

PRINSJESDAGSPECIAL 19 SEPTEMBER 2018

Gisteren heeft het kabinet het Belastingplan 2019 bij de Tweede Kamer ingediend. Het pakket aan maatregelen bestaat uit een zevental wetsvoorstellen. Dit pakket bestaat met name uit plannen die het kabinet in haar regeerakkoord heeft aangekondigd. Volgens het kabinet betreft het plannen die de lasten op arbeid verlagen, belastingontwijking en ontduiking tegengaan en goed zijn voor het Nederlandse vestigingsklimaat. Naast het Belastingplan werd ook een aanvullend wetsvoorstel ingediend ter implementatie van de eerste Europese richtlijn ter bestrijding van belastingontwijking. Hierbij brengen wij u op de hoogte van de meest in het oog springende wijzigingen en de gevolgen die deze wijzigingen voor u kunnen hebben.

Dit document bevat voorstellen van het kabinet die de komende periode in het parlement worden behandeld. De voorgestelde maatregelen treden per 1 januari 2019 in werking, tenzij anders is vermeld.

INHOUDSOPGAVE

- 1. PRIVÉ**
- 2. ONDERNEMING**
- 3. INTERNATIONAAL**
- 4. OVERIGE MAATREGELEN**

1. PRIVÉ

1.1 Nieuwe tarieven inkomstenbelasting

In 2019 gelden er andere tarieven voor box 1 van de inkomstenbelasting. In de jaren 2019 en 2020 worden de drie laagste tarieven steeds verder naar elkaar gebracht, zodat in 2021 effectief twee belastingtarieven overblijven.

Tabel: tarieven 2019 belastingplichtigen geboren op of na 1 januari 1946 en die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt. De percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen.

Tarief inkomstenbelasting / premies volksverzekeringen 2019			
	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2019 (%)
1 ^e schijf	-	20.384	36,65
2 ^e schijf	20.384	34.300	38,10
3 ^e schijf	34.300	68.507	38,10
4 ^e schijf	68.507	-	51,75

Tabel: tarieven 2021 belastingplichtigen geboren op of na 1 januari 1946 en die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt. De percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen.

Tarief inkomstenbelasting / premies volksverzekeringen 2021			
	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2021 (%)
1 ^e schijf	-	68.507	37,05
2 ^e schijf	68.507	-	49,50

1.2 Overzicht gewijzigde heffingskortingen

Iedereen heeft recht op algemene heffingskorting en werkenden hebben daarnaast recht op de arbeidskorting. Dit zijn kortingen die de verschuldigde inkomstenbelasting verlagen. Deze kortingen zijn inkomensafhankelijk; hoe lager het inkomen, hoe hoger de kortingen. Met ingang van 2019 wordt de algemene heffingskorting voor inkomens tot € 50.000 per jaar verhoogd. Ook gaat de arbeidskorting omhoog voor werkenden die tussen de € 20.000 en € 60.000 per jaar verdienen.

Heffingskortingen	2018 (€)	2019 (€)
Algemene heffingskorting maximaal (< AOW-leeftijd)	2.265	2.477
Arbeidskorting (maximaal)	3.249	3.399
Jonggehandicapten korting	728	737
Maximum inkomensafhankelijke combinatie korting	2.801	2.835
Ouderenkorting (maximaal)	1.418	1.596
Alleenstaande ouderenkorting	423	429

1.3 Aftrekbeperking hypotheekrenteaftrek – versnelde afbouw

Sinds 2014 wordt het fiscale voordeel van de hypotheekrenteaftrek geleidelijk verlaagd met 0,5% per jaar, voor zover de rente wordt afgetrokken tegen het hoogste inkomstenbelasting tarief in box 1. Per 1 januari 2019 is de hypotheekrente aftrekbaar tegen 49% (2018: 49,5%).

In de originele plannen van het kabinet zou de afbouw doorlopen tot de hypotheekrente in 2041 tegen slechts 38% zou kunnen worden afgetrokken. Maar die afbouw wordt vanaf 2020 versneld met 3% per jaar in plaats van 0,5% per jaar. In 2020 kan daarom de hypotheekrente nog tegen 46% worden afgetrokken. In 2021 is het maximale aftrektarief 43% en in 2022 40%. In 2023 zal nog een keer een verlaging van 2,95% worden doorgevoerd, waardoor de hypotheekrente definitief aftrekbaar is tegen maximaal 37,05%. Dit percentage komt overeen met de plannen van de regering om een tweeschijvenstelsel in te voeren, waarbij de eerste schijf een tarief van 37,05% kent.

Tip: heeft u de lening voor uw eigen woning afgesloten bij uw eigen vennootschap, dan kan het voordelig zijn om de schuld met betrekking tot de eigen woning over te brengen naar box 3. Echter, deze schuld overbrengen is niet zomaar mogelijk. De juiste timing en advisering op dit gebied is van essentieel belang.

1.4 Eigenwoningforfait omlaag

Nu het fiscale voordeel van de hypotheekrenteaftrek vanaf 2020 versneld verlaagd wordt, wordt het bijtellingspercentage van het eigenwoningforfait eveneens verlaagd. Voor woningen met een WOZ-waarde tussen de € 75.000 en € 1.060.000 gaat het percentage van nu 0,70% naar 0,65% in 2019, naar 0,60% in 2020, naar 0,50% in 2021 en 2022 en naar 0,45% in 2023. Voor woningen met een waarde hoger dan € 1.060.000 blijft het percentage 2,35%.

Let op!

Voor de bijtelling van het eigenwoningforfait geldt deze tariefverlaging niet. Voor deze bijtelling geldt dus een maximaal tarief van 51,75%.

1.5 Afschaffen aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals hypotheekrente, dan heeft de belastingplichtige recht op aftrek ('Wet Hillen'). De aftrek is gelijk aan het eigenwoningforfait verminderd met de aftrekbare kosten. Per saldo kan het inkomen uit eigen woning niet hoger zijn dan € 0.

De aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld wordt met ingang van 1 januari 2019 stapsgewijs (in 30 jaar) afgebouwd met 3,33% per jaar.

Voorbeeld

Stel dat in 2019 de lening voor de eigen woning volledig is afgelost en het eigenwoningforfait € 3.000 bedraagt. Met de huidige wetgeving heeft de belastingplichtige in deze situatie recht op een aftrek van het eigenwoningforfait (€ 3.000) verminderd met de aftrekbare kosten (€ 0). In totaal is dit € 3.000, waardoor het inkomen uit eigen woning € 0 bedraagt. Vanaf 2019 is deze aftrek nog slechts aftrekbaar tegen $€ 3.000 * 96,67\% = € 2.900$. De belastingplichtige moet in de aangifte inkomstenbelasting een inkomen uit eigen woning in aanmerking nemen van € 100. Over dit bedrag is vervolgens belasting verschuldigd tegen het progressieve tarief.

1.6 Versnelde afbouw aftrekposten inkomstenbelasting

Sinds 2014 wordt het tarief voor aftrekbare kosten voor de eigen woning, zoals betaalde hypotheekrente, jaarlijks met 0,5% afgebouwd. Met ingang van 1 januari 2020 wordt deze jaarlijkse afbouw verhoogd naar 3% en kunnen dus steeds minder kosten verrekend worden.

Dezelfde afbouw geldt per 1 januari 2020 ook voor de volgende aftrekposten in de inkomstenbelasting:

- de ondernemersaftrek: zelfstandigenaftrek, aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, meewerkaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en de stakingsaftrek;
- de mkb-winstvrijstelling;
- de terbeschikkingstellingsvrijstelling; en
- de persoonsgebonden aftrek: uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (partneralimentatie), uitgaven voor specifieke zorgkosten, weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, aftrekbare giften, het restant van persoonsgebonden aftrek van voorgaande jaren en de verliezen op beleggingen in durfkapitaal.

Let op!

Door deze wijzigingen kan de situatie ontstaan dat uw inkomsten tegen het hoogste tarief van de inkomstenbelasting worden belast, terwijl uw aftrekbare kosten tegen een lager tarief aftrekbaar zijn.

In onderstaande tabel is de afbouw van de aftrekposten schematisch weergegeven.

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief aftrekbare kosten eigen woning	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%
Maximaal aftrektarief andere aftrekposten	51,95%	51,75%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

Tip: heeft u aftrekbare kosten, zoals noodzakelijke kosten voor het plaatsen van implantaten, in het vooruitzicht? Plan de behandeling dan uiterlijk in 2019. Daarna vermindert de aftrekbaarheid van deze kosten elk jaar met 3%. Raadpleeg uw adviseur om te beoordelen in hoeverre uw kosten aftrekbaar zijn. Dit hangt af van meerdere omstandigheden, bijvoorbeeld uw zorgverzekering.

1.7 Aanpassing tarief aanmerkelijk belang box 2

Houdt u meer dan 5% van de aandelen in een vennootschap, dan hebt u een aanmerkelijk belang. Over dividenden en verkoopwinsten betaalt u belasting in box 2. Het tarief in box 2 is nu 25%. Aangekondigd was dat dit tarief verhoogd zou worden naar 27,3% in 2020 en 28,5% in 2021. In het Belastingplan 2019 is deze verhoging gematigd. Het tarief wordt nu verhoogd naar 26,25% in 2020 en 26,9% in 2021. Er komt geen overgangsregeling voor winsten die vóór 2020 zijn behaald, maar pas in 2020 of later worden uitgekeerd.

Tip: de verhoging van de belasting op uitgekeerde winsten kan een reden zijn om in 2019 winstuitkeringen te doen tegen het huidige tarief. Neem contact op met uw adviseur of dat voor uw situatie ook passend en wenselijk is.

1.8 Schulden aan eigen bv belast

Het kabinet heeft aangekondigd om belastinguitstel te gaan ontmoedigen door schuldverhoudingen van aandeelhouders met hun vennootschap boven de € 500.000 te gaan belasten in box 2. De exacte uitwerking van deze regeling werd niet bekend gemaakt en zal vermoedelijk op korte termijn volgen.

1.9 Beperking verliesverrekening box 2

De verrekening van verliezen in box 2 wordt beperkt van negen naar zes jaar. Aanmerkelijk belangverliezen zijn vanaf 2019 te verrekenen tot en met 2025. Voor verliezen geleden voor 2019 geldt de huidige voorwaartse verliesverrekeningstermijn van negen jaar. Een verlies uit 2018 kan dus verrekend worden tot en met 2027. Overgangsrecht moet de negatieve effecten van de beperking van de verliesverrekeningstermijn in samenhang met de verplichte volgorde van verliesverrekening voorkomen.

Let op!

Als u een verlies realiseert op uw aandelen die kwalificeren als aanmerkelijk belang bestaat de mogelijkheid om dit verlies om te zetten in een belastingkorting voor belastingheffing over uw inkomsten uit werk en woning. Deze omzetting is enkel mogelijk als u geen aandelen meer houdt die kwalificeren als een aanmerkelijk belang. Het lijkt erop dat de verkorting van de verliesverrekeningstermijn voor deze belastingkorting niet gaat gelden.

1.10 Aanpassing forfaitair rendement box 3

De belastingheffing over inkomsten uit sparen en beleggen in box 3 wijzigt niet. Het tarief blijft 30% en het heffingsvrij vermogen € 30.000. Ook de systematiek voor het vaststellen van het forfaitaire rendement is ongewijzigd. Het percentage zal in 2019 lager zijn dan in 2018, want voor 2019 is het gemiddelde spaarrendement over de periode juli 2017 tot en met juni 2018 bepalend. In die periode was de rente lager dan in de periode daarvoor, het rendement op langeretermijn beleggingen was echter hoger. De daadwerkelijke tarieven moeten nog vastgesteld worden, maar het lijkt erop dat de heffing van box 3 als volgt zal worden vastgesteld.

Van	Tot	Fictief rendement	Effectieve belasting
€ 0	€ 30.000	0%	0%
€ 30.000	€ 71.650	0,58%	0,58%
€ 71.651	€ 989.736	4,45%	1,34%
€ 989.736	>	5,6%	1,68%

Tip: Beschikt u over veel spaar- en/of beleggingsvermogen en is uw daadwerkelijk rendement lager, dan het fictief rendement? Mogelijk kan het interessant zijn om uw vermogen in te brengen in een besloten vennootschap of ander vennootschapsbelastingplichtig lichaam.

1.11 Aftrek monumentenpanden omgezet naar een subsidie

Zowel in het Belastingplan 2017 als het Belastingplan 2018 werd de afschaffing van de aftrekpost voor onderhoudskosten aan monumentenpanden uitgesteld. In het Belastingplan 2019 is besloten dat de aftrekpost wordt vervangen door een subsidieregeling. Die wijziging gaat in per 1 januari 2019.

Onder voorwaarden kan een subsidie worden aangevraagd voor uitgaven van minimaal € 1.000, waarbij 35% van deze uitgaven wordt vergoed. In totaal is er € 40 miljoen beschikbaar gesteld voor de subsidieregeling. Als er voor meer dan € 40 miljoen aan subsidies wordt aangevraagd, wordt het percentage van 35 naar beneden bijgesteld, waardoor het plafond € 40 miljoen blijft.

Alle uitgaven van een persoon in een belastingjaar kunnen in één subsidieaanvraag tussen 1 maart en 30 april in het volgende belastingjaar worden ingediend. Binnen 13 weken na het sluiten van de aanvraagperiode beslist de uitvoerder of en hoeveel subsidie er wordt verleend.

Tip: overweegt u op korte termijn onderhoud uit te voeren aan uw monumentenpand? Doe dit dan in 2018, zodat u de kosten nog tegen 100% kunt aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. U kunt deze kosten aftrekken in het jaar dat deze kosten op u drukken. Dit biedt in onze beleving de mogelijkheid om de werkzaamheden pas in 2019 uit te laten voeren, mits u de facturen al wel betaald heeft.

1.12 Pensioenopbouw zelfstandige beroepsbeoefenaren

Tijdens een periode van afwezigheid wegens zwangerschap of bevalling wordt het mogelijk gemaakt de pensioenopbouw van zelfstandige beroepsbeoefenaren in een verplichte beroeps- of bedrijfstakpensioenregeling voort te zetten.

1.13 Pensioenakkoord

Overeenstemming over de grote hervorming van het Nederlandse pensioenstelsel is niet bereikt voor Prinsjesdag. De pensioenplicht voor ZZP'ers, de financiering van de pensioenen (afschaffen doorsneepremie), de pensioen- en AOW-leeftijd en verder individualisering en flexibilisering zijn onderwerp van discussie in het pensioenakkoord. In het komend najaar verwachten we hier meer over te horen.

2. ONDERNEMING

2.1 Aanpassing tarieven vennootschapsbelasting

Met ingang van 1 januari 2019 wordt het tarief van de vennootschapsbelasting als volgt verlaagd.

Vennootschapsbelasting	2018	2019	2020	2021
Tarief tot € 200.000	20,0%	19,0%	17,5%	16,0%
Tarief boven € 200.000	25,0%	24,3%	23,9%	22,25%

2.2 Verrekening verliezen in de vennootschapsbelasting beperkt

In 2019 kunnen ontstane verliezen in de vennootschapsbelasting in plaats van negen jaar nog maar zes jaar voorwaarts met winsten verrekend worden. Verliezen die zijn ontstaan voor het boekjaar 2019 kunnen nog steeds negen jaar voorwaarts met positieve resultaten verrekend worden.

Tip: voorkom verliesverdamping en neem tijdig maatregelen, voor veel gevallen is een passende oplossing te bedenken. U kunt hierbij bijvoorbeeld denken aan de overdracht van activa waarvan de werkelijke waarde hoger is dan de boekwaarde. Uiteraard helpen wij u graag verder met een passende oplossing voor uw situatie.

2.3 Verlaging afschrijven onroerend goed binnen het bedrijf

De afschrijving op onroerend goed in eigen gebruik in de vpb wordt beperkt. Nu mag nog tot 50% van de WOZ-waarde worden afgeschreven. Per 1 januari 2019 mag niet meer worden afgeschreven dan tot 100% van de WOZ-waarde.

Voorbeeld

Stel de WOZ-waarde van een pand is € 1.000.000 en de boekwaarde is € 900.000. In de oude situatie mocht tot 50% van de WOZ-waarde, in dit voorbeeld dus tot € 500.000, worden afgeschreven. In de nieuwe plannen mag niet meer onder de WOZ-waarde worden afgeschreven. In dit voorbeeld is er dus geen afschrijving meer mogelijk.

	WOZ-waarde	Boekwaarde	Afschrijven tot maximaal
2018	€ 1.000.000	€ 900.000	50% WOZ, dus € 500.000
2019	€ 1.000.000	€ 900.000	100% WOZ, dus geen afschrijvingsmogelijkheid

Let op!

Deze maatregel is alleen van toepassing op vennootschapsbelastingplichtigen.

Tip: Voor groot onderhoud aan uw bedrijfsgebouwen blijft het onder voorwaarden mogelijk een voorziening voor groot onderhoud te vormen. Deze voorziening leidt wel tot aftrekbare kosten.

2.4 Verlaging energie-investeringsaftrek (EIA)

Met ingang van 2019 wordt de energie-investeringsaftrek (EIA) verlaagd van 54,5% naar 45%.

De EIA is een fiscale regeling die bedrijven fiscaal voordeel biedt bij het nemen van energiebesparende maatregelen. Zo wordt duurzaam ondernemen gestimuleerd. Met de EIA kan in 2019 dus nog 45% van de investeringskosten worden aftrekken van de fiscale winst.

Alleen nieuwe bedrijfsmiddelen komen voor toepassing van de EIA in aanmerking; tweedehands bedrijfsmiddelen dus niet.

Tip: de verlaging van de EIA kan een reden zijn om uw energie-investering nog in 2018 te doen. Het moment waarop u de verplichting aangaat is leidend voor het aftrekpercentage (ondertekening offerte). De ingebruikname mag op een later moment!

2.5 WBSO in 2019 ongewijzigd

Bedrijven die spur- en ontwikkelingswerk uitvoeren hebben onder voorwaarden recht op een fiscale tegemoetkoming. Ook in 2019 gelden er twee schijven met een verschillend voordeelpercentage voor ontwikkelings- en onderzoekskosten. Voor startende bedrijven geldt een hoger percentage in de eerste schijf. Voor zelfstandigen die minimaal 500 onderzoeksuren per jaar maken is er een vaste aftrek. De exacte bedragen voor zelfstandigen worden later dit jaar bekend gemaakt. Het kabinet stelt in 2019 € 1.205.000.000 beschikbaar voor bedrijven die spur- en ontwikkelingswerk uitvoeren. De voordeelpercentages voor bedrijven zullen in 2019 als volgt zijn.

	2018	2019
Tarief eerste schijf tot € 350.000	32%	32%
Tarief tweede schijf boven € 350.00	14%	14%

2.6 Verhoging van het verlaagde btw-tarief

Het lage btw-tarief gaat per 1 januari 2019 omhoog van 6% naar 9%. Dit betekent dat veel dagelijkse boodschappen, de kapper, kunst, amusement en werkzaamheden aan de woning duurder worden. De verhoging heeft ook gevolgen voor u als ondernemer, zoals:

- aanpassing van de boekhoudsoftware/administratie;
- aanpassing van de prijzen;
- rekening houden met de tariefsverhoging in offertes voor prestaties die worden verricht in 2019 en die niet worden vooruitbetaald in 2018.

Tip: kunt u de btw niet of niet geheel als voorbelasting aftrekken? Betaal alvast in 2018 voor een prestatie die in 2019 gaat plaatsvinden, want dan geldt nog het 6% btw-tarief. Op deze manier kunt u maximaal 3% btw besparen.

2.7 Modernisering van de kleine ondernemersregeling (KOR)

De kleine ondernemersregeling (KOR) wordt vanaf 1 januari 2020 meer in lijn gebracht met de Europese regeling voor kleine ondernemers. Onder de huidige KOR bestaat voor bepaalde ondernemers recht op een vermindering van de te betalen btw als het te betalen btw-bedrag lager is dan € 1.883 op jaarbasis.

De nieuwe kleine ondernemersregeling houdt in dat ongeacht de rechtsvorm alle ondernemers met een omzet van maximaal € 20.000 vanaf 1 januari 2020 kunnen kiezen voor een vrijstelling van omzetbelasting. Dit betekent dat zij geen btw in rekening brengen aan afnemers en ook geen bijbehorende administratieve verplichtingen hebben. Dat heeft ook tot gevolg dat over de ontvangen facturen geen btw in aftrek gebracht mag worden. De mogelijkheid voor het doen van jaaraangifte komt te vervallen.

Let op!

Is er sprake van verlegde btw bij inkopen uit het buitenland, dan kan wel btw verschuldigd zijn en gelden ook de bijbehorende administratieve verplichtingen. In voorkomende gevallen adviseren wij u om contact op te nemen met uw adviseur.

Er dient actief en vooraf te worden verzocht om toepassing van de nieuwe kleine ondernemersregeling per 1 januari 2020. Dit kan tussen 1 juni 2019 en 20 november 2019. Heeft u echter nu al ontheffing van de administratieve verplichtingen, dan wordt de nieuwe regeling automatisch bij u van toepassing en hoeft u zich niet te melden.

2.8 Verruiming sportvrijstelling

De btw-sportvrijstelling wordt vanaf 1 januari 2019 verruimd. De vrijstelling voor diensten die nauw samenhangen met sportbeoefening welke worden verricht door niet-winstbeogende instellingen aan hun leden, gaat ook gelden voor niet-leden. In veel gevallen zal het niet meer mogelijk zijn om sportaccommodaties btw-belast te exploiteren.

Als gevolg hiervan kunnen clubs, gemeenten en instellingen de btw op kosten van en investeringen in sportaccommodaties niet meer aftrekken. Dat betekent dat de btw op de investeringen een extra kostenpost wordt. Bij de verruiming is opgenomen dat de vóór 2019 in aftrek gebrachte btw op investeringen in sportaccommodaties niet hoeft te worden gecorrigeerd. Het kabinet is van plan om op 1 januari 2019 een subsidieregeling in werking te laten treden voor de ontwikkeling, het onderhoud en de instandhouding van sportaccommodaties. Via deze subsidies wordt de extra btw-kostenpost vanaf 1 januari 2019 gecompenseerd.

2.9 Administratieve vereenvoudiging voor kleine aanbieders van digitale diensten

Vanuit de EU wordt op 1 januari 2019 Europees breed een administratieve vereenvoudiging doorgevoerd voor kleine aanbieders van digitale diensten binnen de EU. De EU-Richtlijn elektronische handel is met name gericht op de modernisering en vereenvoudiging van de heffing en inning van de btw op grensoverschrijdende internetverkoop aan particulieren. Een klein deel van deze richtlijn moet met ingang van 1 januari 2019 worden geïmplementeerd. In de komende jaren volgen nog meer Europese wijzigingen. Er volgen nog meer wijzigingen tot en met 2021 voor grensoverschrijdende e-commerce.

De huidige wijziging ziet op digitale diensten als telecommunicatiediensten, omroepdiensten en elektronische diensten (digitaal geleverde software, games, muziek e.d.) aan niet-ondernemers (met name particulieren). Onder de huidige regeling krijgen de aanbieders te maken met de btw regelgeving uit alle lidstaten van de afnemers waaraan zij hun diensten verkopen. Door de vereenvoudiging kunnen de aanbieders die in maar één lidstaat zijn gevestigd, voor de verkoop van grensoverschrijdende digitale diensten aan consumenten binnen de EU voortaan de btw regelgeving van de eigen lidstaat toepassen. Dit betekent ook dat het daar geldende tarief van toepassing zal zijn. Dit geldt echter alleen indien de totale grensoverschrijdende omzet van de ondernemer aanbieder voor deze diensten onder een jaarlijkse drempel van € 10.000 blijft. Overigens kunnen de ondernemers met een grensoverschrijdende omzet van minder dan € 10.000 er ook voor kiezen om de btw in de lidstaat van de consument afnemers te blijven voldoen.

Het is van belang tijdig te onderzoeken wat de gevolgen kunnen zijn voor uw onderneming. Neem hiervoor contact op met uw btw-adviseur.

2.10 Nieuwe regeling voor cadeaubonnen en spaarsystemen

Met ingang van 1 januari 2019 gaat nieuwe Europese btw-regelgeving gelden voor vouchers. Onder de term vouchers gaan de huidige cadeaubonnen, waardebonnen, zegels/spaarpunten en prepaid telefoonkaarten vallen. De nieuwe regels zijn uitsluitend gericht op vouchers die tegen vergoeding worden uitgegeven en kunnen worden ingewisseld voor goederen of diensten. De regelgeving geldt dus niet voor kortingsbonnen (al dan niet gratis).

Vanaf 1 januari 2019 wordt voor de btw-behandeling onderscheid gemaakt tussen vouchers voor enkelvoudig gebruik en voor meervoudig gebruik. Dit verschil is afhankelijk van de vraag of er bij uitgifte van de voucher voldoende informatie beschikbaar is om te bepalen waar (Nederland of andere (EU) landen) en hoeveel btw (9% of 21%) er verschuldigd is bij inwisseling van de voucher voor goederen of diensten.

Is bij uitgifte al duidelijk waarvoor de voucher kan worden gebruikt (land en tarief) dan vindt btw-heffing plaats op het moment van uitgifte van de voucher en bij iedere doorverkoop van de voucher.

Is bij uitgifte nog niet duidelijk waarvoor de voucher kan worden gebruikt (de voucher kan bijvoorbeeld in verschillende (EU) landen worden ingewisseld of voor zowel 21% als 9% goederen of diensten worden gebruikt) dan vindt btw-heffing pas plaats op het moment waarop de voucher wordt ingewisseld voor een product of dienst. De uitgifte en doorverkoop van de meervoudig te gebruiken vouchers blijft buiten de btw-heffing.

2.11 7% bijtelling op fiets van de zaak per 1 januari 2020

Een werkgever kan een werknemer een fiets van de zaak ter beschikking stellen. Het daadwerkelijke privégebruik van de fiets wordt daarbij belast. Het kabinet heeft besloten de huidige regeling voor de vaststelling van dit privégebruik te vereenvoudigen door per 1 januari 2020 een bijtelling van 7% van de door de fabrikant vastgestelde consumentenadviesprijs in te voeren.

Let op!

Woon-werkverkeer geldt bij toepassing van deze regeling ook als privégebruik. Ook wanneer een werknemer de fiets alleen gebruikt voor het reizen van en naar het werk, is de bijtellingsregeling van toepassing.

De bijtelling privégebruik fiets is toepasbaar op verschillende soorten fietsen, zoals (elektrische) stadsfietsen, bakfietsen en zogenoemde speed pedelecs (rijwielen met elektrische trapondersteuning en bromfietskenteken).

Voorbeeld

Een werkgever schaft voor een werknemer, die op jaarbasis € 35.000 euro verdient, een elektrische fiets aan van € 2.000. De jaarlijkse bijtelling bedraagt 7% van de consumentenprijs, oftewel € 140. De bijtelling leidt bij de werknemer tot een belastingheffing van circa € 58 per jaar, omgerekend minder dan € 5 per maand.

De in rekening gebrachte btw over de aankoopprijs van de fiets kan op grond van het zogenoemde BUA tot een aankoopprijs van € 749 inclusief btw volledig worden afgetrokken. Het deel dat boven het maximale bedrag uitkomt, is mogelijkterwijs niet aftrekbaar.

Let op!

De nieuwe forfaitaire regeling in de inkomstenbelasting en loonbelasting gaat niet gelden voor de btw-correctie van het privégebruik van de fiets. Voor de btw geldt een speciale regeling waarbij onder voorwaarden de btw op aankoop van een fiets tot € 749 voor aftrek in aanmerking komt (mits de ondernemer btw-belaste activiteiten verricht). Voor duurdere fietsen is mogelijkterwijs een btw-correctie noodzakelijk.

Tip: fe bijtelling privégebruik fiets is eveneens beschikbaar voor ondernemers en resultaatgenieters die de fiets zelf gebruiken.

2.12 Invoering 'Tesla-taks' per 1 januari 2019

De bijtelling privégebruik voor volledig elektrische auto's bedraagt momenteel 4% van de cataloguswaarde van de ter beschikking gestelde auto van de zaak. Vanaf 1 januari 2019 geldt dit lage bijtellingspercentage slechts tot een bedrag van € 50.000. Op het deel van de cataloguswaarde dat boven de € 50.000 uitkomt, wordt het reguliere bijtellingspercentage van 22% toegepast. Voor auto's die op waterstof rijden geldt de hiervoor genoemde aftopping niet.

Voorbeeld

Wanneer de eerste ingebruikname van een Tesla Model S met een cataloguswaarde van € 120.000 in 2018 plaatsvindt, bedraagt de maandelijkse bijtelling € 400. Wanneer deze auto pas in 2019 in gebruik wordt genomen, bedraagt de maandelijkse bijtelling over dezelfde auto € 1.450.

Het bijtellingspercentage staat voor vijf jaar vast, gerekend vanaf de eerste dag van de maand volgend op de eerste ingebruikname.

Tip: wanneer u het voornemen hebt om een elektrische auto met een cataloguswaarde van meer dan € 50.000 aan te schaffen, zorg er dan voor dat de eerste ingebruikname van de auto nog in 2018 plaatsvindt. Daarmee stelt u de toepassing van het lage bijtellingspercentage over de volledige cataloguswaarde van de auto voor vijf jaar veilig.

3. INTERNATIONAAL

3.1 Afschaffing dividendbelasting

Ondanks de vele ophef wordt de dividendbelasting per 1 januari 2020 afgeschaft. De voornaamste reden voor afschaffing is het behouden en creëren van een aantrekkelijk vestigingsklimaat voor internationale bedrijven en de daarmee samenhangende werkgelegenheid.

3.2 Invoering bronbelasting

Om belastingontwijking te voorkomen, wordt vanaf 1 januari 2020 een bronbelasting op dividenden ingevoerd. Hierdoor worden dividenduitkeringen belast van lichamen in concernverband die in laagbelastende landen zijn gevestigd. Hetzelfde geldt bij misbruik.

Het tarief voor de bronheffing gaat 23,9% bedragen per 1 januari 2020. Vanaf 1 januari 2021 wordt ook een bronbelasting op interest en royalty's van kracht.

3.3 Maximale looptijd 30%-regeling van 8 jaar naar 5 jaar

Per 1 januari 2019 wordt de looptijd van de 30%-regeling voor werknemers uit het buitenland verkort van acht naar vijf jaar. Er is geen overgangsrecht, waardoor de looptijd van alle lopende regelingen ook met drie jaar wordt ingekort. Alle huidige beschikkingen die geldig zijn tot en met 1 januari 2022 vervallen per 1 januari 2019. Hiermee vervalt ook de voordelige keuzeregeling voor de partiële buitenlandse belastingplicht voor deze werknemers per 1 januari 2019.

30%-regeling

Om buitenlandse werknemers met een specifieke deskundigheid die schaars is op de Nederlandse arbeidsmarkt aan te trekken, bestaat in Nederland de 30%-regeling. De regeling houdt kort gezegd in dat de werkgever 30% van het fiscaal loon onbelast mag vergoeden aan werknemers die vanuit het buitenland zijn aangeworven.

Daarnaast hebben de betreffende werknemers de keuze om als partieel buitenlands belastingplichtige te worden beschouwd. Zij worden dan voor het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en voor het inkomen uit sparen en beleggen (box 3) als buitenlands belastingplichtige aangemerkt. Hierdoor betalen zij over het inkomen uit box 2 en box 3 in Nederland minder tot geen belasting.

Verder zijn schoolgelden voor internationale scholen gericht vrijgesteld, waardoor deze kosten binnen de looptijd van de 30%-regeling belastingvrij aan de werknemer mogen worden verstrekt.

In de nieuwe kabinetsplannen is voor internationale schoolgelden beperkt overgangsrecht van toepassing. Als kosten voor het schooljaar 2018/2019 na 1 januari 2019 vallen, maar binnen de oorspronkelijke looptijd, mogen deze schoolgelden in 2018 belastingvrij worden vergoed of verstrekt. Er hoeft dan geen knip in de schoolgelden te worden aangebracht ten gevolge waarvan op een deel van het schoolgeld de 30%-regeling niet van toepassing is.

Tip: bent u van plan om een bonus uit te keren aan uw ingekomen werknemer die per 1 januari 2019 geen gebruik meer kan maken van de 30%-regeling? Keer deze bonus op voorschotbasis en al het opgebouwde vakantiegeld tot en met december 2018 dan in 2018 uit. Zo kunt u de uitkering nog deels belastingvrij verstrekken.

3.4 Conserverende aanslag lijfrente en pensioen

Nederland heeft de nationale wet op het gebied van de conserverende aanslag al meerdere malen gewijzigd of gerepareerd door uitspraken van de Hoge Raad. Als gevolg hiervan heeft Nederland over de opbouw van lijfrente en pensioen over bepaalde perioden wel heffingsrecht en over andere perioden niet. Daarom moet voor de berekening van de conserverende aanslag eerst in kaart worden gebracht welke uitgaven, aanspraken en bijdragen in welke periode zijn opgebouwd om vervolgens te bepalen over welke uitgaven, aanspraken en bijdragen Nederland heffingsrecht heeft. Dit wordt compartimentering genoemd. Deze toerekening wordt nu gecodificeerd in de wet.

3.5 Renteaftrek bedrijven per 1 januari 2019 beperkt met Earningsstrippingmaatregel

Om belastingontwijking tegen te gaan zijn verschillende maatregelen vastgelegd in de Europese anti-belastingontwijkingsrichtlijn (ATAD1). Eén van de maatregelen is de earningsstrippingmaatregel: een renteaftrekbeperking met een algemeen karakter. Deze nieuwe maatregel is dus op alle leningen (zowel intern als extern) van toepassing en treedt per 1 januari 2019 in werking.

Voor de earningsstrippingmaatregel moeten eerst de rentebaten tegen de rentelasten worden afgezet om de verschuldigde rente te bepalen. Als per saldo meer dan € 1 miljoen aan rente verschuldigd is, wordt de aftrekbaarheid van het saldo aan rente beperkt tot maximaal 30% van de fiscale EBITDA of tot maximaal € 1 miljoen indien dat hoger is dan 30% van de fiscale EBITDA. Het deel van de rente dat in één jaar niet in aftrek kan worden gebracht, kan onbeperkt worden doorgeschoven naar volgende jaren.

Met name voor ondernemingen die zwaarder zijn gefinancierd met vreemd vermogen (veelal het geval bij vastgoedondernemingen of bij (internationale) overnames) kunnen hinder ondervinden van deze renteaftrekbepanking.

3.6 Controlled Foreign Companies

Op grond van hierboven reeds genoemde ATAD1, moet eveneens een maatregel worden geïmplementeerd tegen het ontwijken van belasting via laagbelaste gecontroleerde buitenlandse vennootschappen of vaste inrichtingen (Controlled Foreign Companies of afgekort CFC). Van een CFC is sprake indien een Nederlandse belastingplichtige een belang heeft (al dan niet tezamen) van 50% of meer in een buitenlands lichaam of vaste inrichting. Bovendien dient de staat waarin het buitenlands lichaam of vaste inrichting is gevestigd:

- een statutair tarief te hanteren van minder dan 7%; of
- te zijn opgenomen op de EU-lijst van niet-coöperatieve landen (EU zwarte lijst).

Indien sprake is van een CFC kunnen bepaalde inkomensbestanddelen van de CFC als inkomsten worden belast bij de Nederlandse belastingplichtige.

3.7 Beperking heffingskorting buitenlands belastingplichtigen

Belastingplichtigen die niet in Nederland wonen maar hier wel werken, kunnen als zij voldoen aan bepaalde voorwaarden dezelfde aftrekposten en heffingskortingen ontvangen als een inwoner van Nederland. Deze persoon is dan kwalificerend buitenlands belastingplichtige. Kwalificerend buitenlands belastingplichtigen hebben in de inkomstenbelasting recht op dezelfde fiscale voordelen als binnenlands belastingplichtigen.

Belastingdeel heffingskorting

De heffingskortingen bestaan uit een premiedeel en een belastingdeel. Deze heffingskortingen worden verrekend in de Nederlandse salarisadministratie. Het premiedeel is gekoppeld aan de vraag waar iemand sociaal verzekerd is. Hierin zijn momenteel geen veranderingen.

Wat betreft het belastingdeel van de heffingskortingen zijn er wel wijzigingen. Vanaf 1 januari 2019 mag voor buitenlandse belastingplichtigen in de loonbelasting onder voorwaarden alleen nog het belastingdeel van de arbeidskorting toegepast worden. De werkgever mag dus geen rekening meer houden met het belastingdeel van andere heffingskortingen, te weten de algemene heffingskorting, de jonggehandicaptenkorting, de ouderenkorting en de alleenstaande ouderenkorting. Indien een belastingplichtige wel recht heeft op het belastingdeel van deze heffingskorting(en), bijvoorbeeld omdat hij een kwalificerend buitenlands belastingplichtige is, kan hij deze via de aangifte inkomstenbelasting terugvragen.

Tip: als in een eerder jaar is gebleken dat de belastingplichtige een kwalificerend buitenlands belastingplichtige is, kan hij door middel van een voorlopige aanslag inkomstenbelasting het belastingdeel van de heffingskortingen vooraf al ontvangen, in plaats van pas na het belastingjaar. Ook is het mogelijk om een geautomatiseerd opgelegde voorlopige aanslag te krijgen, waardoor de administratieve last van jaarlijks aanvragen wordt voorkomen. Verzoek uw belastingadviseur om deze voorlopige aanslag voor u aan te vragen.

3.8 Belastingdeel heffingskortingen voor niet-kwalificerend buitenlands belastingplichtigen

Niet-kwalificerend buitenlands belastingplichtigen die in een andere EU-lidstaat, in een EER-staat, in Zwitserland of op een van de BES-eilanden wonen, hebben op basis van Europees recht vanaf 2019 altijd recht op het belastingdeel van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Momenteel hebben alleen inwoners van België, Duitsland, Suriname, Aruba en Sint-Maarten die niet-kwalificerend buitenlands belastingplichtig zijn in Nederland recht op deze heffingskortingen, op basis van de non-discriminatiebepaling in de belastingverdragen met die landen.

Vaste inrichting buitenlands belastingplichtigen

Buitenlands belastingplichtigen die geen inwoner zijn van een van de bovengenoemde landen hebben vanaf 2019 alleen nog recht op de heffingskortingen als zij een onderneming drijven met behulp van een vaste inrichting in Nederland. Daarnaast moet er een bepaling zijn in het belastingverdrag die discriminatie van vaste inrichtingen verbiedt.

4. OVERIGE MAATREGELEN

4.1 Afschaffing dividendbelasting gevolgen voor fiscale beleggingsinstelling

De afschaffing van de dividendbelasting heeft consequenties voor fiscale beleggingsinstellingen (fbi's). Voor fbi's geldt een vennootschapsbelastingtarief van 0%. Om daarvoor in aanmerking te komen moeten zij aan een aantal vereisten voldoen. Met ingang van 1 januari 2020 zijn die vereisten aangescherpt met een verbod op directe beleggingen in vastgoed.

Fbi's mochten tot op heden de aan hen ten laste gelegde buitenlandse bronbelasting en dividendbelasting verrekenen met de door de fbi zelf ingehouden dividendbelasting op de winstuitkering aan de beleggers. Deze zogenaamde afdrachtvermindering vervalt per 1 januari 2020 als gevolg van de afschaffing van de dividendbelasting.

Het is de verwachting dat participanten in een fbi als gevolg van deze maatregel overgaan tot herstructurering. Bij dergelijke herstructureringen is mogelijk overdrachtsbelasting verschuldigd. Om die reden is het kabinet in gesprek met de vertegenwoordigers van vastgoed-fbi's om de effecten van de maatregel in kaart te brengen, zodat indien nodig en mogelijk maatregelen kunnen worden genomen.

4.2 Vrijwilligersvergoeding

In verband met het grote maatschappelijke belang van vrijwilligerswerk gaat de onbelaste vergoeding per 1 januari 2019 met € 200 omhoog. De maximaal onbelaste vergoeding voor vrijwilligers stijgt daarmee naar € 170 per maand en € 1.700 per kalenderjaar.

De vrijwilliger ontvangt de vergoeding om zijn of haar kosten te dekken en hoeft hierover geen belastingen en premies te betalen.

4.3 Vermindering verhuurderheffing voor verduurzaming van huurwoningen

Verhuurders die meer dan 50 huurwoningen bezitten waarvan de maandelijkse huurprijs niet hoger is dan de huurtoeslaggrens (€ 710,68 in 2018), hebben te maken met verhuurderheffing. Wanneer zij de energieprestatie van de door hen verhuurde woningen verbeteren, komen zij met ingang van 1 januari 2019 in aanmerking voor vermindering van de verhuurderheffing.

Hierbij geldt als eis dat de woning met minimaal drie energie-indexklassen wordt verbeterd. Daarnaast geldt een minimaal investeringsbedrag voor de verhuurder. In onderstaand overzicht is de vermindering van de verhuurderheffing bij realisatie van energie-indexstappen weergegeven.

Categorie	Aantal energie-indexstappen	Heffingsvermindering per woning	Minimale investering verhuurder
1	9	€ 10.000	€ 25.000
2	7 of 8	€ 7.000	€ 17.500
3	5 of 6	€ 5.000	€ 12.500
4	3 of 4	€ 3.000	€ 7.500

4.4 Belastingrente

Er wordt geen belastingrente gerekend indien de aangifte inkomstenbelasting is ingediend voor 1 mei en de (voorlopige) aanslag overeenkomstig de ingediende aangifte wordt opgelegd. Dit geldt vanaf het belastingjaar 2018.

Erfbelasting

Indien een aangifte erfbelasting tijdig wordt ingediend of tijdig wordt verzocht om een voorlopige aanslag erfbelasting, dan wordt ook geen belastingrente in rekening gebracht. Dit geldt voor overlijdens vanaf 1 januari 2019. Overigens wordt op basis van een toezegging tot nader order ook geen belastingrente in rekening gebracht.

Let op!

Hierbij geldt wel de voorwaarde dat de (voorlopige) aanslag wordt opgelegd conform de ingediende aangifte of het ingediende verzoek.

4.5 Verlenging geldigheidsduur vrijstelling pleegzorgvergoeding

Voordelen die worden genoten in het kader van pleegzorg zijn voorlopig vrijgesteld in de winstsfeer. Deze vrijstelling zou op grond van een horizonbepaling per 1 januari 2019 vervallen. Dit is echter doorgeschoven naar 1 januari 2020, omdat een evaluatie inzake de financiële aspecten van pleegzorg nog niet is afgerond. De verwachting is dat de vrijstelling structureel ingevoerd gaat worden.

De vrijstelling voorkomt dat bij het bieden van pleegzorg aan meer dan drie kinderen, een onderzoek moet worden ingesteld of de pleegzorg een bron van inkomen biedt. Bij het opvangen van meer dan drie kinderen kan de pleegzorgvergoeding mogelijk hoger zijn dan de kosten die pleegouders voor hun pleegkinderen maken.

4.6 Afschaffing teruggaafregeling bpm voor taxi's en openbaar vervoer

Momenteel wordt op aanvraag een teruggaaf van bpm verleend voor personenauto's die geheel of nagenoeg geheel worden gebruikt voor openbaar vervoer of taxivervoer. Volgens het kabinet ervaart deze groep geen financiële prikkel tot aanschaf van milieuvriendelijke auto's. Daarom is besloten deze regeling met ingang van 1 januari 2020 af te schaffen.

Tip: voor gevallen waarin de aanspraak op teruggaaf van bpm uiterlijk 31 december 2019 is ontstaan, geldt dat de bestaande teruggaafmogelijkheid wordt gerespecteerd. Dit betekent dat wanneer de volledige aanvraag voor teruggaaf tijdig is ingediend, er nog gebruik kan worden gemaakt van de bestaande regeling.

De afschaffing van de teruggaafregeling bpm beperkt zich tot bovengenoemde gevallen. De bestaande teruggaafregelingen ten aanzien van andere voertuigen, zoals auto's voor groepsvervoer van rolstoelgebruikers of auto's bestemd voor export, blijven bestaan.

Let op!

De hoogte van de bpm is afhankelijk van de CO2-uitstoot. Wanneer een personenauto, bestelauto, kampeerauto of motor een CO2-uitstoot heeft van 0 gram per kilometer is geen bpm verschuldigd. Dit geldt dus ook voor vervoermiddelen die worden gebruikt voor taxivervoer.

4.7 Verhoging belasting zeer vervuilende vrachtauto's (Eurovignet)

De belasting zware motorrijtuigen (BZM) wordt per 1 juli 2019 voor de meer vervuilende vrachtauto's verhoogd. Deze maatregel treedt in werking in alle zogenoemde Eurovignet-landen (Nederland, Luxemburg, Denemarken en Zweden) en in België.

Door de maatregel worden voertuigen met een hogere uitstoot zwaarder belast. In de onderstaande tabellen zijn de nieuwe tarieven voor de verschillende EURO-categorieën vrachtauto's opgenomen, voor een tijdvak van één jaar. Vrachtauto's die in een lagere EURO-categorie vallen, hebben een hogere uitstoot.

Hoogte BZM-tarieven (jaarvignet) vrachtauto's met drie assen of minder per EURO-categorie

Categorie	Huidig tarief	Tarief per 1/7/2019	Tarief per 1/1/2020
EURO 0	€ 960	€ 1.407	€ 1.407
EURO I	€ 850	€ 1.223	€ 1.223
EURO II	€ 750	€ 1.065	€ 1.065
EURO III	€ 750	€ 926	€ 926
EURO IV	€ 750	€ 842	€ 842
EURO V	€ 750	€ 750	€ 796
EURO VI of schoner	€ 750	€ 750	€ 750

Hoogte BZM-tarieven (jaarvignet) vrachtauto's met vier assen of meer per EURO-categorie

Categorie	Huidig tarief	Tarief per 1/7/2019	Tarief per 1/1/2020
EURO 0	€ 1.550	€ 2.359	€ 2.359
EURO I	€ 1.400	€ 2.042	€ 2.042
EURO II	€ 1.250	€ 1.776	€ 1.776
EURO III	€ 1.250	€ 1.543	€ 1.543
EURO IV	€ 1.250	€ 1.404	€ 1.404
EURO V	€ 1.250	€ 1.250	€ 1.327
EURO VI of schoner	€ 1.250	€ 1.250	€ 1.250

Let op!

De verhoging van de BZM is de Nederlandse uitvoering van de wijzigingen in het Eurovignetverdrag. Wanneer deze wijzigingen op 31 mei 2019 niet door alle vijf bovengenoemde landen in hun nationale wetgeving zijn vastgelegd, treden de nieuwe tarieven op zijn vroegst per 1 januari 2020 in werking.

4.8 Wijzigingen energiebelasting: van elektriciteit naar aardgas

Om de vervanging van aardgas door elektriciteit aantrekkelijker te maken, voert het kabinet met ingang van 1 januari 2019 een wijziging door in de energiebelasting. Het reguliere tarief van de eerste schijf voor aardgas wordt verhoogd met € 0,03 per m³. Voor de glastuinbouw stijgt het tarief van de eerste schijf voor aardgas met € 0,00482 per m³. Het tarief van de eerste schijf voor elektriciteit wordt verlaagd met € 0,0072 per kWh.

Compensatie lage inkomens

Daarnaast besluit het kabinet de vaste belastingvermindering in de energiebelasting per aansluiting met € 51 te verlagen, van € 308,54 naar € 257,54. Met de opbrengsten van deze wijziging wil het kabinet huishoudens met lage inkomens voor de hoge energiebelasting gaan compenseren.

Bij de samenstelling van de teksten is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.