

Prinsjesdag 2016 en Belastingplannen 2017

■ 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 vanaf 1 januari 2017 verandering. Voorgesteld wordt 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. Voor bestaande vorderingen begint op 1 januari 2017 de 1-jaarstermijn te lopen.



Let op

Heeft u de vordering overgedragen aan een andere ondernemer, dan treedt deze in uw plaats voor de toepassing van de teruggaafregeling. Hij/zij moet dan wel een apart teruggaafverzoek doen.

■ Eerder een btw-belast bouwterrein

Een kavel grond is op grond van Europese btw-regels eerder een bouwterrein dan op grond van de Nederlandse btw-regels. Als een perceel grond een bouwterrein is, dan is de levering van rechtswege belast met btw en bent u geen overdrachtsbelasting (OVb) verschuldigd. 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 die kennelijk is bestemd om te worden bebouwd met een of meer gebouwen' wordt geleverd. 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.

Inhoud

Wijzigingen voor de ondernemer

Nieuwe regeling btw-teruggaaf bij oninbare vorderingen

Eerder een btw-belast bouwterrein

Wijziging btw-vrijstelling voor watersportorganisaties

Meer budget voor EIA

Wijzigingen voor de DGA

Minder Vpb betalen

Voorstellen pensioen in eigen beheer

Lager gebruikelijk loon voor start-up

Minder mogelijkheden met een vbi

Werkgevers en werknemers

Geen jaarloonvraag meer

Werkgevers- / werknemerslasten Zvw

Minimum(jeugd)loon omhoog

Overige wijzigingen

Verhoging en verlenging tariefschijf

Verhoging arbeidskorting maar afbouw begint bij lager inkomen

Toch verhoging ouderenkorting

Ook woning in aanbouw als bouw nog niet is gestart

Rentemiddeling: aftrek boeterente

Renteaftrek voor vruchtgebruiker

krachtens erfrecht

Schuld waarop krachtens erfrecht vruchtgebruik rust bij vruchtgebruiker in box 3

Minimumlooptijden blijven buiten toepassing

Afschaffing aftrek scholingsuitgaven

Afschaffing aftrek monumentenpanden

Ook heffingsvrij vermogen voor buitenlands belastingplichtige

Later aanslag bij schenking eigen woning

Later verzoeken om belastingplicht Vpb

Niet meer doorwerken om pensioen uit te stellen

Maximum pensioenopbouw vervalt

Verder uitstel kostendelersnorm AOW

Minder energiebelasting laadpalen

■ **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 (ook) gebruikmaken van werknemers. De vrijstelling wordt echter beperkt tot de verhuur van lig- en bergplaatsen voor vaartuigen die worden gebruikt voor sportactiviteiten.



■ **Meer budget voor EIA**

Er wordt in 2017 eenmalig € 15 miljoen meer uitgetrokken voor het budget van de energie-investeringsaftrek (EIA). In totaal is in 2017 € 176 miljoen beschikbaar. U kunt van de EIA gebruikmaken als u voor meer dan € 2.500 aan energiebesparende investeringen doet die op de Energielijst staan.



■ **Minder Vpb betalen**

U gaat minder vennootschapsbelasting betalen. De eerste schijf van de vennootschapsbelasting van 20% wordt namelijk in 2018 verlengd van € 200.000 naar € 250.000, in 2020 naar € 300.000 en in 2021 naar € 350.000. Winsten boven deze bedragen blijven belast tegen 25%.

■ **Voorstellen pensioen in eigen beheer**

Als het aan het kabinet ligt wordt het pensioen in eigen beheer met ingang van 1 januari 2017 afgeschaft. U kunt uw pensioen in eigen beheer dan niet meer verder opbouwen. U krijgt wel drie jaar de gelegenheid om uw pensioen af te kopen. Bij afkoop in 2017 geldt een korting op de grondslag (de fiscale waarde van het opgebouwde pensioen eind 2015) van 34,5%. In 2018 is de korting 25% en in 2019 19,5%. Over het resterend bedrag moet loonbelasting worden betaald, maar geen revisierente. Wordt niet afgekocht, dan kunt u overstappen op een spaarvariant.

Spaarvariant

Bij de spaarvariant zet u uw pensioenrechten tegen de fiscale waarde om in een spaarreserve in eigen beheer. Na de omzetting kunt u dan geen pensioen meer opbouwen. De reserve groeit dan alleen nog aan door rentebijdriving. U krijgt dan vanaf uw pensioendatum uitkeringen uit de spaarreserve.

Geen toestemming partner

Voor zowel de afkoopvariant als voor de spaarvariant geldt als voorwaarde dat de partner van de DGA moet instemmen met de omzetting. Stemt de partner niet in met de afkoop of met de overstap naar de spaarvariant? In dat geval worden de eigenbeheeraanspraken bevroren. Deze problematiek speelt met name



bij echtscheiding. De partner zal wellicht niet snel instemmen met afkoop omdat zijn/haar pensioenrechten daardoor verminderen. Hij/zij zal daarvoor gecompenseerd willen worden. Kiest de DGA voor omzetting in de spaarvariant, dan heeft de partner geen pensioenrechten meer omdat de spaarreserve niet wordt gezien als een pensioenaanspraak die bij scheiding moet worden verdeeld.

Tip

U doet er verstandig aan uw partner te betrekken bij de keuze die u wilt maken ten aanzien van uw pensioen in eigen beheer.

■ **Lager gebruikelijk loon voor start-up**

Bent u DGA en een innovatieve start-up? In dat geval kunt u uw gebruikelijk loon in de eerste drie jaar op ten hoogste het minimumloon stellen. Daarvoor moet u beschikken over een S&O-verklaring voor starters. Die is verkrijgbaar bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).



■ Minder mogelijkheden met een vbi

Beleggingen in een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) zijn vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Tot Prinsjesdag 15.15 uur was het nog mogelijk om een aanmerkelijk belangclaim zonder belastingheffing door te schuiven naar een vbi. Daarvoor is nu een stokje gestoken. Voortaan moet u in box 2 afrekenen over een aanmerkelijk belangclaim als een lichaam waarin u een aanmerkelijk belang heeft, de vbi-status verkrijgt.



Box-3-vermogen naar een box-2-vbi

Brengt u box -3-vermogen onder in een vbi waarin u een aanmerkelijk belang heeft, dan wordt dit niet alleen belast in box 2, maar blijft dit vermogen ook belast in box 3 als dit binnen 18 maanden weer terugkomt in box 3. Zo wordt de zogenoemde flits-vbi tegengegaan.

U krijgt wel de mogelijkheid om deze dubbele heffing te voorkomen door aan te tonen dat er een zakelijk reden was om het vermogen binnen 18 maanden weer terug te halen naar box 3.

Koppeling rendement vbi aan hoogste schijf in box 3

Het percentage van het forfaitair rendement uit een vbi wordt automatisch gekoppeld aan het voor dat jaar geldende percentage van de hoogste schijf in box 3.

■ 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 wordt afgeschaft per 1 januari 2017.

■ Werkgevers- / werknemerslasten Zvw

U gaat als werkgever volgend jaar minder werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw) betalen. Het percentage gaat van 6,75% naar 6,65% van het loon. Het maximum bijdrageloon gaat in 2017 omhoog van € 52.765 naar € 53.697. Het percentage voor de inkomensafhankelijke werknemersbijdrage Zvw gaat van 5,5% naar 5,4%.



■ Minimum(jeugd)loon omhoog

Een 22-jarige werknemer heeft vanaf 1 juli volgend jaar recht op het volledige minimumloon. In 2019 gaat dit ok gelden voor een werknemer van 21 jaar. Daarnaast wordt het minimumloon voor werknemers van 18 tot en met 21 jaar verhoogd.

Als meer dan 40 uur per week wordt gewerkt moet de werknemer voor het meerwerk worden betaald.

Hij/zij heeft dan dus evenredig meer recht op het wettelijk minimumloon. Verder mag aan een werknemer nog wel een stukloon worden betaald, maar ook dat moet ten minste het wettelijk minimumloon bedragen.



■ Verhoging en verlenging tariefschijf

Het tarief in de tweede en derde belastingschijf in de inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen bedraagt in 2016 40,4%. Het belastbaar inkomen uit box 1 (inkomen uit werk en woning) van de meeste mensen wordt belast tegen dit tarief. Maar als het aan dit kabinet ligt, wordt het tarief in de tweede en derde belastingschijf in 2017 verhoogd naar 40,80%.

Heeft u nu een belastbaar inkomen van meer dan € 66.421? Dan betaalt u over iedere euro die u meer verdient, 52% belasting in plaats van 40,4%. Volgend jaar gaat deze inkomensgrens verder omhoog. U betaalt dan pas vanaf een belastbaar inkomen van € 67.072 over iedere euro meer 52% inkomstenbelasting.



■ Verhoging arbeidskorting maar afbouw begint bij lager inkomen

De maximale arbeidskorting bedraagt nu € 3.103. In 2017 wordt deze korting verhoogd naar maximaal € 3.223, maar er wordt dan eerder begonnen met de afbouw van de korting. Dit jaar krijgt u steeds minder arbeidskorting vanaf een arbeidsinkomen van € 34.015. Volgend jaar begint die afbouw al bij een arbeidsinkomen van € 32.444.



■ Toch verhoging ouderenkorting

In tegenstelling tot eerdere plannen van dit kabinet wordt de ouderenkorting volgend jaar verhoogd tot € 1.292. Dit jaar bedraagt deze korting € 1.187. Om het koopkrachtverlies van gepensioneerden te repareren werd de ouderenkorting in 2016 *eenmalig* verhoogd, maar daar is nu kennelijk van afgezien.



■ Ook woning in aanbouw als bouw nog niet is gestart

Bij nieuwbouw is al sprake van een woning in aanbouw vanaf het moment van sluiten van de koop-/aannemingsovereenkomst. Bij een bouwkaavel waarbij de bouwkundige werkzaamheden zijn begonnen, is in ieder geval sprake van een woning in aanbouw vanaf 6 maanden voorafgaand aan de start van de bouwwerkzaamheden. In beide gevallen moet de woning in het kalenderjaar of de 3 opvolgende jaren bestemd zijn als hoofdverblijf. Dit is van belang voor het recht op renteaftrek voor een eigenwoningschuld voor een woning in aanbouw. Deze goedkeuring wordt per 1 januari 2017 in wetgeving omgezet.



■ Rentemiddeling: aftrek boeterente

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. Ook deze goedkeuring wordt nu omgezet in wetgeving.



■ Renteaftrek voor vruchtgebruiker krachtens erfrecht

Sinds 1 januari 2013 kan de eigenwoningrente alleen worden afgetrokken als de eigenwoningschuld 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 eigenwoningschuld die de erfflater 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.

■ Schuld 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

nalenschap waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, kunnen echter ook schulden behoren.

Deze schulden maken dan deel uit van een zogenoemde algemeenheid waarop een vruchtgebruik rust. De bezittingen van een algemeenheid worden dan geheel in box 3 belast bij de vruchtgebruiker, maar de schulden worden voor de blooteigendoms-waarde belast 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 algemeenheid waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, volledig bij de vruchtgebruiker in aanmerking genomen.

■ Minimumlooptijden 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? In dat geval kunt u 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? Dan kunt u de vrijstelling - onder voorwaarden - ook benutten als u niet aan de minimumlooptijden van 15 (lage vrijstelling) en 20 jaar (hoge vrijstelling) voldoet.

■ Afschaffing aftrek scholingsuitgaven

U kunt nu nog 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 zijn vooral bedoeld voor mensen die uit zichzelf niet snel scholing volgen, maar waarvan het maatschappelijk belang van scholingsdeelname groot is.



■ Afschaffing aftrek monumentenpanden

De onderhoudskosten voor monumentenpanden zijn aftrekbaar tot 80%. Dit geldt zowel voor monumentenpanden die u als eigen woning in gebruik heeft als voor box-3-panden. Vanaf 1 januari 2017 vervalt deze aftrek. Er komt in 2017 en 2018 wel een overgangsregeling die is bedoeld voor eigenaren van rijksmonumenten die al onomkeerbare financiële verplichtingen zijn aangegaan. Vanaf

2019 komt er een ander niet-fiscaal financieringsstelsel voor monumentenzorg dat niet door de Belastingdienst wordt uitgevoerd.



■ Ook heffingsvrij vermogen voor buitenlands belastingplichtige

Een buitenlands belastingplichtige die in Nederland vermogensbestanddelen bezit, bijvoorbeeld onroerende zaken, moet over het forfaitaire rendement belasting betalen in box 3. Daarbij wordt geen rekening gehouden met het heffingsvrije vermogen. Binnenlands belastingplichtigen kunnen wel rekening houden met het heffingsvrije vermogen. Dit onderscheid tussen binnenlandse en buitenlandse belastingplichtigen is in strijd met het Europese recht. Daarom mogen ook buitenlands belastingplichtigen voortaan het heffingsvrije vermogen in aanmerking nemen.



■ Later aanslag bij schenking eigen woning

Vanaf 2017 kunt u meer belastingvrij schenken voor de eigen woning. De vrijstelling wordt dan immers permanent verhoogd naar € 100.000. De begunstigde moet dan wel tussen 18 en 40 jaar oud zijn. De schenkingsvrijstelling kan eenmalig worden ontvangen, al dan niet verspreid over drie achtereenvolgende kalenderjaren. De schenkingen moeten vervolgens binnen twee kalenderjaren na het jaar waarin de schenking is gedaan, worden besteed aan de eigen woning van de begunstigde. In veel gevallen valt daardoor pas na 3 kalenderjaren na te gaan of is voldaan aan de eis dat de schenking moet zijn gebruikt voor de eigen woning. De termijn voor het opleggen van de aanslag schenkbelasting is echter 3 jaar na het jaar van de schenking. Dat is te krap en daarom wordt de termijn met 2 jaar verlengd tot 5 jaar.

Let op

Wilt u gebruikmaken van de eenmalige schenkingsvrijstelling dan moet u daar expliciet om verzoeken in de aangifte voor de schenkbelasting.

■ Later verzoeken om belastingplicht Vpb

Een stichting of vereniging met beperkt winstgevend ondernemingsactiviteiten zijn in beginsel vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Als het echter voor hen voordeliger is om toch belastingplichtig te zijn voor de vennootschapsbelasting, kunnen zij daar om verzoeken binnen zes maanden na het eind van het jaar. Die termijn blijkt in de praktijk echter te kort te zijn. Daarom wordt voorgesteld deze termijn te verlengen en te bepalen dat het verzoek uiterlijk gelijktijdig met het indienen van de aangifte wordt gedaan.

■ 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. In een pensioenregeling is bijvoorbeeld de pensioeningangleeftijd 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 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.

■ Verder uitstel kostendelersnorm AOW

Bent u een alleenstaande AOW-er die samenwoont met een kind, ouder of andere ongehuwde alleenstaande van 21 jaar of ouder, dan zou u vanaf 1 januari 2018 te maken krijgen met de kostendelersnorm. Vanaf die datum zou u dan nog maar 50% van het minimumloon aan AOW-uitkering krijgen in plaats van de huidige 70% (de alleenstaandennorm in de AOW). Dit wordt in de media wel de

'mantelzorgboete' genoemd. Maar u kunt voorlopig nog opgelucht ademhalen want het kabinet heeft besloten om de invoering van deze maatregel verder uit te stellen van 1 januari 2018 tot 1 januari 2019.



■ Minder energiebelasting laadpalen

Rijdt u in een elektrische auto of een plug-in hybride auto? In dat geval beschikt u wellicht over een laadpaal met een zelfstandige aansluiting. Als dat geval is, gaat u vanaf volgend jaar minder energiebelasting betalen voor deze laadpaal.



In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 21 september 2016.

Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.