Wijze Raad Actueel

JAARGANG 4 | NUMMER 4 | DECEMBER 2018

Eindejaarstips 2018

Het einde van 2018 is alweer in zicht en dus is het nu een goed moment om na te gaan welke acties u nog voor het eind van het jaar moet ondernemen. Wij hebben een selectie van de belangrijkste tips en aandachtspunten samengesteld die voor zowel uzelf als uw organisatie van belang kunnen zijn.

I. Ondernemers

Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken
Beoordeel samen met uw adviseur of het wenselijk is te wachten met investeringen tot na 1 januari 2019. Als tijdstip van investering geldt het moment waarop u de verplichtingen tot aanschaf of verbetering van het bedrijfsmiddel aangaat.

Herinvesteringsreserve
Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel kan de vervreemdingswinst buiten de belastingheffing blijven door deze winst te reserveren in een herinvesteringsreserve. Voorwaarde is dat u uiterlijk aan het einde van het jaar van vervreemding een onderbouwd voornemen tot herinvestering hebt en dat deze herinvestering ook binnen drie jaar na het jaar van reserveren plaatsvindt. Ga daarom met uw adviseur na of dit jaar een herinvesteringstermijn verloopt en of tijdige herinvestering nog mogelijk is.

Bespreken balans
Het is wenselijk om voor het afsluiten van het boekjaar de balans en de winst-en-verliesrekening in grote lijnen te bespreken met uw adviseur. Voorzieningen en de waardering van balansposten kunnen dan aan de orde komen. Op het gebied van de afschrijvingen is fiscaal een aantal beperkingen opgelegd. Zo zijn voor onroerende zaken de aard van het gebruik, de vaststelling van de WOZ-waarde en de invloed van de zogenoemde werktuigenvrijstelling bepalende factoren voor de hoogte van de fiscale afschrijving. Beoordeel de WOZ-beschikking kritisch met uw adviseur. Ondanks de fiscale afschrijvingsbeperkingen blijft afwaardering tot lagere bedrijfswaarde van een bedrijfsmiddel mogelijk.

Voorziening
Wilt u winstneming uitstellen? Kijk dan of u nog een voorziening kunt vormen. Daarvoor is al voldoende dat de toekomstige uitgaven hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan voor de balansdatum en dat een redelijke mate van zekerheid bestaat dat de uitgaven in de toekomst worden gedaan. Verder geldt dat de toekomstige uitgaven ook moeten kunnen worden toegerekend aan de periode voorafgaande aan de balansdatum. Voorzieningen zijn mogelijk voor bijvoorbeeld een reorganisatie, onderhoud, saneringskosten, het verlenen van garantie op producten of jubileumuitgaven voor het personeel.

Willekeurige afschrijving
Ga na of u optimaal gebruikmaakt van willekeurige afschrijvingen. Denk hierbij onder andere aan: de Vamil (op milieu-investeringen); investeringen door bepaalde groepen (startende ondernemers en ondernemingen die zeeschepen exploiteren). Gezien de fiscale afschrijvingsbeperkingen die zijn ingevoerd, kan het extra interessant zijn de fiscale faciliteiten van de willekeurige afschrijving optimaal te benutten. In de praktijk valt de regeling van de Vamil geregeld samen met de EIA en/of MIA. Bij de toepassing van deze regelingen zullen keuzes moeten worden gemaakt. Betrek uw adviseur vroegtijdig bij die keuze of het onderzoek naar de mogelijkheden.

Bestelauto's en uw personeel
Voor personeel dat bestelauto's ook gebruikt voor privéritten geldt een fiscale bijtelling in de loonbelasting volgens het autokostenforfait. De bijtelling bedraagt maximaal 22% van de cataloguswaarde (inclusief btw en BPM) voor bestelauto's tot en met vijftien jaar oud die in 2018 zijn aangeschaft (in 2017: 25%). Om bijtelling te voorkomen, kunnen werknemer en werkgever overeenkomen dat de werknemer de bestelauto niet privé mag gebruiken en het privégebruik ook feitelijk onmogelijk maken. De werkgever moet het autogebruik controleren. Het is mogelijk dat de werknemer via de werkgever een Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto afgeeft aan de Belastingdienst. De werknemer hoeft geen kilometeradministratie bij te houden. Ritten voor het woon-werkverkeer kwalificeren als zakelijke ritten. Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik en het privégebruik valt niet per werknemer vast te stellen, dan kan de eindheffingsregeling worden toegepast van € 300 per bestelauto per jaar. Bespreek met uw adviseur welke afspraken u het beste met uw personeel kunt maken.

Keuze auto zakelijk of privé
Als u een auto zowel zakelijk als privé gebruikt, kunt u er onder omstandigheden voor kiezen de auto als privé- of als ondernemingsvermogen aan te merken. Deze 'etiketteringskeuze' moet voor de inkomstenbelasting en de omzetbelasting afzonderlijk worden gemaakt. Bij deze keuze moet rekening worden gehouden met factoren als privébijtelling, aftrek van omzetbelasting, correctie omzetbelasting wegens privégebruik, gereden kilometers, brandstof en verzekeringen. Uw adviseur kan u helpen bij het maken van uw keuze.

Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)
Een ondernemer geniet alleen aftrek van btw als de prestatie aan hem is verricht. Het is daarom in principe vereist dat het contract voor de desbetreffende aankoop en de bijbehorende factuur op zijn naam staan. Bij aankopen tot € 100 kan een vereenvoudigde factuur volstaan (hierop hoeven onder meer geen gegevens van de afnemer te staan). Dit speelt onder andere bij het vergoeden van zakelijke uitgaven die de werknemer voor zijn werkgever doet. Om het recht op aftrek van btw van de werkgever te behouden, moeten contract en factuur op naam van de ondernemer (de werkgever) zijn gesteld. Dat geldt dus ook voor benzinebonnen, zij het dat hiervoor is toegestaan dat de ondernemer op andere wijze kan worden geïdentificeerd (bijvoorbeeld via girale betaling of een tankpasnummer). Als de werknemer de betrokken inkopen (deels) gebruikt voor privédoeleinden, is in zoverre sprake van loon in natura en kan een btw-correctie nodig zijn. Neem in dit geval contact op met uw adviseur. Niet alle btw op te vergoeden kosten is aftrekbaar. Zo stelt de Belastingdienst zich op het standpunt dat voor de vaste telefoon bij de werknemer thuis in principe geen btw-aftrek mogelijk is.

Lage btw-tarief van 6 naar 9%
Het lage btw-tarief gaat vanaf 2019 van 6 naar 9%, Het kan interessant zijn afspraken te maken met uw afnemers of leveranciers over het in 2018 vooruit betalen of factureren van prestaties die onder het verlaagde tarief vallen. Overleg dit met uw adviseur.

Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug
Als een debiteur u niet betaalt, kunt u onder omstandigheden de btw terugvragen die u hebt afgedragen aan de Belastingdienst.

Let op!
Als u afspraken maakt met uw debiteur omtrent de betaling van de factuur kan het zijn dat uw vordering wordt omgezet in een lening. In dat geval kunt u geen teruggaafverzoek indienen bij de Belastingdienst. Alvorens u een betalingsregeling voorstelt, dient u dus goed na te gaan of uw debiteur uiteindelijk aan zijn verplichtingen zal voldoen of niet. U moet het verzoek om teruggaaf tijdig indienen. Dat betekent binnen een maand nadat duidelijk is dat uw afnemer niet betaalt. Uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van de vordering wordt geacht dat de debiteur niet meer zal betalen en moet u de btw terugvragen.

Voorlopige aanslag 2018
Als uw resultaat over 2018 achterblijft bij uw prognose, kan uw voorlopige aanslag te hoog zijn. Verzoek dan om herziening van de voorlopige aanslag. Daarbij dient u zich te realiseren dat in principe geen belastingrente wordt vergoed over terug te betalen bedragen inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. Daarnaast is het, gelet op de verschuldigde belastingrente, aan te raden om bij een te verwachten hogere belastinglast tijdig te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag. Indien een verzoek tot aanpassing van de voorlopige aanslag 2018 voor 1 mei 2019 wordt gedaan, is over de voorlopige aanslag geen belastingrente verschuldigd mits deze conform het verzoek wordt herzien. Gelet op de regeling van de belastingrente is het aan te bevelen om in het vierde kwartaal van 2018, maar uiterlijk in de eerste maanden van 2019 te onderzoeken in hoeverre het geschatte belastbaar bedrag afwijkt van het werkelijke belastbaar bedrag. Raadpleeg tijdig uw adviseur.

Urencriterium voor zelfstandigenaftrek
De zelfstandigenaftrek bedraagt € 7.280 (€ 3.640 als op 1 januari de AOW-leeftijd is bereikt). Van de in een kalenderjaar totaal beschikbare tijd voor het verrichten van werkzaamheden moet 50% of meer zijn besteed aan het drijven van een (of meer) onderneming(en), met een minimum van 1.225 uren. Voldoet u niet aan dit urencriterium, dan hebt u geen recht op de zelfstandigenaftrek en ook niet op de speur- en ontwikkelingsaftrek (S&O-aftrek), de meewerkaftrek en de FOR. Bent u starter, dan geldt een verhoogde zelfstandigenaftrek en niet de voorwaarde dat 50% of meer van de tijd aan de onderneming moet worden besteed (wel nog steeds ten minste 1.225 uren). Bent u starter en hebt u recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan is een tijdsbesteding van minimaal 800 uren aan uw onderneming voldoende. Noteer de uren die u maakt voor de onderneming in uw agenda.

Man-vrouwfirma
Als uw partner meewerkt, kunt u met uw partner een firma aangaan. De meewerkende partner wordt dan ook zelfstandig ondernemer voor de inkomstenbelasting en heeft daardoor recht op alle ondernemersfaciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek, de 14%-MKB-winstvrijstelling en de oudedagsreserve (FOR), tenzij de partner alleen ondersteunende werkzaamheden verricht. Voorwaarde is dat een firmacontract wordt opgesteld, waarin voor de aanvangsdatum van de firma een terugwerkende kracht van maximaal negen maanden kan worden opgenomen. Overleg met uw adviseur over het (gewenste) effect.

Voorkom verliesverdamping
Een verlies uit werk en woning geleden in 2018 is alleen verrekenbaar met winsten behaald in 2015, 2016 en 2017 (carry-back) en de winsten behaald in de jaren 2019 tot en met 2027 (carry-forward). Daarna gaan deze verliezen verloren. Verliezen uit 2009 zullen per 31 december 2018 verdampen. Om verliesverdamping te voorkomen, kan wellicht het resultaat worden verhoogd door bijvoorbeeld kosten en lasten uit te stellen of voorzieningen te laten vrijvallen. Of misschien kunnen stille reserves besloten in uw bedrijfsmiddelen en/of activiteiten worden gerealiseerd. Neem hierover contact op met uw adviseur.

Lenen van uw bv (inclusief rekening-courant)
Als dga kunt u bijvoorbeeld uw beleggingen financieren met een lening van uw bv. In box 3 wordt een fictief rendement belast voor zover de waarde van de beleggingen het bedrag van de opgenomen lening overtreft. De betaalde rente is verder geen aparte aftrekpost meer voor de inkomstenbelasting. Het lenen moet gebeuren op zakelijke voorwaarden. Een onderdeel van de zakelijkheid is een schriftelijke vastlegging. Bespreek met uw adviseur welke voorwaarden u nog meer overeen moet komen. Als u de lening bent aangegaan voor de eigen woning, dan is de rente aftrekbaar. Betreft het een lening van na 2012, dan moeten bij de aangifte inkomstenbelasting in beginsel extra gegevens over de lening worden verstrekt aan de Belastingdienst. Vraagt u dit indien nodig na bij uw adviseur. Hebt u als dga een structureel hoge rekening-courantschuld bij uw bv, dan loopt u het risico dat de fiscus (een deel van) de schuld aanmerkt als dividenduitkering en een correctie aanbrengt, eventueel zelfs verhoogd met een boete. Dit risico kunt u verminderen door bijvoorbeeld de bedragen af te splitsen die u hebt geleend voor de aankoop van beleggingen, de eigen woning of andere grote privé-investeringen. U moet hiervan dan (zakelijke) leningsovereenkomsten opstellen en de overige voorwaarden uit de overeenkomst ook naleven. Het kabinet wil het overmatig lenen bij de eigen bv ontmoedigen door met ingang van 1 januari 2022 inkomen in box 2 te constateren voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv (uitgezonderd eigenwoningschulden) meer bedraagt dan € 500.000,

Vordering op uw bv (inclusief rekening-courant)
Als u als dga een vordering heeft op uw eigen bv, is de terbeschikkingstellingsregeling van toepassing. In beginsel worden de voordelen belast in box 1. Een uitzondering is gemaakt voor de situatie dat gedurende het kalenderjaar het saldo van de rekening-courant niet hoger is geweest dan € 17.500, waarbij de bv tevens geen rente in aanmerking neemt. Deze situatie bespaart een hoop administratieve rompslomp. Zorg er in andere situaties voor dat de voorwaarden zakelijk zijn, anders zou een eventueel afwaarderingsverlies wel eens niet aftrekbaar kunnen zijn.

Borgstellingsprovisie bedingen bij bv
Staat u als dga in privé borg voor een door de bank aan uw bv verstrekte lening, dan moet u hiervoor een vergoeding bedingen bij uw bv. De bank kan u immers in privé aanspreken om de schuld, inclusief rente, te betalen als de bv hiertoe niet in staat is. Het is aan te raden een zakelijke borgstellingsprovisie bij uw bv in rekening te brengen om te voorkomen dat de fiscus dit (eventueel zelfs met boetes) corrigeert. De vergoeding voor de borgstelling wordt beschouwd als een voordeel volgens de terbeschikkingstellingsregeling en is belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1. De bv kan de vergoeding aftrekken.

Dividenduitkering wegens verhoging aanmerkelijkbelangtarief (box 2)
Het aanmerkelijkbelangtarief wordt in 2020 verhoogd naar 26,25% en vanaf 2021 naar 26,9%. Het kan zijn dat u als dga daarom overweegt uw bv in 2019 dividend te laten uitkeren, dat kan dan immers nog tegen 25% aanmerkelijkbelangheffing. Wegens het verschil in heffingssystematiek tussen box 2 en box 3 kan het fiscaal gunstiger zijn om het dividend al begin 2019 te laten uitkeren in plaats van pas tegen het einde van 2019. Bespreek dit met uw adviseur.

Uitfaseren van pensioen in eigen beheer
Vanaf 1 juli 2017 is pensioenopbouw in eigen beheer door de dga niet langer mogelijk. De hogere commerciële waarde van het pensioen kan fiscaal geruisloos worden afgestempeld naar de lagere fiscale waarde. Loonbelasting, revisierente en vennootschapsbelasting worden niet geheven. Dit afstempelen kan alleen in combinatie met volledige afkoop of volledige omzetting in een oudedagsverplichting (ODV). Tot en met het jaar 2019 kan fiscaal gefaciliteerd worden afgekocht. De afkoopmogelijkheid geldt zowel voor ingegane als voor nog niet ingegane pensioenen. In 2017 gold een korting van 34,5% op de grondslag, in 2018 is de korting 25% en in 2019 19,5%. De grondslag is de laagste van de volgende waarden: de fiscale waarde van het pensioen per ultimo van het boekjaar dat eindigt in 2015 of de fiscale waarde op afkoopdatum. Gerekend vanuit het hoogste belastingtarief betekent dit in 2018 een effectief tarief van circa 39% en in 2019 komt dit uit op circa 42%. De afnemende korting is erop gericht dat de dga's zo snel mogelijk 'uitfaseren'. Het is dus fiscaal voordeliger dat dit jaar nog te doen dan te wachten tot 2019. Overleg dit met uw adviseur.

Beperking lenen van eigen bv door dga (2022)
Het kabinet heeft een maatregel aangekondigd die het lenen van de eigen bv door dga's wil ontmoedigen. De maatregel beoogt het belastinguitstel in box 2 tegen te gaan door inkomen in box 2 te constateren voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv meer bedraagt dan € 500.000. Om dga's de mogelijkheid te bieden hun excessieve schulden aan de eigen bv tijdig terug te brengen, gaat de maatregel pas in per 1 januari 2022. Bestaande en nieuwe eigenwoningschulden zullen worden uitgezonderd. Het kabinet is voornemens het wetsvoorstel in het voorjaar van 2019 naar de Tweede Kamer te sturen.

Aftrek onderhoudskosten monumentenpanden: laatste kans
Als u in een rijksmonumentenpand woont of een dergelijk pand bezit, is in 2018 nog 80% van de onderhoudskosten voor het monumentenpand aftrekbaar. De fiscale aftrek voor onderhoud aan monumentenpanden wordt echter per 1 januari 2019 afgeschaft. Voor particuliere eigenaren van een monumentenpand met een woonfunctie komt er een aparte subsidieregeling. De kosten die worden gesubsidieerd kunnen zowel betrekking hebben op onderhouds- als op restauratiewerkzaamheden. In de periode van 1 maart tot 30 april, volgend op het kalenderjaar waarin het onderhoud is verricht, moet de subsidie worden aangevraagd. Het subsidiepercentage bedraagt over 2019 en 2020 38%. Dit subsidiepercentage zal in ieder geval in de (uitkerings)jaren 2020 en 2021 niet worden verlaagd. Vanaf 2022 gaat het percentage naar 35% en bij een onverhoopt tekort aan budget gaat het subsidiepercentage naar beneden. Worden de werkzaamheden verricht en betaald voor 1 januari 2019, dan geldt de fiscale aftrek. Worden de werkzaamheden verricht en betaald op of na 1 januari 2019, dan geldt de subsidieregeling. Het verdient dus aanbeveling om onderhoudswerkzaamheden aan onderdelen die niet voor subsidiëring in aanmerking kunnen komen te laten verrichten voor 1 januari 2019 indien dit nog mogelijk is, en in ieder geval de facturen voor werkzaamheden die verricht zijn in 2018, zekerheidshalve ook in 2018 te betalen.

Auto van de zaak
Indien u een auto ter beschikking krijgt van de werkgever, dan bedraagt de bijtelling voor privégebruik 22% van de cataloguswaarde. Voor nulemissieauto's (auto's die geen CO2 uitstoten, in de regel volledig elektrische auto's) bedraagt de bijtelling 4% gedurende de eerste 60 maanden na aanschaf. Voor auto's die meer dan vijftien jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen geldt de waarde in het economische verkeer als grondslag en een bijtelling van 35%. Vanaf 2019 vallen nieuwe nulemissieauto's onder het reguliere bijtellingspercentage van 22% voor zover de cataloguswaarde meer dan € 50.000 bedraagt. De korting wordt dus gemaximeerd op € 9.000. De enige uitzondering hierop geldt voor auto's die rijden op waterstof: deze blijven volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage vallen. De datum van de eerste tenaamstelling in het kentekenregister is bepalend voor de hoogte van de bijtelling.

Eigen bijdrage voor de auto van de zaak
Is met uw werkgever afgesproken dat u bepaalde kosten zelf moet betalen, regel het dan zo dat u deze kosten betaalt aan uw werkgever. Alleen de kosten voor het privégebruik die u aan uw werkgever hebt betaald, komen in mindering op de bijtelling voor het privégebruik van de auto. De werkgever kan eventueel zelf de kosten die u bent verschuldigd voor privégebruik aan een derde betalen.

Verklaring geen privégebruik auto
Als u op jaarbasis 500 of minder privékilometers rijdt met de aan u ter beschikking gestelde auto van de werkgever, dan kunt u de Belastingdienst verzoeken een Verklaring geen privégebruik af te geven. Na overlegging van deze verklaring aan uw werkgever hoeft deze het voordeel van het privégebruik van de ter beschikking gestelde auto niet tot uw loon te rekenen. Zodra u constateert dat u in het kalenderjaar meer dan 500 kilometers privé zult gaan rijden, dient u dit direct te melden aan de Belastingdienst. Als uw werkgever weet of vermoedt dat meer dan 500 kilometers privé worden gereden, heeft ook hij de plicht om dit te melden aan de Belastingdienst. Deze zal de Verklaring geen privégebruik dan intrekken. Wanneer deze meldingen niet, niet tijdig of niet op de voorgeschreven wijze worden gedaan, kan een vergrijpboete worden opgelegd. Over de periode dat bij u door uw werkgever ten onrechte geen loonheffing is ingehouden over het voordeel van het privégebruik van de ter beschikking gestelde auto, zal de Belastingdienst aan u (en niet aan uw werkgever) een naheffingsaanslag voor de loonheffing en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet opleggen (eventueel met boete en heffingsrente). Controleer uw kilometeradministratie op onvolkomenheden. Als u nalatig bent in het melden van het hogere privégebruik zal dit, afhankelijk van het geval, van invloed zijn op de hoogte van de boete die de Belastingdienst aan u oplegt.

Verlaging tarieven vennootschapsbelasting
De vennootschapsbelasting gaat stapsgewijs omlaag. Het reguliere tarief gaat van 25% naar 22,55% in 2020 en uiteindelijk 20,5% in 2021. Het verlaagde tarief voor winst tot en met € 200.000 ('MKB-tarief') gaat van 20% naar 19% in 2019, 16,5% in 2020 en uiteindelijk 15% in 2021.

30%-regeling verkort naar vijf jaar
De 30%-regeling is een fiscale faciliteit voor werknemers die vanuit het buitenland naar Nederland komen en een specifieke deskundigheid bezitten die op de Nederlandse arbeidsmarkt niet, of schaars, aanwezig is. Op basis van deze faciliteit kan grofweg 30% van het loon onbelast door de werkgever worden vergoed.
De periode van toekenning van de 30%-regeling wordt met ingang van 1 januari 2019 beperkt van acht tot vijf jaar.
Voor bestaande gevallen is een overgangsregeling opgenomen.

II. Particulieren

Verlaging grondslag box 3
U betaalt minder belasting als de grondslag van box 3 lager is. Dit kunt u beïnvloeden door bijvoorbeeld uw belastingschulden te betalen voor 1 januari van het nieuwe jaar. U kunt ook denken aan een schenking aan uw (klein)kinderen of de aankoop (en betaling!) van een consumptiegoed (zoals een auto, schilderij of boot) voor het einde van het jaar. Betalingen voor 1 januari verminderen de grondslag van box 3 van het daaropvolgende jaar.

Betaal uw hypotheekrente maximaal zes maanden vooruit
Vanaf 2014 wordt het maximale percentage waartegen de hypotheekrente over de eigenwoningschuld in de hoogste schijf kan worden afgetrokken jaarlijks met 0,5% verlaagd. De hypotheekrenteaftrek bedraagt zo in 2018 maximaal 49,5% en in 2019 maximaal 49%. Indien u de hypotheekrente voor volgend jaar al in 2018 betaalt, kunt u deze onder bepaalde voorwaarden ook in 2018 al aftrekken. Dit kan dus tot een hogere aftrek leiden. Dit geldt slechts voor maximaal zes maanden vooruitbetaalde rente.

Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting
U kunt om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2019 vragen als aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting. Dit kan het geval zijn als u in 2019 aftrekposten zult hebben, zoals (hypotheek)rente in verband met de eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen (onder andere lijfrentepremies), persoonsgebonden aftrek (onder andere alimentatie) en verliezen uit werk en woning uit voorgaande jaren.

Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime
Met ingang van 1 januari 2018 is het huwelijksvermogensrecht ingrijpend gewijzigd. Wie trouwt zonder huwelijkse voorwaarden te hebben gemaakt, heeft niet meer automatisch een algehele gemeenschap van goederen. Wie overweegt in 2018 of 2019 in het huwelijk te treden, doet er goed aan om zich van de consequenties van de wetswijziging te vergewissen. De wetswijziging heeft geen gevolgen voor bestaande situaties. Het kan echter, ook fiscaal, toch nuttig zijn uw testament en/of huwelijksgoederenregime dit jaar nog eens kritisch te (laten) bekijken. Dit is vooral van belang bij veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden.

Tweeschijvenstelsel box 1 ('sociale vlaktaks')
Er komt in box 1 stapsgewijs een tweeschijvenstelsel. In de kalenderjaren 2019 en 2020 worden de drie laagste tarieven steeds verder in lijn gebracht, totdat in 2021 het basistarief (inclusief premies volksverzekeringen) 37,05% bedraagt. Dit basistarief gaat gelden voor het inkomen tot en met € 68.507. Daarnaast wordt het huidige toptarief in drie stappen verlaagd tot 49,50% in 2021. Het toptarief gaat gelden voor het inkomen boven € 68.507. Het beginpunt voor het toptarief wordt tot en met 2024 bevroren. De vlakkere tariefstructuur zorgt ervoor dat het minder van belang wordt of het inkomen in een huishouden met één of twee personen wordt verdiend. Dit maakt de fiscale behandeling van verschillende typen huishoudens evenwichtiger. Voor AOW-gerechtigden geldt tot een inkomen van € 35.286 (2021) een tarief van 19,15% (2021).

Aftrekposten in box 1 geleidelijk naar basistarief (2020)
Met ingang van 1 januari 2020 wordt het tarief waartegen aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning (zoals hypotheekrenteaftrek) in box 1 in aanmerking worden genomen versneld afgebouwd.

Voor de volgende aftrekposten gaat hetzelfde gelden:
- de ondernemersaftrek;
- de 14%-MKB-winstvrijstelling;
- de terbeschikkingstellingsvrijstelling;
- de persoonsgebonden aftrek (in 2018: partneralimentatie, uitgaven voor specifieke zorgkosten, weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, uitgaven voor monumentenpanden, aftrekbare giften en – op grond van overgangsrecht – verliezen op beleggingen in durfkapitaal).

Deze aftrekposten kunnen uiteindelijk in 2023 slechts tegen het basistarief van 37,05% in aftrek worden gebracht en niet meer tegen het toptarief van 49,5%. Dit scheelt 12,45%! Met name over alimentatie zijn veel vragen gesteld, omdat dit forse inkomenseffecten kan hebben. Bevestigd is dat voor nieuwe situaties bij het vaststellen van de alimentatienormen rekening zal worden gehouden met het lagere voordeel van de aftrek van alimentatie. Voor bestaande situaties kan de fiscale wijziging aanleiding zijn om bestaande afspraken te herzien. Partijen kunnen in onderling overleg, via een mediator, advocaat of rechter tot herziening overgaan.

Vereenvoudiging regels voor de aan werknemers ter beschikking gestelde fiets (2020)
De regeling van de fiets van de zaak wordt met ingang van 1 januari 2020 vereenvoudigd. Vanaf 2020 zal voor het privégebruik van de fiets van de zaak een vaste bijtelling gelden zoals voor de auto van de zaak. Voor de ter beschikking gestelde fiets wordt de bijtelling gesteld op 7% van de waarde van de fiets inclusief accessoires bij de fiets die met de fiets ter beschikking worden gesteld. Raadpleeg uw adviseur.

Planning giften
Giften aan door de Belastingdienst erkende algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) of steunstichtingen SBBI kunt u aftrekken. De aftrek bedraagt maximaal 10% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Voor 2018 bedraagt de drempel 1% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60. Bij giften aan culturele instellingen kunt u zelfs rekenen op een verhoging van uw aftrekbare gift (de multiplier giftenaftrek). De verhoging bedraagt 25%, maar ten hoogste € 1.250. Stem uw giften af op de drempel en het maximum.

Bestuurslid van de anbi
Als u kosten maakt voor een Algemeen Nut Beogende Instelling (anbi), bijvoorbeeld in uw hoedanigheid als bestuurslid, en u mag deze kosten declareren maar u hebt dat niet gedaan, dan kunt u deze kosten onder voorwaarden aftrekken als gift aan de anbi. Dit geldt ook als de anbi niet in staat is de kosten te vergoeden, maar zij dat volgens maatschappelijke opvattingen wel behoort te doen.

Schenkingsvrijstelling
In 2018 zijn schenkingen door ouders aan kinderen tot de volgende bedragen vrijgesteld van schenkbelasting:
Kind: € 5.363
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze:
- ter vrije besteding € 25.731;
- voor studie € 53.602
- voor eigen woning € 100.800

Voor de eenmalig verhoogde vrijstelling komt het kind in aanmerking, mits daarop een beroep wordt gedaan in de aangifte schenkbelasting (en u nog niet eerder een beroep op deze vrijstelling hebt gedaan). Indien het kind niet maar zijn partner wel aan de voorwaarden voldoet, kunt u als (schoon)ouders wellicht ook gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling. U moet deze aangifte indienen voor 1 maart 2019.

Let op!
Met ingang van 1 januari 2017 is de eenmalige vrijstelling voor een schenking die verband houdt met de eigen woning (weer) verhoogd, waarbij de beperking dat de schenking moet zijn gedaan door een ouder aan een kind is vervallen. Het overgangsrecht is ingewikkeld; welke bedragen exact nog belastingvrij mogen worden geschonken hangt af van welke bedragen u in welke jaren voor welke doeleinden hebt geschonken. Raadpleeg uw adviseur.

COLOFON
Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht.
De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd.
De samenstellers en de uitgever accepteren dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en\of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

Wijze Raad Actueel is een uitgave van:

Federatie BelastingRaadgevers (FBR)

Redactie: Felix Peppelenbosch en Lilian Bergmans

Opmaak: YourSite

JAARGANG 4 | NUMMER 4 | DECEMBER 2018