

Eindejaarstips 2016

■ Handhaving Wet DBA uitgesteld

De invoering van de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA) en de overgang naar het systeem met modelovereenkomsten hebben al veel onrust veroorzaakt. Zoveel zelfs dat inmiddels is besloten om de handhaving van de Wet DBA uit te stellen van 1 mei 2017 tot 1 januari 2018. Dit betekent dat u als zzp'ers en opdrachtgevers tot die tijd en over die periode geen boete of naheffing krijgt. Alleen als er overduidelijk sprake is van schijnzelfstandigheid zal de Belastingdienst wel vanaf 1 mei 2017 de nieuwe regels van de Wet DBA handhaven. In de tussentijdse periode wordt gekeken of de Wet DBA gemoderniseerd kan worden. Medio 2017 wordt opnieuw gekeken of verder uitstel nodig is. U heeft hierdoor in ieder geval meer tijd om uit te zoeken of u een modelovereenkomst nodig heeft of niet.



Wanneer is een modelovereenkomst nodig?

Als overduidelijk is dat u als zzp'er ondernemer bent, hoeft u 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?

Inhoud

Tips voor de ondernemer

Handhaving Wet DBA uitgesteld

Wijziging aftrek kosten onzelfstandige werkruimte in huurwoning

Herinvesteer op tijd

Gespreid investeren voor meer KIA

Pas op voor de desinvesteringsbijtelling

Nieuwe regeling btw-teruggaaf bij oninbare vorderingen

Eerder een btw-belast bouwterrein

Tips voor de DGA

Einde pensioen in eigen beheer

Herfinancieren hypotheek bij uw BV

Zorg dat liquidatieverlies in 2016 aftrekbaar is

Voorkom bijbetaling Vpb

Tips voor werkgevers en werknemers

Nu uw auto van de zaak vervangen of juist niet

Aanwijzen in 2016

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

Actie nodig om eigenrisicodrager WGA te blijven

Lage-Inkomensvoordeel (LIV) vanaf 2017

Overige tips

Laatste keer tijdig melden gegevens eigenwoninglening bij familie of BV

Verhuur niet verkochte woning nog even uitstellen of juist niet

Stel levering verkochte woning uit

Betaal tijdig uw lijfrentepremie

Uw box-3-vermogen vanaf 2017 anders belast

Vrijgesteld schenken voor de eigen woning

Van algemene naar beperkte huwelijksgemeenschap



Geen gezagsverhouding

De genoemde bepalingen benadrukken dat u als opdrachtnemer/zzp'er zelf bepaalt hoe u werkt en dat uw 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. In de periode tot 1 januari 2018 wordt onder meer gekeken of het begrip 'gezagsverhouding' moet worden gemoderniseerd.

Voorlopig nog geen duidelijkheid

Hoewel de handhaving van de Wet DBA is uitgesteld tot 1 januari 2018, is daarmee de onduidelijkheid over hoe zzp'ers en opdrachtgevers met de nieuwe regels moeten omgaan niet van de baan. Het uitstel is bedoeld om opdrachtgevers te motiveren om weer zzp'ers in te huren, maar met alleen het uitstellen van de handhaving is de onzekerheid over het risico dat achteraf toch sprake is van een dienstbetrekking niet weggenomen. Voorlopig duurt de onduidelijkheid dus nog voort.

■ Wijziging aftrek 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 aftreksluiting 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.



Tip

De wijziging treedt in werking op 1 januari 2017. Verhuist u naar een huurwoning of start u een onderneming en woont u in een huurwoning, dan kunt u dit jaar nog van de huidige regels profiteren.

■ Herinvesteer op tijd

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt moet worden, investeer dan nog in 2016. Dat is het geval als 2016 het derde jaar is na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve vormde. Hiermee voorkomt u dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.



■ Gespreid investeren voor meer KIA

Voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is het bovendien zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2016 moet doen of dat het juist gunstiger is om deze door te schuiven naar 2017. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Investeert u tussen € 2.300 en € 56.024, dan krijgt u hierover 28% KIA. Voor een totale investering tussen € 56.024 en € 103.748 ontvangt u een vast bedrag van € 15.687. Voor investeringen van in totaal tussen € 103.748 en € 311.242 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 311.242 krijgt u geen KIA meer. Investeert u meer dan dit bedrag, dan is het spreiden van de investeringen over 2 jaren dus altijd voordeliger.

■ Pas op voor de desinvesteringsbijtelling

Heeft u voor uw investeringen investeringsaftrek genoten, voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. U krijgt hiermee te maken als u voor een bedrijfsmiddel investeringsaftrek heeft geclaimd, maar u dit bedrijfsmiddel verkoopt binnen 5 jaar na het begin van het jaar waarin u de aftrek had geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen - krijgt u met de desinvesteringsbijtelling te maken. Check daarom altijd eerst de investeringsdatum voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2017 doen.



■ 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 terugggevraagd (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 verandering vanaf 1 januari 2017. 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-jaars termijn 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-tekort wordt hiermee voorkomen.

■ 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 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 bij levering van 'onbebouwde grond dat kennelijk is bestemd om te worden bebouwd met een of meer gebouwen'. Dat geldt ook voor grond die door de verkoper nog onbebouwd wordt gemaakt. Met 'kenmerk' 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 overdrachtsbelasting 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. U heeft de volgende keuzemogelijkheden:

1. Uw opgebouwde pensioen afkopen in 2017, 2018 of 2019 met een korting;
2. Uw opgebouwde pensioen zonder fiscale gevolgen omzetten in een spaarvariant (oudedagsverplichting of ODV genoemd);
3. Uw bestaande pensioenaanspraken in stand laten.



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 betreft 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: het premievrij maken van de pensioenregeling en - indien gewenst - het overbrengen van extern verzekerde pensioenkapitalen naar eigen beheer. 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.

■ Herfinancieren hypotheek bij uw BV

Heeft u in privé een eigenwoningsschuld met een hoge rente en heeft uw BV overvloedige liquiditeiten? In dat geval kan het herfinancieren van de bankschuld bij uw eigen BV fiscaal voordelig zijn. Zorg wel dat uw eigenwoninglening op zakelijke afspraken is gebaseerd. Vraag uw adviseur om uit te zoeken of herfinanciering ook voor u voordelig is.



- Zorg dat liquidatieverlies in 2016 aftrekbaar is

Wordt een deelneming onthonden, dan ontstaat mogelijk een liquidatieverlies. Een liquidatieverlies is onder voorwaarden aftrekbaar van de winst. Eén daarvan is dat de vereffening voltooid moet zijn. Wilt u het liquidatieverlies nog in 2016 in aftrek brengen, zorg dan dat de vereffening in 2016 is afgerond.



Tip

Wilt u in 2017 uw BV liquide-
ren? In dat geval kunt u in een
aandeelhoudersbesluit vóór 31
december 2016 vastleggen dat
u het boekjaar wilt verlengen
tot de liquidatiedatum. U hoeft
dan maar één aangifte vennoot-
schapsbelasting te (laten) doen
over het boekjaar 2016 tot en
met de liquidatiedatum.

■ Voorkom bijbetaling Vpb

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2017, zodat u niet een te lage voorlopig aanslag voor de vennootschapsbelasting krijgt opgelegd. Als u na afloop van het jaar vennootschapsbelasting blijkt te moeten bijbetalen, dan loopt u het risico daarover - bij de huidige rentestand - 8,0% belastingrente in rekening gebracht te krijgen.

■ Nu uw auto van de zaak vervangen of juist niet

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 (bestel) auto. Vanaf 2017 zijn er nog maar twee bijtellingscategorieën: 4% voor de nul-emissieauto en 22% voor alle andere auto's. Er is echter overgangsrecht waardoor u maximaal nog 60 maanden (vanaf de 1e tenaamstelling) het huidige bijtellingspercentage van de auto mag houden. Heeft u met uw huidige auto van de zaak een groot deel van de 60-maandentermijn 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.

*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. Zij 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, dan zult u uw huidige auto na 1 januari 2017 zo snel mogelijk moeten vervangen. Voor deze auto geldt dan een bijtellingspercentage van 22%.

■ Aanwijzen in 2016

U komt alleen voor een gerichte vrijstelling of een vrijstelling binnen de vrije ruimte in aanmerking als u de vergoeding of verstrekking aanwijst als eindheffingsbestanddeel. In de loonaangifte over het eerste tijdvak in 2017 kunt u in de vrije ruimte alleen de vergoedingen en verstrekkingen opnemen die u in 2016 als eindheffingsloon heeft aangewezen. De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Ontdekt de Belastingdienst de aanwijzing buiten het kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De vrije ruimte is dan niet alsnog van toepassing.

L.I.G. 3		L.I.N. 4/5	Tot 4
51313.49		W.A.O.	53
W.W. 1343.63-			2

■ 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.



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.

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.

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).

Tip

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

■ 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? U moet dan 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 Ziekte-wet 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.



■ 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. De tegemoetkoming bedraagt € 1,01 per verloond uur met een maximum van € 2.000 als het gemiddelde jaarloon van de betreffende werknemers tussen 100% en 110% van het wettelijk minimumloon bedraagt. 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 € 1.000 per werknemer per kalenderjaar. U kunt het LIV benutten als er ten minste 1.248 verloonde uren (24 uren per week) zijn opgenomen in de loonaangifte.



Zorg voor correcte administratie

U hoeft de tegemoetkoming niet apart aan te vragen. Het UWV stelt het LIV vast op grond van de inkomensgegevens in de loonaangiften. 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.

Let op

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

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

**Let op**

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.

■ 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 verkochte woning 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.

■ Betaal tijdig uw lijfrentepremie

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 lijfrentepremie die u in 2016 heeft betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte IB 2016. Het is niet meer mogelijk om na afloop van het jaar de lijfrentepremie te betalen en dan de aftrek terug te wentelen naar het voorafgaande jaar.



■ Uw box-3-vermogen 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%.



Tip

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 gelijkelijk 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%.

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

■ Meer vrijgesteld schenken voor de eigen woning

Vorig jaar is al 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. 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 leeftijds-grenzen. 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, moet de begunstigde (of zijn/haar fiscaal partner) in al deze jaren aan de leeftijds-grenzen voldoen.



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 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 leeftijdsgrenzen voldoen.

■ Van algemene naar beperkte huwelijks-gemeenschap

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. Dat wil zeggen dat vanaf dat moment al uw bezittingen en schulden worden samengevoegd en u ieder voor de helft daarvan eigenaar bent. 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. De nieuwe regels zullen gelden voor huwelijken of geregistreerde partnerschappen die op of na 1 januari 2017 worden gesloten.



Beperkte huwelijks-gemeenschap

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.

Schenken en erfenissen die u ontvangt tijdens het huwelijk blijven privévermogen van de partner die deze vermogensbestanddelen ontvangt. Een uitsluitingsclausule, waarbij de schenker of erflater bepaalt dat de schenking of het erfdeel niet in een huwelijks-gemeenschap mag vallen, is dan niet meer nodig. Wil de schenker of erflater juist wel dat de schenking of het erfdeel tot de huwelijks-gemeenschap kan behoren? In dat geval kan hij/zij een insluitingsclausule opnemen in de schenkingsakte of zijn/haar testament.

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 uitgegaan 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.



In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 18 november 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.