016 belastingvrij schenken voor de eigen woning. Dit kan vervolgens in 2017 en/of 2018 met € 46.612 aangevuld worden tot een totale belastingvrije schenking van € 99.628. Schenkt u aan uw kind in 2016 minder dan € 53.016, dan wordt de maximaal haalbare vrijstelling voor een schenking voor de eigen woning in 2017 en/of 2018 lager. Wordt bijvoorbeeld in 2016 € 30.000 vrijgesteld geschonken voor de eigen woning, dan kan in 2017 nog maximaal € 46.612 vrijgesteld worden aangevuld, waardoor de totale vrijstelling slechts € 76.612 bedraagt. Let op, ook in dit geval moet uw kind (of zijn/haar partner) in het jaar van de aanvulling aan de leeftijdsgrens voldoen.

Enkele voorwaarden

De begunstigde kan de verhoogde vrijstelling alleen benutten als hij/zij hierom verzoekt in de aangifte schenkbelasting. Verder is van belang dat de schenker desgevraagd met schriftelijke bescheiden kan aantonen dat de schenking voor de eigen woning is betaald. De begunstigde moet kunnen aantonen dat dit bedrag is aangewend voor de eigen woning (bijvoorbeeld met de aflossing van een eigenwoningschuld of de nota's van een verbouwing). U hoeft geen notaris in te schakelen voor de vrijgestelde schenking voor de eigen woning.

Enkele gevolgen voor de schenker

Is de vrijstelling van € 100.000 eenmaal benut, dan kunt u in latere jaren geen eenmalig vrijgestelde schenkingen meer doen. Een ander gevolg van de schenking is dat deze uw box-3-vermogen verlaagt. Verblijft u in een instelling voor langdurige zorg (voorheen AWBZ-instelling) dan vermindert dit uw eigen bijdrage voor langdurige zorg. De hoogte van deze bijdrage is mede afhankelijk van uw vermogen in box 3.

Enkele gevolgen voor de begunstigde

Bent u de begunstigde en wilt u de eenmalige schenking gebruiken voor de aflossing (van een deel) van uw hypotheekschuld? Check in dat geval eerst de boetebepaling in de leenovereenkomst met uw bank. Daarin is vaak bepaald dat u niet meer dan een jaarlijkse aflossing van 10% (soms 20%) mag doen op straffe van een boeterente.

Een ander punt van aandacht is dat bij aflossing op uw hypotheek uw renteaftrek voor een nieuwe hypotheek bij een latere verhuizing mogelijk wordt beperkt door de werking van de bijleenregeling.

Commentaar

De reductie van de eigenwoningschuld van de Nederlandse huishoudens staat centraal bij de invoering van de permanente verhoging tot € 100.000 van de eenmalig vrijgestelde schenking voor de eigen woning in 2017. Heeft u in de periode 2010 tot 2015 al gebruik gemaakt van de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning? In dat geval kunt u geen gebruik meer maken van de permanent verhoogde vrijstelling, ook niet als u toen slechts een deel van de vrijstelling heeft benut. Maakt u in 2015 of 2016 voor het eerst gebruik van de eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning, dan kunt u die in 2017 en/of 2018 nog aanvullen.

OMZETBELASTING >



Nieuwe regeling btw-teruggaaf bij oninbare vorderingen

U kunt de btw op oninbare vorderingen onder de huidige regelgeving niet via de reguliere btw-aangifte terugvragen. Heeft u de btw toch teruggevraagd (en gekregen) via de reguliere btw-aangifte? In dat geval mag de inspecteur deze btw bij u naheffen. De wettelijke regeling verplicht u om de btw op oninbare vorderingen via een apart teruggaafverzoek te doen. Hierin komt waarschijnlijk verandering vanaf 1 januari 2017.

Nieuwe teruggaafregeling

Voorgesteld wordt namelijk dat u de afgedragen btw die 1 jaar na de opeisbaarheid niet is betaald door uw afnemer, in mindering mag brengen in uw reguliere btw-aangifte. De afnemer moet de afgetrokken - maar niet betaalde - btw na een jaar corrigeren. Krijgt u de vordering na een jaar toch betaald, dan wordt u de btw weer verschuldigd. De afnemer krijgt dan alsnog de betaalde btw terug.

Overdracht aan andere ondernemer

Heeft u de vordering overgedragen aan een andere ondernemer? In dat geval treedt deze ondernemer in uw plaats voor de toepassing van de teruggaafregeling. Hij/zij moet dan wel een apart teruggaafverzoek doen. De overnemer mag dus de btw niet terugvragen via de reguliere btw-aangifte.

Overgangsregeling met gevolgen

Er is een overgangsregeling getroffen voor bestaande vorderingen, waarvoor op grond van de huidige btw-regels nog geen recht op teruggaaf wegens oninbaarheid bestaat. Voor deze vorderingen begint op 1 januari 2017 de 1-jaarstermijn te lopen. Daarnaast gaat ook voor nog niet betaalde crediteuren op 1 januari 2017 de 1-jaarstermijn lopen. In de huidige wetgeving geldt hiervoor dat de al geclaimde btw bij

niet betaling na 2 jaar weer verschuldigd is. Vanwege de wijziging van de 2-jaarstermijn naar de 1-jaarstermijn voor niet betaalde crediteuren, worden echter de posten die al opeisbaar zijn geworden in 2015 en op 1 januari 2017 nog niet zijn betaald, geacht op 1 januari 2016 opeisbaar te zijn geworden. Een btw-lek wordt hiermee voorkomen.



Andere btw-maatregelen in de Belastingplannen 2017

Wijziging btw-vrijstelling voor watersportorganisaties

Twee Nederlandse btw-vrijstellingen voor de verhuur van lig- en bergplaatsen door niet-winstbeogende watersportorganisaties zijn in strijd met de Europese btw-regels en worden daarom per 1 januari 2017 aangepast. Zo geldt de vrijstelling ook voor deze sportorganisaties als zij voor hun dienstverlening

gebruikmaken van werknemers, eventueel naast de vrijwilligers die al werkzaam zijn bij de watersportorganisatie. Daarnaast wordt de vrijstelling echter beperkt tot de verhuur van lig- en bergplaatsen voor vaartuigen die worden gebruikt voor sportactiviteiten.

Eerder een btw-belast bouwterrein

Een kavel grond is volgens de Europese btw-regels eerder een bouwterrein dan volgens de Nederlandse btw-regels. Als een perceel grond een bouwterrein is, dan is de levering van rechtswege belast met btw bij de verkoper. De koper hoeft in dat geval voor de verkrijging geen overdrachtsbelasting (OVB) te betalen. Dit is de zogenoemde 'samenloopvrijstelling'. Vanaf 1 januari 2017 worden de Nederlandse btw-regels aangepast aan de Europese btw-regels. In de nieuwe wetgeving is er al sprake van een bouwterrein als 'onbebouwde grond kennelijk is bestemd om te worden bebouwd met een of meer gebouwen' wordt geleverd. Dat geldt ook voor grond die door de verkoper nog onbebouwd wordt gemaakt. Met 'kennelijk' wordt bedoeld dat de koper en de verkoper met objectieve gegevens kunnen aantonen dat de intentie bestaat om op de grond te bouwen.

Daarnaast wordt onder voorwaarden het toepassingsbereik van de samenloopvrijstelling met terugwerkende kracht tot 17 december 2015 verruimd.

Let op!

Heeft u er belang bij dat de geleverde grond wordt aangemerkt als bouwterrein en dus belast is met btw? Weet dan dat u met terugwerkende kracht tot 17 december 2015 kunt verzoeken om teruggaaf of vermindering van de OVB als de voldoening op aangifte of de naheffingsaanslag op of na deze datum onherroepelijk is komen vast te staan.



Einde pensioen in eigen beheer

U heeft als DGA een bijzondere positie daar waar het gaat om de opbouw van uw pensioen. U mag namelijk voor uw pensioen een voorziening op de balans van uw BV opnemen. Uw BV treedt dus als het ware op als 'verzekeraar' van uw pensioen. Vanaf 1 januari 2017 vervalt deze mogelijkheid voor na die datum toe te kennen aanspraken op pensioen. Voor de tot die datum opgebouwde aanspraken krijgt u drie keuzemogelijkheden die gelden voor pensioen dat nog in de opbouwfase verkeert en, zoals het er nu naar uitziet, ook voor ingegane pensioenuitkeringen. Uw keuze moet u kenbaar maken in 2017, 2018 of 2019.

1. Afkoop

De eerste keuzemogelijkheid die u heeft, is afkoop van uw pensioenaanspraken. Dat wil zeggen alle bestaande pensioenaanspraken, een gedeeltelijke afkoop is namelijk niet mogelijk. In plaats van de jaarlijkse uitkeringen vanaf uw pensioendatum ontvangt u in 2017, 2018 of 2019 een bedrag ineens. Over dit bedrag moet u wel belasting betalen. Afhankelijk van het jaar waarin u afkoopt, krijgt u een korting op de te betalen belasting. Bij afkoop in 2017 bedraagt deze korting 34,5%, bij afkoop in 2018 25% en bij afkoop in 2019 19,5%. De korting wordt berekend over de afkoopwaarde van uw pensioenaanspraken op 31 december 2015. De afkoopwaarde is de fiscale waarde van uw pensioenvoorziening. Er hoeft geen revisierente te worden betaald. Uw BV moet loonbelasting inhouden en afdragen.

Voorbeeld

Stel de fiscale waarde van uw pensioenvoorziening bedraagt op het moment van afkopen in 2017 € 400.000. Eind 2015 bedroeg deze fiscale waarde € 360.000.

De belastingheffing verloopt dan als volgt:

$$\begin{aligned}(100\% \text{ minus } 34,5\%) \times 52\% \times € 360.000 &= € 122.616 \\ (€ 400.000 \text{ minus } € 360.000) \times 52\% &= \quad \quad \quad \underline{\underline{€ 20.800}} \\ &= \quad \quad \quad \underline{\underline{€ 143.416}}\end{aligned}$$

2. Spaarvariant

Een andere keuzemogelijkheid is om de pensioenvoorziening zonder fiscale gevolgen om te zetten in een spaarvariant (oudedagsverplichting of ODV genoemd). Jaarlijks wordt het bedrag van deze spaarvariant verhoogd met rente. Daarvoor moet worden uitgegaan van een door de wetgever vast te stellen rentepercentage. Het op de pensioendatum aanwezige kapitaal van de ODV kan worden gebruikt om een lijfrente bij een verzekeraar of bank te stellen onder bepaalde voorwaarden. Ook uw eigen BV mag de uitkeringen verstrekken; dan geldt wel een looptijd van in principe 20 jaar. Over de jaarlijkse uitkeringen betaalt u belasting.

Ontvangt u al uitkeringen uit uw pensioen in eigen beheer? In dat geval kunt u de resterende pensioenaanspraak tegen de fiscale waarde omzetten in een ODV. Heeft u de AOW-gerechtigde leeftijd al bereikt, dan moeten de uitkeringen uit de spaarvariant direct na de omzetting ingaan. De duur van de uitkerings-termijn wordt dan korter dan de standaardperiode van 20 jaar.

U moet de standaardperiode van 20 jaar namelijk verminderen met het aantal jaren dat is verstreken vanaf het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd tot aan het moment waarop de eerste termijn uit de ODV wordt uitgekeerd. Zijn er op dat moment bijvoorbeeld 4 jaren verstreken na het bereiken van de AOW-leeftijd, dan kunt u nog maximaal 16 jaren een uitkering krijgen uit de ODV.

3. Bestaande pensioenaanspraken in stand laten

Tenslotte kunt u er ook voor kiezen om uw op 31 december 2016 bestaande pensioenaanspraken gewoon als pensioen te laten uitkeren vanaf bijvoorbeeld uw 67ste verjaardag.

Pensioenopbouw na 1 januari 2017

Ook na 1 januari 2017 mag u als DGA-pensioen opbouwen, alleen uw BV mag niet meer als verzekeraar optreden. U moet voor uw verdere pensioenopbouw gebruik maken van de producten van verzekeringsmaatschappijen of banken. Uiteraard kunt u ook via een professionele vermogensbeheerder voor uw pensioen zorgen. Ook vermogensbeheer via uw eigen BV is een alternatief voor de pensioenopbouw in eigen beheer.



Toestemming partner

Als u gebruik wilt maken van de mogelijkheid tot afkoop of de spaarvariant moet uw (ex-) partner schriftelijk toestemming geven. Uw (ex-)partner heeft bij echtscheiding in principe recht op een deel van het ouderdomspensioen en het partnerpensioen. Als gevolg van de keuze voor afkoop of spaarvariant verspeelt hij/zij deze rechten bij een mogelijke echtscheiding. Hij/zij wil wellicht wel instemmen met de afkoop of de spaarvariant als u tegenover het verlies van zijn/haar pensioenrechten voldoende compensatie biedt. Het is daarom van het grootste belang dat uw (ex-) partner deugdelijk wordt geïnformeerd en dat u hem/haar betrekt bij de keuze die u wilt maken ten aanzien van uw pensioen in eigen beheer.

Stemt de partner niet in met de afkoop of met de overstap naar de spaarvariant? Dan worden de eigenbeheeraanspraken bevroren.



Actie uiterlijk vóór 1 april 2017

Hoewel u uw keuze pas na 2016 moet bepalen, was het oorspronkelijk de bedoeling dat u al voor het einde van dit jaar twee zaken had geregeld: (1) het premievrij maken van de pensioenregeling en (2) extern verzekerde pensioenkapitalen - indien gewenst - naar eigen beheer overbrengen. Staatssecretaris Wiebes heeft echter vastgesteld dat u hiervoor meer tijd nodig heeft. Hij verleent u daarom uitstel tot 1 april 2017 om deze zaken te regelen.

1. Het premievrij maken van de pensioenregeling.

Op grond van de Wet op de loonbelasting is een BV met ingang van 1 januari 2017 geen toegestane verzekeraar meer voor pensioenregelingen. U bent echter in civielrechtelijke zin een pensioenovereenkomst aangegaan met uw BV die, zonder nadere maatregelen, ook na 1 januari 2017 doorloopt. In veel pensioenovereenkomsten staat dat de BV als verzekeraar optreedt. Na 1 januari 2017 voldoet een dergelijke overeenkomst niet meer aan de eisen en zal - zonder nadere maatregelen - daarom onzuiver worden. Dat betekent dat de waarde in het economisch verkeer van de aanspraken wordt belast en dat er revisierente verschuldigd is. Daarom moet u uw pensioenregeling,

voor zover dat nog niet eerder is gebeurd, premievrij maken. Daarvoor krijgt u de tijd tot 1 april 2017. Tot dat tijdstip mag uw BV nog optreden als een toegelaten verzekeraar.

2. Extern verzekerde pensioenkapitalen

Indien gewenst kunt u tot 1 april 2017 ook nog het pensioenkapitaal dat u buiten uw BV heeft verzekerd bij een verzekeraar overbrengen naar uw eigen beheer-BV. Na 1 april 2017 is dit niet meer mogelijk. Dit overgebrachte kapitaal kan dan ook worden betrokken bij de keuzemogelijkheden voor het pensioen in eigen beheer.

Let op!

Besluit u het kapitaal over te brengen naar uw eigen BV om in 2017 (of 2018 of 2019) af te kopen, dan moet er belasting worden betaald over dat kapitaal zonder dat daar de kortingsregel op van toepassing is.

Conclusie

Het einde van de pensioenopbouw in eigen beheer betekent dat u keuzes moet maken. Welke keuze u moet maken, hangt af van uw persoonlijke situatie en de wensen en mogelijkheden die u heeft. Het is een ingewikkeld traject waarbij u het best een adviseur kunt betrekken om de juiste keuze voor uw situatie te kunnen maken.

Andere pensioenmaatregelen in de Belastingplannen 2017



Niet meer doorwerken om pensioen uit te stellen

In uw pensioenregeling staat wanneer u met pensioen gaat. Dat kan eerder zijn dan het moment waarop u uw AOW krijgt. Uw pensioenregeling bepaalt bijvoorbeeld uw pensioeningangleeftijd op 65 jaar, terwijl u later AOW krijgt. Onder de huidige regelgeving kunt u de ingangsdatum van uw pensioen alleen uitstellen als u blijft doorwerken. Hierin komt verandering per 1 januari 2017. Dan vervalt de doorwerkvereiste. U kunt dan ook uw pensioen uitstellen - bijvoorbeeld tot aan de datum waarop u uw AOW-leeftijd bereikt - zonder dat u doorwerkt.

Maximum pensioenopbouw vervalt

Tegelijk met de vorige maatregel vervalt ook de eis dat u niet meer pensioen (inclusief AOW) mag opbouwen dan 100% van uw laatstverdiende loon. Dit geldt ook voor de hiervan afgeleide grenzen voor het partnerpensioen en het wezenpensioen. Wel blijven de maxima in stand zoals die nu gelden voor de jaarlijkse pensioenopbouw.



Actiepunten in de lijfrente

Betaal uw aftrekbare lijfrentepremie in 2016

Heeft u een pensioentekort, dan kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De premie of inleg die u betaalt, is aftrekbaar van uw inkomen. Zorg er dan wel

voor dat u de lijfrentepremie of inleg nog dit jaar betaalt. Terugwentelen van de later betaalde premie/inleg is niet meer mogelijk. In de aangifte inkomstenbelasting 2016 die u volgend jaar indient, kunt u dus alleen de in 2016 betaalde lijfrentepremie in aftrek brengen.

Van papieren potje naar lijfrentepotje

U kunt als ondernemer in de inkomstenbelasting jaarlijks uw belastbare winst afromen met een dotatie aan de oudedagsreserve, zonder dat u werkelijk een uitgave doet. De oudedagsreserve is eigenlijk niet meer dan een papieren reserve in de vorm van een aftrekpost. U bouwt dus niet werkelijk een oudedagsvoorziening op, maar als u uw onderneming staakt, dan wordt de oudedagsreserve wel bij uw winst geteld en moet u er alsnog belasting over betalen. Als u de financiële middelen

daartoe heeft, doet u er daarom verstandig aan om ter grootte van de jaarlijkse dotatie aan de reserve ook werkelijk liquide middelen opzij te zetten.

U kunt dan gebruikmaken van de mogelijkheid om de oudedagsreserve om te zetten in een lijfrente bij een verzekeraar of een bank. Met de opzijgezette liquide middelen betaalt u dan de lijfrentepremie waarmee de oudedagsreserve afneemt. Belastingheffing komt dan pas in beeld als de lijfrente tot uitkering komt.

Tijdelijke maatregel te veel betaalde lijfrentepremies eindigt

De afgelopen jaren zijn de mogelijkheden ingeperkt om betaalde lijfrentepremies af te trekken. Het kan daarom maar zo gebeuren dat u meer premie heeft betaald, dan dat u nog in aftrek kunt brengen, bijvoorbeeld omdat u al jaren dezelfde premie betaalt en er vanuit gaat dat die premie nog steeds aftrekbaar is. Wilt u eigenlijk alleen lijfrentepremie betalen voor zover deze aftrekbaar is, dan kunt u gebruik maken van een tijdelijke regeling om de 'te veel' betaalde lijfrentepremies zonder belastingheffing terug te laten betalen door de

uitvoerder. Deze tegemoetkoming geldt voor betalingen die zijn gedaan tot en met 31 december 2016. De inspecteur moet eerst toestemming geven.

Controleer of er bij u sprake is van 'te veel' betaalde premies. Als dit het geval is, zorg er dan voor dat de inspecteur uiterlijk op 31 december 2017 uw verzoek om terugbetaling heeft ontvangen.

Tip!

SOCIALE ZEKERHEID EN ARBEIDSRECHT



Lage-Inkomensvoordeel (LIV) vanaf 2017

Het Lage-inkomensvoordeel (LIV), uit de Wet tegemoetkomingen loondomein, treedt per 1 januari 2017 in werking. Het LIV is een in 2018 te betalen tegemoetkoming aan werkgevers, wanneer u op of na 1 januari 2017 de twee laagste inkomensgroepen in dienst heeft of neemt. Het UWV stelt het LIV vast op grond van de inkomensgegevens in de loonaangiften. U hoeft deze tegemoetkoming dus niet apart aan te vragen. U kunt het LIV benutten als er ten minste 1.248 verloonde uren (24 uren per week) zijn opgenomen in de loonaangifte.

Let op!

U krijgt het LIV alleen voor werknemers in de laagste inkomensgroepen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt.

Hoogte tegemoetkoming

De tegemoetkoming bedraagt € 1,01 per verloond uur en kan per kalenderjaar per werknemer maximaal oplopen tot een totaal van € 2.000. Het gemiddelde loon van de betreffende werknemers moet op jaarbasis tussen 100% en 110% van het wettelijk minimumloon bedragen.

Heeft u of neemt u werknemers in dienst met een gemiddeld jaarloon tussen 110% en 120% van het wettelijk minimumloon? In dat geval bedraagt de tegemoetkoming € 0,51 per verloond uur met een maximum van € 1.000 per werknemer per kalenderjaar.

Samenloop met premiekortingen

U kunt het structurele voordeel van het LIV benutten in de omvang die u wenst en die u voor uw onderneming passend acht. De LIV kan alleen in 2017 samenlopen met bestaande premiekortingen. In 2018 wordt die samenloop namelijk afgeschaft.



Zorg voor correcte administratie

Het UWV baseert het LIV op de inkomensgegevens die u in de loonaangiften heeft aangegeven. Het belang van een juiste administratie neemt daarmee toe. Het UWV informeert u medio maart van het volgende jaar over de inkomensgegevens die zijn gebruikt voor de vaststelling van het LIV. Dat gebeurt dus voor het eerst uiterlijk 15 maart 2018. U krijgt dan tot 1 mei 2018 de tijd om de gegevens te controleren en eventuele fouten te melden

bij het UWV. Wij wijzen u er overigens op dat het aangeven van onjuiste gegevens in de loonaangifte direct zal leiden tot een boete van € 1.319 per verzuim per werknemer. Het is dus van groot belang dat u ervoor zorgt dat uw administratie correcte en volledige informatie bevat. Dient u onjuiste of onvolledige loonaangiften in, dan heeft dat – naast een boete – direct gevolgen voor het LIV.

Actie nodig om eigenrisicodrager **WGA** te blijven



Bent u nu eigenrisicodrager voor de WGA, dan bent u dat alleen voor uw vaste werknemers. Voor uw flexibele werknemers kon u tot 1 januari 2017 geen eigenrisicodrager worden. Maar daarin komt verandering. Heeft u ook flexibele werknemers in dienst? In dat geval moet u ook voor hen eigenrisicodrager voor de WGA worden om vanaf 1 januari 2017 eigenrisicodrager voor de WGA te kunnen blijven. U moet dan sowieso actie ondernemen en ervoor zorgen dat de Belastingdienst uiterlijk 31 december 2016 een nieuwe garantieverklaring van u heeft ontvangen. Doet u dat niet of niet tijdig, dan wordt u vanaf 1 januari 2017 voor het totale WGA-risico weer publiek verzekerd gedurende ten minste 3 jaar. U kunt de nieuwe, verplicht te gebruiken garantieverklaring downloaden van de website van de Belastingdienst.

Let op!

Als u eigenrisicodrager Ziektewet bent en u wilt dit blijven, hoeft u niets te doen. Bent u nu geen eigenrisicodrager, maar wilt u dat voor de WGA (vast én flex) en/of voor de ZW wel worden? In dat geval kunt u niet eerder overstappen dan per 1 juli 2017, mits u uiterlijk 1 april 2017 bij de Belastingdienst het eigenrisico dragen aanvraagt.

Geen transitievergoeding bij vervangende cao-voorziening

Tot nu toe kan uw werknemer geen aanspraak maken op een transitievergoeding als er in een cao een gelijkwaardige voorziening is opgenomen. Die gelijkwaardige voorziening kan zijn een eigen vergoedingsregeling, scholingsfaciliteiten, outplacement of een bovenwettelijke WW-regeling. De gelijkwaardigheid van de vervangende cao-voorziening leidt echter tot problemen bij ontslag om bedrijfseconomische redenen. De regeling wordt daarom aangepast ten aanzien van (alleen) het ontslag om bedrijfseconomische redenen.

In dat geval hoeft de cao-voorziening niet meer gelijkwaardig te zijn aan de transitievergoeding. Het is aan de cao-partijen om de inhoud en omvang van de cao-voorziening te bepalen en door wie deze voorziening verschuldigd is. Dat hoeft niet de individuele werkgever te zijn. De cao-voorziening kan ook alleen bestaan uit van-werk-naar-werk-arrangementen. Deze maatregel zal naar verwachting op 1 januari 2018 in werking treden.

Compensatie transitievergoeding bij ontslag na langdurige ziekte

Een andere wijziging van de Wet werk en zekerheid voorziet in een compensatie voor de transitievergoeding die u verschuldigd bent bij ontslag wegens langdurige arbeidsongeschiktheid. Deze compensatie wordt betaald uit het Algemeen werkloosheidsfonds (Awf). De uniforme premie zal daardoor worden verhoogd.

De compensatie moet het voor u als werkgever niet meer nodig maken om een werknemer na 2 jaar ziekte uitsluitend in dienst te houden om aan de betaling van de transitievergoeding te ontkomen. Ook deze maatregel moet op 1 januari 2018 in werking treden en krijgt mogelijk terugwerkende kracht tot 1 juli 2015.

< FAMILIERECHT



Hoe beperkt wordt de huwelijksgemeenschap?

Als u nu trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat en u regelt onderling verder niets, dan bent u gehuwd/geregistreerd in algemene gemeenschap van goederen. Dit basisstelsel verandert vanaf 1 januari 2017, als ook de Eerste Kamer hiermee instemt. De algemene gemeenschap van goederen wordt dan een beperkte gemeenschap van goederen. Wat dit inhoudt en welke gevolgen dat heeft, leest u hierna. De nieuwe regels zullen gelden voor huwelijken of geregistreerde partnerschappen die op of na 1 januari 2017 worden gesloten.

Hoe is het nu geregeld?

Onder het huidige huwelijksvermogensrecht bent u in algemene gemeenschap van goederen getrouwd (geregistreerd), tenzij u bij de notaris huwelijkse voorwaarden heeft laten opmaken. Vanaf de huwelijksvoltrekking (partnerschapsregistratie) worden u en uw partner automatisch ieder voor de helft eigenaar van alle bezittingen en schulden die er op dat moment zijn. Dat geldt dus ook voor de bezittingen en schulden die tot dan toe behoorden tot het privévermogen van een van u. Hierop worden slechts enkele uitzonderingen gemaakt. Zo vallen bepaalde schenkingen en erfrechtelijke verkrijgingen buiten de huwelijks-gemeenschap, mits de schenker in de schenkingsakte

of de erflater in het testament een uitsluitingsclausule heeft opgenomen. Daarmee bepaalt de schenker of de erflater dat de schenking of het erfdeel niet in een huwelijks-gemeenschap mag vallen. Ook pensioen-rechten en zogenoemde 'verknochte goederen' vallen niet in de gemeenschap. Die laatstgenoemde goederen zijn goederen waarmee een van u een bijzondere band heeft. Denk hierbij aan bepaalde sieraden uit bijvoorbeeld een erfenis of een schenking. Goederen die niet in de gemeenschap vallen behoren tot het privévermogen van een van de partners en blijven bij een eventuele echtscheiding buiten de verdeling.

Hoe wordt het geregeld?

Er is voorgesteld om de algemene gemeenschap van goederen te beperken tot het vermogen dat u en uw partner opbouwen tijdens het huwelijk (partnerschap). Bezittingen en schulden die u elk had voor het huwelijk blijven privébezit. Waren bepaalde bezittingen en schulden al vóór het huwelijk (partnerschap) gemeenschappelijk eigendom, dan blijven die dat ook na het huwelijk (partnerschap), bijvoorbeeld een gezamenlijke eigen woning die gezamenlijk is gefinancierd. Elk van de partners wordt dan voor 50% eigenaar, ook als vóór het huwelijk (partnerschap) die verhouding anders lag. Schenkingen en erfenissen die u ontvangt tijdens het huwelijk blijven privévermogen van de partner die deze vermogensbestanddelen ontvangt. Een uitsluitingsclausule is dan niet meer nodig. Wil de schenker of erflater juist wel dat de schenking of het erfdeel tot de huwelijksgemeenschap kan behoren? In dat geval kan hij/zij een insluitingsclausule opnemen in de schenkingsakte of zijn/haar testament.

Ondernemingsvermogen

Heeft een van de partners voor het huwelijk (partnerschap) een onderneming? Het ondernemingsvermogen blijft dan ook na het huwelijk (partnerschap) tot zijn haar privévermogen behoren en valt dus buiten de beperkte gemeenschap. Dat geldt ook voor de aandelen in een BV. Wordt tijdens het huwelijk een investering gedaan

voor de onderneming die voor meer dan 50% wordt betaald met gemeenschapsgeld, dan gaat dit goed tot de beperkte gemeenschap behoren. Is een deel van de koopsom betaald met privévermogen van een van de partners, dan krijgt deze partner in zoverre een vordering op de beperkte gemeenschap. Een goed wordt altijd geheel tot privévermogen of geheel tot het gemeenschapsvermogen gerekend. Een gedeeltelijke toerekening is niet mogelijk. Het goed behoort altijd tot het vermogen van waaruit meer dan 50% van de financiering is betaald.

Wordt de onderneming tijdens het huwelijk (partnerschap) gestart, dan behoort het ondernemingsvermogen tot de beperkte gemeenschap. Alleen als de onderneming of de aandelen van een BV voor meer dan de helft is betaald met privémiddelen van een van de partners, dan gaat het ondernemingsvermogen/ de aandelen van de BV tot zijn /haar privévermogen behoren. Valt het ondernemingsvermogen of de aandelen van de BV buiten de beperkte gemeenschap, dan moet er wel een redelijke vergoeding worden betaald aan de gemeenschap. Uitgangspunt is immers dat alle tijdens het huwelijk opgebouwde inkomsten en vermogen in de gemeenschap vallen. Dit lijkt erg op een verrekenbeding, zoals we dat nu kennen bij huwelijkse voorwaarden. Het bijhouden van een gedegen administratie is dus een must.

Correcte administratie van groot belang

Als u niet vastlegt wat uw vermogen was voordat u in het huwelijk trad, of als u de tijdens het huwelijk ontvangen schenkingen en/of erfenissen niet administreert, dan wordt ervan uit gegaan dat deze goederen tot de gemeenschap behoren. U zult dan moeten bewijzen dat dit niet zo is. Een correcte administratie is dus van groot belang om dit bewijs te kunnen leveren. Dat begint al bij de start van het

huwelijk (partnerschap). U legt dan vast welke bezittingen en schulden privé zijn van u of uw partner en welke bestanddelen tot de beperkte gemeenschap behoren. Tijdens het huwelijk moet u zorgen dat u mutaties in de privévermogens en het gemeenschapsvermogen bijhoudt, bijvoorbeeld bij aankopen of het aangaan van schulden. Maar ook als u of uw partner een schenking of erfenis ontvangt.



Tot slot

De nieuwe beperkte gemeenschap van goederen zal voor veel particulieren een stap vooruit zijn. Al wordt een deel van de stap vooruit tenietgedaan door de administratieve lastenverzwaring. Voor ondernemers en DGA's biedt het nieuwe huwelijksvermogensrecht weinig

voordeel. Zij doen er nog steeds verstandig aan om huwelijkse voorwaarden te laten opmaken. Al was het alleen maar om de partner optimaal te beschermen tegen het ondernemersrisico.

