

Administratiekantoor Van den Dungen B.V.

Nieuwsbrief

2016, 5^e jaargang, 12^e editie

Inhoud

1. Box 3 per 01-01-2017
2. Pensioen in eigen beheer vanaf 01-01-2017
3. Diverse overige wijzigingen
4. Eindejaarstips

1. Box 3 per 01-01-2017

Één van de grootste veranderingen op belastinggebied per 1 januari 2017 is de berekening van de belasting in box 3. Dit is de belasting die wordt betaald over het aanwezige vermogen. Deze belasting wordt berekend over de waarde van het vermogen op 1 januari van het jaar waarover aangifte wordt gedaan, verminderd met een heffingsvrij vermogen. Tot en met 2016 wordt uitgegaan van één forfaitair rendement over dit vermogen waarover vervolgens belasting moet worden betaald. Per 01-01-2017 zal gewerkt worden met 3 vermogensschijven. Een andere manier van berekenen welke voor de relatief lage vermogens gunstig uitpakt en voor de relatief hogere vermogens ongunstig zal uitpakken.

Situatie tot en met 2016

Tot en met het kalenderjaar 2016 gaat de belastingdienst ervan uit dat over het aanwezige vermogen een forfaitair rendement van 4% wordt behaald. Hiervoor dient vervolgens 30% belasting betaald te worden. Hiermee wordt de bekende 1,2% belastendruk in box 3 gerealiseerd. Voor 2016 geldt dan nog een vrijstelling van € 24.437.-. Stel er is een vermogen van € 100.000.- dan mag daarvan de € 24.437.- worden afgetrokken. De zogenaamde grondslag sparen en beleggen is dan € 75.563.-. Hierover dient dan 1,2% belasting te worden betaald, dit betekent € 906.- aan te betalen belasting in box 3.

Op zich een vrij eenvoudige berekeningsmethode, echter is vooral tegen het gestelde forfaitaire rendement van 4% veel afkeer ontstaan. Dit omdat dit niet haalbaar zou zijn in de huidige tijd. Daarom is er per 01-01-2017 een andere berekeningsmethode vastgesteld, die uitgaat van een forfaitair rendement dat afhankelijk wordt gesteld van het totale aanwezige vermogen.

Situatie vanaf 2017

Vanaf 2017 zullen er dus zoals gezegd drie schijven gaan gelden. Binnen deze drie schijven zal gewerkt gaan worden met 2 percentages, 1,63% en 5,5%. Deze twee percentages komen in de plaats van de 4% zoals deze geldt tot en met 2016. De 30% belasting die vervolgens betaald moet worden blijft wel in stand. Het vermogen zal afhankelijk van de hoogte hiervan over de drie schijven verdeeld gaan worden. Er zal sprake zijn van een heffingsvrij vermogen van € 25.000.- per persoon. Over het aanwezige vermogen boven deze € 25.000.- zal de grondslag sparen en beleggen als volgt berekend gaan worden:

- Vermogen tot en met € 75.000.-: 67% hiervan wordt forfaitair belast tegen 1,63% en 33% hiervan wordt forfaitair belast tegen 5,5%.
- Vermogen van € 75.001.- tot en met € 975.000.-: 21% hiervan wordt forfaitair belast tegen 1,63% en 79% hiervan wordt forfaitair belast tegen 5,5%.
- Vermogen vanaf € 975.001.-: dit wordt volledig forfaitair belast tegen 5,5%.

Al met al is dan meteen duidelijk dat de berekeningsmethode er niet eenvoudiger op geworden is. Ook is duidelijk dat hoe hoger het vermogen is, hoe hoger de belastingdruk zal zijn. Dit komt voort uit het feit dat de beleidsbepalers ervan uitgaan dat met een hoger vermogen ook een beter rendement gemaakt kan worden. De relatief lagere vermogens zullen er met deze wijziging iets op vooruit gegaan, terwijl de relatief hogere vermogens er op achteruit zullen gaan.

Voorbeelden

Wat betekent dit nu concreet? Hieronder enkele voorbeelden van de belastingdruk in box 3 in 2016 en 2017 bij diverse vermogens. Hierbij is rekening gehouden met het toepassen van één keer de vrijstelling en derhalve geen rekening gehouden met het eventueel kunnen schuiven van de vrijstelling van de fiscale partner.

<u>Vermogen</u>	Belasting	Belasting
voor vrijstelling	box 3 2016	box 3 2017
€ 50.000	€ 307	€ 218
€ 100.000	€ 907	€ 654
€ 200.000	€ 2.107	€ 2.060
€ 220.000	€ 2.347	€ 2.341
€ 300.000	€ 3.307	€ 3.466
€ 400.000	€ 4.507	€ 4.873
€ 500.000	€ 5.707	€ 6.279
€ 600.000	€ 6.907	€ 7.685
€ 700.000	€ 8.107	€ 9.091
€ 800.000	€ 9.307	€ 10.497
€ 900.000	€ 10.507	€ 11.904
€ 1.000.000	€ 11.707	€ 13.310
€ 1.250.000	€ 14.707	€ 17.435
€ 1.500.000	€ 17.707	€ 21.124

Duidelijk is te zien dat er een omslagpunt is waarbij de nieuwe regels ongunstiger uitpakken dan bij de oude regels. Dit ligt bij een hoger aanwezig vermogen van iets meer dan € 220.000,-. Te zien is ook dat lage vermogens profijt hebben bij de nieuwe regels, maar dat hoge vermogens meer vermogensbelasting verschuldigd zullen zijn.

2. Pensioen in eigen beheer vanaf 01-01-2017

Een andere zeer ingrijpende wijziging is de wijziging op het gebied van het pensioen in eigen beheer. Dit is een manier om pensioen om te bouwen binnen de B.V. Deze manier van pensioenopbouw ligt al enkele jaren onder een vergrootglas, omdat er bij de uitvoering ervan in de praktijk tegen diverse problemen wordt aangelopen. Derhalve is nu besloten om deze regeling ingrijpend te veranderen.

Binnen de huidige regels mag een dga (directeur-groootaandeelhouder) in zijn B.V. een voorziening vormen. Dit wordt vastgelegd in een pensioenbrief en moet resulteren in een toegezegd pensioen. Hierbij wordt gerekend met een commerciële rente en een fiscale rente. Hier tussen is inmiddels een flink gat ontstaan. Dit levert bij de uitvoering van de regeling behoorlijke problemen op. Dividend kan soms niet meer uitgekeerd worden en ook bij een scheiding kan dit voor problemen zorgen. Ook is de commerciële waarde vaak veel hoger dan de fiscale waarde, waardoor afstorten bij bijvoorbeeld een verzekeraar vaak onmogelijk is. Daarom zijn de maatregelen genomen die hierna beschreven gaan worden.

Per 01-01-2017 moet verdere opbouw van het pensioen in eigen beheer worden gestaakt. Vervolgens zijn er drie mogelijkheden:

- Afkoop.
- Omzetting naar een oudedagsverplichting.
- Behoud van het pensioen in eigen beheer op basis van een premievrij pensioen.

Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen dga's waarvan het pensioen in eigen beheer nog moet ingaan of al is ingegaan. De eerste twee opties kunnen alleen uitgevoerd worden in 2017, 2018 en 2019.

Afkoop

Bij deze optie mag het pensioen eerst worden afgestempeld naar de fiscale waarde en vervolgens tegen deze waarde worden afgekocht. Over deze afkoop wordt vervolgens een flinke korting gegeven in de vorm van een deel van de afkoop die buiten de belastingheffing valt. In 2017 betreft deze vrijstelling 34,5%, in 2018 25% en in 2019 19,5%. Al met al behoorlijke kortingen. Voor dga's die nog niet met pensioen zijn wordt de korting berekend over de fiscale waarde per 31-12-2015. Over het stukje wat is opgebouwd daarna moet gewoon volledig worden afgerekend. Voor dga's die wel al met pensioen zijn, geldt de korting over de hoogte van de fiscale eigenbeheer voorziening op de afkoopdatum.

Omzetting naar oudedagsverplichting

Voor de dga die wel graag van het pensioen in eigen beheer af wil, maar er geen geld voor heeft of dit er niet voor over heeft, kan de voorziening in eigen beheer worden omgezet naar een oudedagsverplichting. Ook dit gebeurt op basis van de fiscale waarde. Tegen een ander te bepalen marktrente wordt deze vervolgens jaarlijks opgerent. Op de pensioendatum moet deze uiteindelijk worden omgezet naar een lijfrente met een looptijd van minimaal 20 jaar. Het voordeel van deze regeling is dat er geen liquide middelen aangewend hoeven te worden, maar dat het pensioen in eigen beheer met de bijbehorende dividendklem en andere praktische problemen wel van tafel is. Wel moet op de pensioendatum dus nog een voldoende grote pot liquide middelen aanwezig zijn.

Behoud van het pensioen in eigen beheer op basis van een premievrij pensioen

Hierbij wordt in feite alles bij het oude gelaten met als enige wijziging dat er geen verdere opbouw meer plaatsvindt. Het tot 01-01-2017 opgebouwde pensioen moet 'gewoon' op de pensioendatum conform de pensioenovereenkomst worden uitgekeerd. Eventueel, mits van toepassing, dient ook indexatie plaats te vinden. De dividendklem blijft hier dus van toepassing en ook de genoemde andere praktische problemen blijven van kracht.

Hierboven staat vrij kort en krachtig beschreven wat de wijzigingen inhouden. Het pensioen in eigen beheer is echter een behoorlijk ingewikkelde regeling en bij de hierboven omschreven mogelijkheden moeten de formaliteiten zeer goed in de gaten worden gehouden!

Verder van belang zijn de volgende zaken:

- De dga is verplicht de afkoop of omzetting te melden bij de belastingdienst.
- Er moet uitdrukkelijk toestemming zijn gegeven door de (ex-) partner voor de afkoop of omzetting.
- Als de pensioenopbouw in 2016 tenminste 125% hoger is dan het in 2015 opgebouwde pensioen, dan wordt er verondersteld dat er is gespeculeerd op de afkoop. Voor dit deel gelden dan de reguliere afkoopregels, inclusief 20% revisierente!
- Onder de huidige regels kan een verzekerd pensioen worden teruggehaald naar eigen beheer. Na 2016 is terughalen van kapitaal naar de B.V. niet meer mogelijk.
- De vermindering of het wegvallen van het pensioen kan niet worden ingehaald door extra lijfrente opbouw over het verleden.
- Afkoop of omzetting naar een oudedagsverplichting zorgt ervoor dat de aandelen van de B.V. in waarde stijgen. Als deze aandelen in handen van derden zijn, dan is over de waardeverhoging schenkbelasting verschuldigd.

Al met al dus behoorlijk wat zaken waar rekening mee gehouden moet worden. Wij zullen actief onze cliënten benaderen die hiermee te maken hebben. Eigen actie op basis van deze informatie raden wij ten eerste af en hiervoor nemen wij dan ook geen verantwoordelijkheid. Wij adviseren altijd dit in overleg met ons of een fiscaal expert te doen.

3. Diverse overige wijzigingen

Buiten de ingrijpende wijzigingen zoals hierboven benoemd, zijn er ook nog diverse wijzigingen die we niet uitgebreid kunnen behandelen. Echter kunnen ze wel belangrijk zijn! Hieronder een uiteenzetting van deze wijzigingen die in 2017 (of later) ingaan.

- Gemengde kosten zijn voor de ondernemer in de inkomstenbelasting vanaf 01-01-2017 voor 80% aftrekbaar in plaats van voor 73,5%. Dit betekent dus meer kostenaftrek!
- De aftrek van de kosten voor de huurwoning met daarin een werkruimte van minimaal 10%, komt te vervallen. Tot en met 2016 kan hier nog wel gebruik van worden gemaakt.
- Het terug vragen van afgedragen BTW van een niet betaalde factuur wordt eenvoudiger. Dit mag nu vanaf één jaar na de factuurdatum en kan verwerkt worden in de reguliere aangifte BTW.
- De jaarrekening van de B.V. moet vanaf het boekjaar 2016 digitaal aangeleverd gaan worden bij de KvK. Uiteraard hebben wij de software om dit voor onze cliënten te verzorgen.
- De eenmalige schenkingsvrijstelling van € 100.000.- komt weer terug. Kortweg dient de ontvanger tussen de 18 en 40 jaar te zijn en dient de schenking aangewend te worden ten behoeve van de eigen woning.
- Niet zozeer een wijziging per 01-01-2017, maar wel van belang: we zien steeds meer dat de belastingdienst de gegevens zelf al zeer volledig tot haar beschikking heeft. Derhalve verzoeken wij iedereen om bij de aanlevering van relevante gegevens aan ons kantoor goed na te gaan of één en ander volledig is. Dit om correcties achteraf, met vervelende gevolgen, zo veel mogelijk te voorkomen!
- In 2017 zijn scholingsuitgaven nog fiscaal aftrekbaar. Vanaf 2018 niet meer. Als de opleiding binnen de onderneming behoort is deze overigens wel nog gewoon aftrekbaar! Mocht dit niet zo zijn dan zou bij twijfel over het volgen van een opleiding dit dus reden kunnen zijn deze toch al in 2017 te gaan volgen.

4. Eindejaarstips

Als laatste volgen hier weer diverse tips die kunnen leiden tot besparing. Deze eisen wel actie op korte termijn!

- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek: een totaal aan investeringen in het boekjaar van € 2.300.- of meer leidt tot een extra aftrekpost in de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting. Houd hier eventueel rekening mee als er een investering op stapel gaat. Afhankelijk van de gedane investeringen tot nu toe in het boekjaar zou het dan verstandig kunnen zijn de investering nog in het huidige boekjaar aan te gaan! Of juist niet...!
- In verband met het bepalen van de hoogte van het vermogen in box 3 per 1 januari van het kalenderjaar kan het interessant zijn privé-uitgaven nog voor het einde van het jaar te doen. Dit scheelt in sommige gevallen 1,2% belasting in 2017 over de hoogte van de uitgave! Betaal bijvoorbeeld de zorgverzekering eind 2016 voor heel 2017 vooruit en ontvang dan ook nog eens een betalingskorting!
- Aflossen op een hypotheekschuld kan interessant zijn. Bij de overweging hiervan is het goed om te weten dat dit het gunstigst is tegen het einde van het jaar. Je hebt dan nog wel het hele jaar rendement op je spaargeld behaald, maar per 01-01-2017 is het spaargeld niet meer belastbaar in box 3!
- Denk aan de schenkingsvrijstellingen voor wat betreft schenking aan kinderen. Is hier nog geen gebruik van gemaakt, dan kan dat nu nog voor het jaar 2016!
- Houd de veranderende regelgeving omtrent de VAR/DBA goed in de gaten. Deze gaat in de loop van 2017 blijven veranderen. Hierover hebben wij al geïnformeerd en zullen wij ook blijven informeren.
- Bekijk goed of de ontvangen voorlopige aanslag of teruggaaf IB/VPB nog aansluit bij de verwachtingen m.b.t. 2017. Zo niet, onderneem actie om deze bij te stellen. Dit kan uiteraard ook altijd via ons kantoor!
- Bekijk goed of de ontvangen beschikking voor de diverse toeslagen nog aansluit bij de verwachtingen m.b.t. 2017. Zo niet, onderneem actie om deze bij te stellen. Dit kan uiteraard ook altijd via ons kantoor!
- Probeer jaaropgaven en dergelijke die binnenkort weer per post of mail ontvangen worden, direct goed en bij elkaar te bewaren. Dit scheelt bij de aanlevering hiervan aan bijvoorbeeld ons kantoor, iets wat vaak pas enige maanden later gebeurt.