

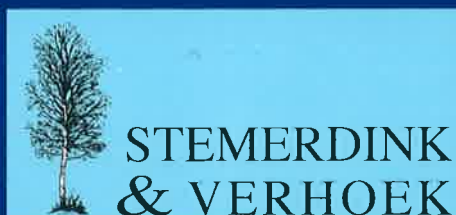
*Nieuwsfeiten*

Editie 2016-04

**Zakendoen is best leuk**



**maar je kunt niet  
alles tegelijk**



[www.accountants.nl](http://www.accountants.nl)

### AANDACHTSPUNTEN JAAREINDE

1.	Inleiding	2
2.	Ondernemingen	2
3.	Btw	3
4.	Personeel	3
5.	Dga en BV	4
6.	Privé	6
7.	Ten slotte	9

### INKOMSTENBELASTING

8.	Box 2	9
9.	Box 3	9
10.	Werkruimte	10

### ARBEIDSRECHT

11.	Ontbinding arbeidsovereenkomst	10
-----	--------------------------------	----

### VARIA

12.	Schenking op papier	11
13.	Subsidieregelingen	11

### 1. Inleiding

Wat moet u dit jaar nog regelen en wat niet om fiscaal voordeel te behalen? Ieder jaar verandert er op 1 januari weer het nodige in de wet- en regelgeving. Door slim op deze veranderingen in te spelen kunt u mogelijk voordeel behalen. In ons Eindejaarsbericht 2016 vindt u informatie over een aantal van de (voorgestelde) veranderingen en de gevolgen daarvan.

**Let op!** Lang niet alle hier beschreven regelingen zijn definitief. Dat betekent dat er nog zaken kunnen veranderen of dat bepaalde voorstellen vervallen. Ook kunt u niet alle hier beschreven zaken zonder meer toepassen en leiden deze niet altijd tot voordeel. Overleg daarom met ons voordat u verdere stappen zet. Wilt u meer informatie of persoonlijk advies, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen.

### 2. Ondernemingen

#### Investeringsaftrek

Er bestaan diverse regelingen om investeringen in bedrijfsmiddelen te stimuleren. Het gaat om een algemene regeling, namelijk de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en twee bijzondere regelingen, de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA).

Recht op KIA hebben ondernemers voor investeringen in bedrijfsmiddelen tussen € 2.300 en € 311.242. Er geldt een minimuminvesteringsbedrag per bedrijfsmiddel van € 450. U krijgt geen KIA over investeringen in woonhuizen, zaken die zijn bestemd voor de verhuur, personenauto's, goodwill, concessies en vergunningen.

*Tip! U kunt de KIA optimaliseren door bepaalde investeringen uit te stellen tot na de jaarwisseling of juist naar voren te halen.*

Bij vervreemding van bedrijfsmiddelen waarvoor u KIA hebt gehad binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar van aanschaf, vindt een correctie op de eerdere aftrek plaats door een desinvesteringsbijtelling.

*Tip! Het kan zinvol zijn de verkoop uit te stellen tot na de jaarwisseling.*

Recht op EIA is er bij investeringen in energiebesparende bedrijfsmiddelen die zijn vermeld op de Energielijst. De EIA bedraagt 58% van het investeringsbedrag. Het maximale investeringsbedrag waarover aftrek wordt verleend bedraagt € 120 miljoen.



MIA geldt voor investeringen in bedrijfsmiddelen die zijn opgenomen in de MIA/Vamillijst. Deze lijst wordt ieder jaar gewijzigd. Wilt u zeker zijn dat u met uw investering in aanmerking komt voor MIA dan moet u nog dit jaar investeren. De aftrek bedraagt voor bedrijfsmiddelen:

- in categorie I : 36%,
- in categorie II : 27%, en
- in categorie III: 13,5%.

*Tip! Wie voordelig wil rijden in een auto van de zaak koopt nog dit jaar een elektrische auto of een plug-in hybride.*

Voor EIA en MIA geldt een minimum investeringsbedrag per bedrijfsmiddel van € 2.500.

**Let op!** U moet uw aanvragen voor EIA, MIA en Vamil binnen drie maanden na het aangaan van investeringsverplichtingen hebben ingediend bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland.

#### **Herinvesteringsreserve**

Belastingheffing over de boekwinst bij de verkoop van een bedrijfsmiddel kunt u uitstellen door de vorming van een herinvesteringsreserve. Deze reserve wordt afgeboekt op de kostprijs van nieuwe investeringen. Uiterlijk aan het einde van het derde jaar na het jaar van de verkoop moet u de reserve hebben benut. Zo niet, dan moet u alsnog ineens belasting over de boekwinst betalen. Een in 2013 gevormde reserve valt dus aan het einde van 2016 vrij. Tijdens het bestaan van de reserve moet u een concreet voornemen tot herinvestering hebben. Onder bijzondere omstandigheden kan de termijn van drie jaar worden verlengd, als er ten minste een begin van uitvoering aan het voornemen tot herinvestering is gegeven. U moet dat wel kunnen bewijzen!

*Tip! Leg uw herinvesteringsvoornemen nog voor de jaarwisseling vast.*

### **3. Btw**

#### **Suppletie**

Ondernemers, die hun btw-aangifte over 2016 willen corrigeren of die een balanspost btw van 2016 willen aangeven, kunnen berekening van belastingrente voorkomen door dit vóór 1 april 2017 te doen. Voor een suppletieaangifte dient bij voorkeur

gebruik gemaakt te worden van het daarvoor bestemde formulier dat op de website van de Belastingdienst te vinden is. Er volgt dan een teruggaafbeschikking of een naheffingsaanslag. Bedragen van minder dan € 1.000 kunnen in de eerstvolgende aangifte verwerkt worden. In die gevallen volgt geen teruggaafbeschikking of naheffingsaanslag voor de correctie of suppletie.

**Let op!** Denk aan de afdracht van btw over privégebruik etc. bij de aangifte over het laatste kwartaal.

#### **Herziening aftrek voorbelasting**

Als u in het verleden bedrijfsmiddelen heeft aangeschaft en de btw daarop geheel of gedeeltelijk in aftrek heeft gebracht, moet deze aftrek worden herzien als de mate van gebruik voor belaste prestaties verandert. Voor onroerende zaken is de herzieningstermijn tien jaar, voor andere zaken vijf jaar. Bent u de zaak in 2016 meer gaan gebruiken voor vrijgestelde prestaties, dan moet u de herzienings-btw verwerken in de laatste aangifte van dit jaar. Heeft u, gelet op het gebruik in 2016, in het verleden te weinig btw in aftrek gebracht, dan heeft u recht op teruggaaf van herzienings-btw. Ook deze teruggaaf verwerkt u in de laatste aangifte van het jaar.

#### **Teruggave btw voor dubieuze debiteuren**

Als u over 2016 debiteuren heeft die naar alle waarschijnlijkheid niet meer zullen betalen, dan kunt u bij de inspecteur een verzoek indienen voor teruggave van de met betrekking tot die debiteuren door u afgedragen btw. Met ingang van 2017 hoeft geen apart verzoek meer te worden gedaan maar kan het bedrag van de teruggaaf in mindering worden gebracht op de periodieke aangifte.

#### **Betaal tankbeurten niet contant**

Tankt u met de auto van de zaak, betaal dan met uw tankpas, zakelijke bankpas of creditcard. Bij contante betaling ontbreekt bewijs van wie de betaling heeft gedaan. De kassabon is geen factuur en daarom onvoldoende om recht te hebben op aftrek van btw.

*Tip! Betaal uw tankbeurten met uw zakelijke pinpas of regel een zakelijke tankpas.*

### **4. Personeel**

#### **WBSO**

De afdrachtvermindering voor speur- & ontwikkelingswerk (S&O) bedraagt in 2017 32% van het daaraan toe te rekenen loon tot € 350.000. Is het aan S&O toe te rekenen loon hoger, dan geldt een vermindering van 16% over het meerdere loon. Voor technostarters bedraagt de afdrachtvermindering 40% in de eerste schijf. Gaat u in 2017 S&O verrichten, vraag dan tijdig een S&O-verklaring aan bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland. Uw aanvraag moet uiterlijk één kalendermaand voor de start van uw S&O zijn ingediend. Per kalenderjaar mogen drie aanvragen worden ingediend.



### Auto van de zaak

Voor het privégebruik van een auto van de zaak moet een bijtelling bij het inkomen worden gedaan. De standaardbijtelling bedraagt 25% van de catalogusprijs van de auto. Met ingang van 2017 wordt dat voor nieuwe auto's 22%. Voor bepaalde categorieën geldt een lagere bijtelling.

**Let op!** De standaardbijtelling van 22% geldt niet voor auto's die nu onder de 25%-bijtelling vallen.

Er hoeft geen bijtelling plaats te vinden als de werknemer kan bewijzen dat hij niet meer dan 500 km per jaar privé rijdt met de auto. Dat bewijs kan de werknemer leveren met een sluitende rittenadministratie. De werkgever moet de rittenadministratie controleren en bij zijn loonadministratie bewaren. De bijtelling kan ook achterwege blijven als de werknemer een verklaring aflegt bij de Belastingdienst dat hij de auto niet privé gebruikt en deze verklaring aan de werkgever overhandigt.

**Let op!** Ook bij een verklaring geen privégebruik moet de werknemer kunnen bewijzen dat hij niet meer dan 500 km privé met de auto rijdt!

**Let op!** Het intrekken van een verklaring geen privégebruik in de loop van het jaar kan fiscale gevolgen hebben. De bijtelling geldt namelijk voor het gehele jaar indien een auto ter beschikking staat en moet dus gecorrigeerd worden om te voorkomen dat te weinig loonbelasting is betaald.

Per 1 januari 2017 veranderen de grenzen voor de verlaagde bijtelling voor nieuwe auto's als volgt.

CO <sub>2</sub> -uitstoot	Bijtelling 2016	Bijtelling 2017
0 g/km	4%	4%
1 tot 50 g/km	15%	22%
50 tot 106 g/km	21%	22%
meer dan 106 g/km	25%	22%

*Tip! Wilt u de komende jaren verzekerd zijn van een lage bijtelling (15 of 21%), koop of lease dan nog dit jaar een nieuwe auto die aan de voorwaarden voldoet. Vanaf het moment van de eerste tenaamstelling geldt het verlaagde bijtellingspercentage gedurende maximaal 60 maanden.*

Gebruikt u de auto van de zaak ook voor een andere dienstbetrekking? Dat gebruik geldt als privégebruik, tenzij de andere werkgever de auto mede ter beschikking stelt en de kosten daarvan voor zijn rekening neemt.

### Werkkostenregeling

De werkkostenregeling is de manier waarop fiscaal met vergoedingen en verstrekkingen aan personeel moet worden omgegaan. Uitgangspunt is dat alle vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers loon vormen. Dat geldt ook voor kosten die 100% zakelijk zijn. Er is een vrije ruimte om vergoedingen en verstrekkingen belastingvrij te geven. De vrije ruimte bedraagt 1,2% van de totale fiscale loonsom. Overschrijdt het totale bedrag aan vergoedingen en verstrekkingen de vrije ruimte, dan is het meerdere belast tegen een eindheffing van 80% voor rekening van de werkgever.

*Tip! Controleer of u de vrije ruimte volledig benut in 2016. Wijs eventueel extra vergoedingen aan die ten laste van de vrije ruimte komen. Houd daarbij wel rekening met vergoedingen en verstrekkingen die u nog voor de jaarwisseling gaat doen.*

Bonussen en andere eindejaarsuitkeringen zijn doorgaans bruto. Ga eens na of u deze uitkeringen geheel of gedeeltelijk belastingvrij kunt doen, bijvoorbeeld in de vorm van een vergoeding voor reiskosten. Mogelijk hebt u nog een deel van de vrije ruimte over om bonussen belastingvrij uit te kunnen betalen.

Voor bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gelden aparte vrijstellingen. Deze vrijstellingen komen niet ten laste van de vrije ruimte. Wanneer de vergoeding hoger is dan de daarvoor geldende norm, dan is het deel boven de norm belastbaar loon van de werknemer. Er zijn ook verstrekkingen die op nihil worden gewaardeerd. Daarvoor hoeft dus geen bedrag bij het loon geteld te worden.

## 5. Dga en BV

### Pensioen in eigen beheer

Er is een wetsvoorstel in behandeling dat per 1 januari 2017 een einde maakt aan de mogelijkheid om in de eigen BV een pensioenvoorziening op te bouwen. De dga met een pensioen in eigen beheer heeft drie mogelijkheden:

1. afkoop;
2. omzetting in een oudedagsverplichting;
3. premievrij maken.

#### Afkoop

Het wordt mogelijk om met ingang van 2017 het opgebouwde pensioen in eigen beheer fiscaal vriendelijk af te kopen. Die mogelijkheid geldt gedurende drie jaar. De afkoop gaat als volgt. De pensioenaanspraak op de balans van de BV wordt belastingvrij verlaagd tot de fiscale waarde. Daarna wordt loonbelasting berekend over een deel van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening. In 2017 geldt een korting van 34,5%, in 2018 van

25% en in 2019 van 19,5%. Bij de afkoop hoeft geen revisierente betaald te worden.

**Let op!** De korting wordt verleend over de fiscale balanswaarde van de pensioenverplichting op 31 december 2015.

#### Omzetting

De dga die zijn pensioen niet wil afkopen kan de pensioenaanspraak omzetten in een oudedagsverplichting. De pensioenvoorziening wordt dan eerst belastingvrij verlaagd tot de fiscale waarde. Omzetting kan tot uiterlijk 31 december 2019. De oudedagsverplichting neemt jaarlijks toe met een wettelijk voorgeschreven rentepercentage. De dga kan de oudedagsverplichting op elk gewenst moment om laten zetten in een lijfrente. Doet de dga dat niet, dan wordt het opgebouwde bedrag vanaf de AOW-leeftijd in 20 jaar uitgekeerd aan de dga. Een oudedagsverplichting kan tot en met 2019 alsnog worden afgekocht. De kortingsregeling geldt ook in die gevallen.

#### Premievrij maken

Koopt de dga zijn pensioen niet af en zet hij het pensioen ook niet om in een oudedagsverplichting, dan blijven de tot en met 31 december 2016 in eigen beheer opgebouwde aanspraken in stand met toepassing van de huidige regelgeving in de vennootschapsbelasting en de loon- en inkomstenbelasting. Verdere opbouw is niet mogelijk. Indexering van de opgebouwde aanspraken is wel mogelijk, uiteraard alleen indien indexering in de pensioenregeling is toegezegd. Van belang is dat verschillen tussen de commerciële en de fiscale waarde van de pensioenvoorziening blijven bestaan, met alle nadelen daarvan zoals het mogelijk niet kunnen uitkeren van dividend.

#### Ingegaan pensioen

Het gefaciliteerd afkopen van pensioen in eigen beheer is ook mogelijk als het pensioen al is ingegaan. De korting bij afkoop wordt dan berekend over de fiscale waarde op het moment van afstempelen en niet over de hogere fiscale waarde ultimo 2015.

**Let op!** De keuze die u maakt kan grote gevolgen hebben voor de pensioenrechten van uw partner. De partner dient daarom ook in te stemmen met de gemaakte keuze en wellicht een compensatie dienen te ontvangen vanwege het opgeven van de opgebouwde rechten.



*Tip! Laat u, voordat u actie onderneemt met betrekking tot het pensioen in eigen beheer, goed en tijdig adviseren.*

#### Lening aan BV

Een lening die een dga verstrekt aan zijn BV valt onder de terbeschikkingstellingsregeling. De door de BV betaalde rente is bij de BV aftrekbaar van de winst en bij de dga progressief belast. Ook eventuele waardeveranderingen van de vordering zijn fiscaal van belang. Wanneer de BV niet meer aan haar rente- en aflossingsverplichtingen kan voldoen, kan de dga de vordering ten laste van zijn inkomen afwaarderen. Dat kan niet wanneer de lening onzakelijk is. Dat is het geval als de dga een debiteurenrisico loopt dat een onafhankelijke derde niet zou hebben geaccepteerd. Probleem is dat de dga meer dan wie ook betrokken is bij het reilen en zeilen van de BV. Hij zal dus eerder geneigd zijn om geld te lenen aan zijn BV of zich borg te stellen voor leningen van de bank dan een willekeurige derde.

Factoren die de zakelijkheid van een lening beïnvloeden zijn de hoogte van de lening in verhouding tot het eigen vermogen, de looptijd, de aflossingsverplichtingen, het rentepercentage, een achterstelling bij andere schulden en de verstrekte zekerheden.

**Let op!** Het fenomeen onzakelijke lening kan zich ook voordoen tussen gelieerde vennootschappen, zoals bij een lening van moeder- aan dochtermaatschappij of tussen zustermaatschappijen.

*Tip! Denk eraan dat u zakelijk handelt als u geld uitleent aan uw BV. Stel een leningovereenkomst op en hanteer een zakelijke rente en zakelijke aflossingsvoorwaarden. Vergeet niet om zekerheden te vragen! Pas zo nodig de leningovereenkomst aan.*

**Let op!** Ook bij borgstelling voor schulden van de BV is het van belang dat u zakelijk handelt.

**Let op!** De vastgelegde afspraken moeten uiteraard worden nagekomen. Als de BV niet voldoet aan de aflossings- of renteverplichtingen, komt de lening in een ander daglicht te staan.

#### Arbeidsbeloning

De gebruikelijkloonregeling is van toepassing op een werknemer met een zeker aandelenbelang in de BV waarvoor hij werkt. In de regel gaat het om de directeur-grotaandeelhouder (dga) en zijn partner. Het loon van een dga moet ten minste gelijk zijn aan het hoogste van de volgende bedragen:

1. 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
2. het hoogste loon van de overige werknemers van de BV;
3. € 44.000.

De BV heeft de mogelijkheid om een lager loon aannemelijk te maken dan het op grond van de hoofdregel vastgestelde bedrag. Zolang het loon niet lager wordt dan € 44.000 mag rekening worden gehouden met een afwijking ten opzichte van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking van 25%.

**Let op!** De gebruikelijkloonregeling is van toepassing voor iedere BV waarin de dga een aanmerkelijk belang heeft en waarvoor hij werkzaamheden verricht.

*Tip! De gebruikelijkloonregeling hoeft niet te worden toegepast als de werkzaamheden van de dga zo beperkt zijn dat een gebruikelijke beloning daarvoor niet hoger is dan € 5.000 per jaar.*

### Dividend uitkeren

Denk eens aan het uitkeren van dividend door de BV in plaats van het betalen van een hoger salaris. Dat kan voordeliger uitpakken. Voorwaarde is dat de BV voldoende vrij uitkeerbare reserves heeft. Het maximale tarief van de inkomstenbelasting bedraagt 52%. Van iedere extra euro loon blijft netto 48 cent over. Winst van de BV is belast met 20% (boven € 200.000 winst is het tarief 25%) vennootschapsbelasting. Van de resterende 80% gaat 25% af als de BV die uitkeert als dividend aan de dga. Van iedere euro winst voor belasting blijft na uitkering als dividend dus 60 cent over!

**Let op!** Op grond van het BV-recht moet eerst worden vastgesteld dat de BV na de dividenduitkering aan haar verplichtingen kan voldoen.

*Tip! Overweeg om de BV dividend uit te laten keren in plaats van een tantième. Afhankelijk van uw vermogen in box 3 kan het uitstel van dividenduitkering tot na 1 januari voordelig zijn omdat u dan belasting in box 3 kunt besparen.*

## 6. Privé

### Pensioen

De fiscale mogelijkheden voor de opbouw van oudedagsvoorzieningen zijn beperkt. De opbouw van pensioen is gemaximeerd op een pensioengevend inkomen van € 101.519. Om over het deel van het inkomen dat uitgaat boven een bedrag van € 101.519 toch een vorm van oudedagsvoorziening op te bouwen kunt u een netto lijfrenteverzekering afsluiten. De premie hiervoor is niet aftrekbaar en de waarde van de netto lijfrente is vrijgesteld in box 3. De uitkeringen worden t.z.t. niet belast in box 1.



### Lijfrentepremie

Als u een pensioentekort heeft, zijn de betaalde premies voor een lijfrenteverzekering aftrekbaar. De aftrekbare premie voor een lijfrente bedraagt in 2016 maximaal 13,8% van de premiegrondslag. Om de aftrekrimte voor lijfrentepremie dit jaar te benutten moet de premie uiterlijk op 31 december betaald zijn! Voor de berekening van een pensioentekort moet u uitgaan van de pensioenaangroei en het inkomen van vorig jaar. U heeft vermoedelijk een pensioentekort wanneer u nu niet over uw gehele inkomen pensioen opbouwt.

*Tip! Heeft u een pensioentekort? Dan komt u in aanmerking voor lijfrentepremieaftrek.*

### Middeling van inkomens

De middelingsregeling is bedoeld om mensen tegemoet te komen die een sterk wisselend inkomen in box 1 hebben. Bij een sterk wisselend inkomen, waarbij u het ene jaar wel en het andere jaar niet in het hoogste belastingtarief valt, kan het zijn dat u in totaal meer belasting hebt betaald dan bij een meer gelijkmatige verdeling van hetzelfde inkomen over de jaren. Met de middelingsregeling kan een vermindering van belasting worden verkregen. De inkomens over drie opeenvolgende jaren worden gemiddeld waarna de belasting per jaar over het gemiddelde inkomen wordt berekend. Het verschil tussen de aanvankelijk berekende belasting en de herrekenende belasting, verminderd met een drempelbedrag van € 545, wordt op verzoek teruggegeven.

Het middelingsverzoek moet gedaan worden binnen drie jaar nadat de laatste aanslag over de betreffende jaren definitief is geworden. Een kalenderjaar mag maar één keer in een middeling worden betrokken. De keuze voor een middelingstijdvak kan veel verschil maken.

*Tip! Laat middelingsberekeningen maken over verschillende periodes.*

### Hypotheek

Gezien de lage rente die banken betalen op spaartegoeden kan het aantrekkelijk zijn om (extra) af te lossen op uw hypotheekschulden. Hoewel de hypotheekrente momenteel historisch laag is, ligt deze toch een aantal procenten hoger dan de spaarrente. Boetevrije aflossing is vaak mogelijk tot 10 of zelfs 20% van de oorspronkelijke hoofdsom. Aflossing met spaargeld verlaagt bovendien de rendementsgrondslag van box 3.

*Tip! Overweeg om extra af te lossen op uw hypotheek.*

Heeft u de rente in het verleden voor langere tijd vastgezet op een hoger niveau dan de huidige rente? Informeer naar de mogelijkheid van rentemiddeling of vraag eens wat het u kost aan boeterente om dit contract open te breken en de rente op een lager niveau vast te zetten. Omdat er altijd een deel extra mag worden afgelost, kan dit voordelig zijn. De boeterente die u bij vervroegde aflossing moet betalen is aftrekbaar.



*Tip! Oriënteer u ook eens bij andere geldverstrekkers. Ondanks de kosten van een nieuwe hypotheek kunt u voordeliger uit zijn door over te stappen.*

*Tip! Denk ook eens aan uw eigen BV als geldverstrekker voor uw hypotheek. Een hypotheek bij uw eigen BV kan u veel geld opleveren.*

Verwacht u in 2017 een veel lager inkomen in box I dan in 2016? Dan kan het aantrekkelijk zijn om de hypotheekrente van het eerste halfjaar van 2017 vooruit te betalen en in 2016 in aftrek te brengen.

### **Controleer de WOZ-waarde**

Ieder voorjaar ontvangt u van de gemeente de WOZ-beschikking voor uw onroerende zaken. De WOZ-beschikking 2017 kent als waardepeildatum 1 januari 2016. Omdat de huizenmarkt inmiddels herstellende is mag verwacht worden dat de WOZ-waarde van uw woning zal zijn gestegen. Bent u van mening dat de WOZ-waarde te hoog is, dan kunt u tegen de beschikking bezwaar maken. De gemeente moet uw bezwaarschrift binnen zes weken na dagtekening van de beschikking hebben ontvangen. Bent u te laat met het indienen van uw bezwaarschrift, dan kunt u niet in beroep gaan bij de rechter tegen de reactie van de gemeente op uw bezwaar.

**Let op!** De WOZ-waarde is niet alleen van belang voor lokale heffingen als de onroerendezaakbelasting en waterschapslasten, maar ook voor de inkomstenbelasting (eigenwoningforfait), de schenk- en erfbelasting.

### **Schenken aan kinderen**

Ter besparing van erfbelasting na uw overlijden kan het zinvol zijn om al tijdens uw leven een deel van uw vermogen over te dragen aan uw kinderen. Denk eens na over het opstellen van een schenkingsprogramma. Spreiding van schenkingen over een bepaalde periode kan leiden tot een optimaal gebruik van de jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen aan kinderen.

*Tip! Schenken kan door geld te geven, maar kan ook op papier. U moet de schenking dan wel vastleggen in een notariële akte en jaarlijks een rente van 6% betalen over het geschonken bedrag.*

Schenken aan uw kinderen in 2016 zijn vrij van schenkbelasting tot een bedrag van € 5.304 per kind. Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt eenmalig een verhoogde vrijstelling van € 25.449. Deze eenmalig verhoogde vrijstelling kan verder worden verhoogd tot € 53.016 als de schenking betrekking heeft op financiering van de eigen woning van het kind of op een dure studie van het kind. Op de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking aan uw kinderen moet in de aangifte schenkbelasting een beroep worden gedaan.

**Let op!** Heeft u voor 1 januari 2010 gebruik gemaakt van de verhoogde vrijstelling, dan kunt u in 2016 gebruik maken van de extra verhoging voor studie of woning, zij het tot maximaal € 27.570.

Voor schenkingen aan anderen, bijvoorbeeld kleinkinderen, is het belastingvrije bedrag € 2.122. Boven de vrijstelling(en) geldt een tarief van 10% over de eerste € 121.903 en van 20% over het meerdere.

### **Verruiming schenkingsvrijstelling eigen woning in 2017**

Met ingang van 1 januari 2017 wordt de vrijstelling voor schenkingen die verband houden met de financiering van een eigen woning verruimd tot € 100.000. Voor deze vrijstelling is dan geen familierelatie tussen schenker en verkrijger meer nodig. Wel geldt dat de verkrijger tussen de 18 en 40 jaar moet zijn. Het bedrag van € 100.000 wordt verminderd met eerder toegepaste verhoogde vrijstellingen, voor zover het gaat om schenkingen van ouders aan kinderen voor de eigen woning of de studie van hun kind.

**Let op!** Heeft u in 2015 of 2016 gebruik gemaakt van de verhoogde vrijstelling eigen woning voor een schenking aan uw kinderen? Dan kunt u deze schenking in 2017 of 2018 belastingvrij aanvullen. De vrijgestelde aanvulling is maximaal € 46.984, ongeacht of de vrijstelling in 2015 of 2016 volledig is benut.

Wanneer vóór 2010 gebruik is gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling is belastingvrije aanvulling in 2017 en 2018 mogelijk tot een bedrag van € 27.517. Is echter in 2015 of 2016 een beroep gedaan op de verhoogde vrijstelling van € 27.570, dan kan in 2017 of 2018 een aanvullende belastingvrije schenking worden gedaan tot een bedrag van € 46.984. Zoals u ziet beïnvloedt een schenking in 2015 of 2016 in dit geval de hoogte van de vrijstelling in 2017 of 2018.

*Tip! Door een aanvullende schenking te spreiden over 2016 en 2017 is een totale vrijstelling mogelijk van € 74.554.*

**Let op!** Voor schenkingen van ouders aan kinderen in de jaren 2010 tot 2015 waarbij een beroep is gedaan op de verhoogde vrijstelling eigen woning geldt dat belastingvrije aanvulling in 2017 niet mogelijk is. Dat geldt ook als de vrijstelling destijds niet volledig is benut.



### Lening aan kinderen voor eigen woning

De rente voor een hypotheeklening is aftrekbaar als de lening volledig wordt afgelost. Dat geldt ook voor leningen van andere geldverstrekkers dan banken, zoals leningen van ouders aan hun kinderen. Een lening van andere geldverstrekkers moest tot en met 2015 via een 'opgaaf lening eigen woning' bij de Belastingdienst worden gemeld. Met ingang van belastingjaar 2016 gaat dat via de aangifte inkomstenbelasting.

Wanneer ouders (een deel van) de benodigde financiering aan hun kinderen lenen, kan dat voor beide partijen gunstig zijn. De ouders ontvangen een hogere rente dan op een spaarrekening haalbaar is en de kinderen betalen wellicht minder rente dan zij aan de bank zouden moeten betalen.

**Let op!** Een te lage rente kan als een schenking voor de schenkelasting worden aangemerkt.

De lening kan gecombineerd worden met een (jaarlijkse) schenking aan de kinderen, bijvoorbeeld door gebruik te maken van de jaarlijkse vrijstelling van € 5.304. De kinderen kunnen de schenking gebruiken om de rente of de aflossing te betalen.

### Erven

Een goed testament kan helpen om bij overlijden belasting te besparen. Soms wordt gekozen voor het verschuiven van erfbelasting in plaats van besparen van erfbelasting. Een mogelijke reden hiervoor is dat het geld vastzit, bijvoorbeeld in een huis of in beleggingen. Het kan fiscaal gunstig zijn om ook de kleinkinderen te laten erven, bijvoorbeeld door een legaat op te nemen in het testament. Een kleinkind kan van zijn grootouders een bedrag van € 20.148 belastingvrij erven.

*Tip! Heeft u een testament? Laat eens controleren of het nog actueel is en nog past bij uw huidige situatie. Heeft u geen testament, overweeg dan om een testament op te stellen.*

### Huwelijkse voorwaarden

De wettelijke regeling van de vermogensrechtelijke gevolgen van een huwelijk is de gemeenschap van goederen. Beide echtgenoten zijn voor de helft gerechtigd tot het gemeenschappelijke vermogen. Wie van de wettelijke regeling wil

afwijken, moet huwelijkse voorwaarden afspreken. Huwelijkse voorwaarden kennen vaak een bepaling over periodieke verrekening van de inkomsten. Daar is vaak aan toegevoegd dat het recht op verrekening vervalt als niet binnen een zekere termijn is verrekend. In de praktijk vindt periodieke verrekening tijdens het huwelijk vrijwel nooit plaats. Mocht het huwelijk stranden, dan kan het niet verrekenen ertoe leiden dat het totale vermogen wordt verdeeld alsof er een gemeenschap van goederen was. Wie dat wil voorkomen doet er goed aan voor het einde van het jaar het inkomensoverschot te verdelen.

*Tip! Controleer uw huwelijkse voorwaarden op het bestaan van een verrekenbeding. Als uw voorwaarden een verrekenbeding bevatten, voer het dan uit en stel een verrekening op.*

### Box 3

Schulden komen in mindering op het vermogen in box 3. Dat geldt echter niet voor belastingschulden, omdat deze uitdrukkelijk zijn uitgezonderd. Alleen erfbelastingsschulden kunnen als schuld in box 3 worden opgevoerd. Door belastingschulden voor de jaarwisseling te betalen kan een hogere belastingheffing in box 3 worden voorkomen. Wie verwacht dat hij belasting moet (bij)betalen kan de Belastingdienst vragen om een voorlopige aanslag of een aangifte indienen en de aanslag voor de peildatum betalen. Is het verzoek uiterlijk acht weken voor het einde van het jaar gedaan, maar heeft de Belastingdienst nog niet of te laat gereageerd op het verzoek, dan mag toch rekening gehouden worden met het nog niet betaalde bedrag als schuld.

*Tip! Er gelden diverse vrijstellingen in box 3, bijvoorbeeld voor groene beleggingen. Het kan aantrekkelijk zijn om belast vermogen (tijdelijk) om te zetten in vrijgesteld vermogen. U profiteert dan ook van een extra heffingskorting in box 1 van 0,7% van de waarde van de vrijgestelde beleggingen.*

### Wijzigingen box 3

De belastingheffing in box 3 wijzigt per 1 januari 2017. Voor belaste vermogens van € 100.000 tot € 1.000.000 gaat een fictief rendement van 4,7% gelden. Boven € 1.000.000 wordt het fictieve rendement zelfs 5,5%. In die gevallen loont het de moeite om op zoek te gaan naar alternatieven. Dat kan de eigen BV zijn.

*Tip! Is uw vermogen in box 3 hoger dan € 100.000 en is het rendement laag, dan kan het voordeliger zijn om te beleggen via de eigen BV.*

### Giften

Giften aan het algemeen nut beogende instellingen en aan steunstichtingen SBBI zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. De giften moeten wel meer bedragen dan 1% van het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner samen. De drempel bedraagt minimaal € 60. De totale aftrek kan niet hoger zijn dan 10% van het gezamenlijke verzamelinkomen.



*Tip! Vanwege de aftrekdrempel kan het raadzaam zijn uw geplande giften voor twee jaar te bundelen en in één jaar te doen.*

Als u gedurende een reeks van jaren grotere giften doet aan dezelfde instelling, is het voordeliger om dit te doen in de vorm van een periodieke uitkering. De aftrekdrempel geldt namelijk niet voor dergelijke giften als de looptijd ten minste vijf jaar bedraagt en er een schenkingsakte is opgemaakt.

**Let op!** Periodieke giften zijn ook aftrekbaar zonder drempel als ze gedaan worden aan verenigingen die 25 of meer leden hebben en die niet vennootschapsbelastingplichtig zijn.

Voor giften aan culturele instellingen geldt een vermenigvuldigingsfactor, waardoor de aftrekpost groter uitvalt. De vermenigvuldigingsfactor is 1,25 voor particulieren en 1,50 voor bedrijven die onder de vennootschapsbelasting vallen.

### Zorgverzekering

Ieder jaar veranderen de premies voor de zorgverzekering. Het verplichte eigen risico bedraagt ook in 2017 € 385. Omdat u door het verplichte eigen risico toch al de nodige kosten voor eigen rekening moet nemen, is het te overwegen om het eigen risico te verhogen.

Ga na of uw huidige verzekeraar wel de juiste aanbieder is voor u. Veel zorgverzekeraars kennen een voordeligere internetvariant. Overstappen kan zonder risico want voor de basisverzekering hebben verzekeraars een acceptatieplicht. Ga ook na of uw aanvullende verzekering wel nodig is.

**Let op!** Voor aanvullende pakketten hebben de zorgverzekeraars geen acceptatieplicht.

### 7. Ten slotte

Maak een lijstje van alle zaken en aandachtspunten voor 2016 en 2017 om te controleren of alles op tijd is geregeld. Denk aan het tijdig indienen van aanvragen, het vastleggen van gemaakte afspraken en dergelijke. Pak er uw lijstje van voorgaande jaren bij om te voorkomen dat u iets vergeet. Maak een lijstje met actiepunten voor die zaken die u zeker nog in 2016 moet afwerken.



## INKOMSTENBELASTING

### 8. Box 2

Een van de maatregelen in het Belastingplan tegen constructies om belasting te ontwijken of uit te stellen heeft betrekking op het beleggen in box 2. Bij deze constructie wordt gebruik gemaakt van vrijgestelde beleggingsinstellingen (vbi). Een vbi hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen over beleggingsresultaten. Wanneer iemand overtollig vermogen uit zijn BV onderbrengt in een vbi, hoeft hij op dat moment geen inkomstenbelasting te betalen over de meerwaarde van zijn aandelen in de BV. Een andere constructie is het tijdelijk onderbrengen van box 3-vermogen in een vbi, waarin de vermogende particulier een aanmerkelijk belang heeft. Dat gebeurt aan het einde van jaar 1, waardoor in jaar 2 en 3 belasting in box 3 wordt bespaard. Het vermogen rendeert vrij van vennootschapsbelasting in de vbi. In jaar 3 gaat het vermogen terug naar box 3. De belastingheffing in box 2 is lager dan de bespaarde belasting in box 3.

Om deze constructies te bestrijden wordt het minder aantrekkelijk gemaakt om via box 2 in een vbi te beleggen. Voortaan moet in box 2 belasting betaald worden over de meerwaarde van de aandelen in box 2 als een bv wordt omgezet in een vbi. Deze maatregel gaat in met terugwerkende kracht tot en met Prinsjesdag 2016. Verder wordt box 3-vermogen, dat wordt ondergebracht in een vbi waarin de belastingplichtige een aanmerkelijk belang heeft, ook belast in box 3 als het vermogen binnen achttien maanden terugkomt in box 3. Er komt een tegenbewijsregel voor de situatie waarin er een zakelijke reden is om het vermogen terug te halen naar box 3. Ten slotte wordt het percentage van het forfaitaire rendement uit een vbi automatisch gekoppeld aan het voor dat jaar geldende percentage van de hoogste schijf in box 3. Deze maatregelen gaan ook gelden voor vermogen dat in een vergelijkbaar buitenlands beleggingslichaam wordt ondergebracht.

### 9. Box 3

De staatssecretaris van Financiën heeft een brief naar de Tweede Kamer gestuurd over de belastingheffing in box 3. Er is onderzocht of en in hoeverre de ombouw naar een heffing op het werkelijk behaalde rendement mogelijk is. De voorlopige conclusie is dat het mogelijk is om bij de belastingheffing een betere benadering van het werkelijke rendement als grondslag te hanteren. Wel zal het altijd om een hybride stelsel gaan, met andere woorden, slechts voor een deel zal het gaan om een heffing op werkelijke rendementen en voor het restant om een heffing over een forfaitaire benadering van het werkelijke rendement. De staatssecretaris waarschuwt voor een toename van de risico's van belastingontwijking en van de complexiteit. Een dergelijk stelsel lijkt uitvoerbaar, mits gegevens volledig, juist en tijdig geautomatiseerd worden aangeboden.

Voor de belastingheffing over het werkelijke rendement zijn twee systemen denkbaar. Het gaat om een vermogenswinstbelasting en een vermogensaanwasbelasting. Vermogensaanwasbelasting betekent dat bijvoorbeeld de koersstijging van een aandeel wordt belast, ook als de koersstijging niet door verkoop van het aandeel is gerealiseerd. Bij een vermogenswinstbelasting wordt de koersstijging pas belast als deze gerealiseerd is, dus in beginsel bij verkoop. Ook de gegevens die nodig zijn voor de heffing verschillen per systeem. Voor een vermogensaanwasbelasting zijn alleen gegevens nodig over het belastingjaar. Bij een vermogenswinstbelasting moet het aankoopbedrag bewaard worden tot het vermogensbestanddeel wordt verkocht. De staatssecretaris beschrijft twee mogelijke varianten in zijn brief.

De **eerste** variant heeft een vermogensaanwasbelasting als uitgangspunt en ziet er als volgt uit:

- bank-, spaartegoeden en overige vorderingen: werkelijke rente wordt belast;
- aandelen, obligaties en derivaten: de vermogensaanwas wordt belast, dus de koerswinst, de rente en de dividenden van dat jaar;
- onroerende zaken en overig vermogen: het belastbaar inkomen wordt forfaitair bepaald;
- het heffingvrije vermogen wordt omgezet in een heffingvrije voet voor de werkelijke inkomsten uit vermogen.

De **tweede** variant is in de basis een vermogenswinstbelasting en ziet er als volgt uit:

- bank-, spaartegoeden en overige vorderingen: werkelijke rente wordt belast;
- aandelen, obligaties en derivaten: werkelijke rente en dividenden worden belast; vermogenswinst wordt belast bij realisatie, bij voorbeeld door verkoop;
- onroerende zaken en overig vermogen: het belastbaar inkomen wordt forfaitair bepaald;
- het heffingvrije vermogen wordt omgezet in een heffingvrije voet voor de werkelijke inkomsten uit vermogen.

Er is een **derde** variant, die sneller lijkt te kunnen worden ingevoerd dan de eerste twee en toch beter aansluit bij het werkelijke rendement dan de tussenstap die in 2017 in werking treedt. In deze variant wordt het rendement voor elke vermogenscategorie achteraf forfaitair vastgesteld. Het vermogen van de belastingbetaler wordt gesplitst in spaargeld, aandelen, obligaties, onroerende zaken en overig vermogen. Over de waarde van de bestanddelen in een categorie wordt het gemiddelde rendement van die categorie van het verstreken jaar toegepast. Ontwijking van belastingheffing door te schuiven in de vermogensmix wordt op die manier minder aantrekkelijk. Ook in deze variant wordt het heffingvrije vermogen omgezet in een heffingvrije voet voor de forfaitaire inkomsten uit vermogen.

De staatssecretaris wil in overleg met de Tweede Kamer komen tot een variant die in een wetsvoorstel zal worden uitgewerkt.



Dat wetsvoorstel zou in het voorjaar van 2018 ter consultatie kunnen worden voorgelegd en in het najaar van 2018 worden ingediend bij het parlement.

## 10. Werkruimte

De Hoge Raad heeft onlangs geoordeeld dat een huurrecht van een woning met een werkruimte ondernemingsvermogen kan zijn als de woning voor meer dan 10% zakelijk wordt gebruikt. Dit arrest heeft niet alleen gevolgen voor ondernemers, maar ook voor mensen die resultaat uit overige werkzaamheden genieten, zoals freelancers. Dit arrest is geen aanleiding voor andere ondernemers om hun eerder gemaakte en vaststaande keuze voor ondernemingsvermogen of privévermogen te herzien.

De staatssecretaris vindt dat het arrest van de Hoge Raad ongewenste gevolgen heeft. Daarom heeft hij via een nota van wijziging bij het Belastingplan 2017 voorgesteld de behandeling van een werkruimte in een huurwoning in lijn te brengen met de behandeling van een werkruimte in een koopwoning. Ondernemers en resultaatgenieters worden dan materieel hetzelfde behandeld, ongeacht of zij in een koop- of een huurwoning wonen. De opbrengst van die maatregel wordt gebruikt om de aftrekbaarheid van bepaalde gemengde kosten te verhogen van 73,5 naar 80%.

---

## ARBEIDSRECHT

---

### 11. Ontbinding arbeidsovereenkomst

De minister van Sociale zaken en Werkgelegenheid heeft vorig jaar Kamervragen beantwoord over het niet beëindigen van een arbeidsovereenkomst na afloop van de periode van verplichte loondoorbetaling bij ziekte. Gebleken is dat werkgevers er voor kiezen om de arbeidsovereenkomst niet te beëindigen om geen transitievergoeding te hoeven betalen. De minister vindt dat niet van fatsoenlijk werkgeverschap getuigen.

Hof Den Haag deelt de opvatting van de minister niet. De werkgever heeft de keuzevrijheid om de kantonrechter te verzoeken om de arbeidsovereenkomst te ontbinden als een werknemer meer dan twee jaar arbeidsongeschikt is. Een

wettelijke verplichting daartoe is er niet. Volgens het hof is het toegestaan om een arbeidsovereenkomst slapend te laten voortbestaan om op die manier te ontkomen aan het betalen van een de transitievergoeding. Het hof benadrukt dat de keuze om de arbeidsovereenkomst te laten voortduren niet zonder verplichting voor de werkgever is. Mocht een arbeidsongeschikte werknemer herstellen, dan is de werkgever verplicht om zich in te spannen voor re-integratie van de werknemer in het arbeidsproces.

Van slecht werkgeverschap in de zin van het Burgerlijk Wetboek is geen sprake. Dat betekent naar het oordeel van het hof dat een werkneemster, die na ruim twee jaar arbeidsongeschiktheid verzocht om ontbinding van de arbeidsovereenkomst, geen recht had op een transitievergoeding.

## VARIA

### 12. Schenking op papier

Een schenking kan niet alleen worden gedaan door geld of goederen te overhandigen, maar ook “op papier”. Dat gebeurt door bedragen schuldig te erkennen en over het schuldig gebleven bedrag rente te betalen. Een schenking op papier kan in een onderhandse akte of in een notariële akte worden vastgelegd. Schenkingen op papier zijn populair omdat de schenker kan blijven beschikken over het geschonken bedrag. Toch zit er een keerzijde aan schenkingen op papier. Het Burgerlijk Wetboek bepaalt namelijk dat een schenking vervalt als de schenker overlijdt en de bedoeling is dat de schenking pas na het overlijden van de schenker zal worden uitgevoerd. Op die bepaling geldt een uitzondering voor een schenking die door de schenker persoonlijk is aangegaan en in een notariële akte is vastgelegd. Wanneer de schenking vervalt, wordt bij de berekening van erfbelasting over de nalatenschap geen rekening gehouden met de schulden uit hoofde van de schenking op papier.

De vraag in een procedure was of schenkingen op papier de nalatenschap van de schenker verminderden. De erfgenamen, kinderen van de schenker, meenden dat dit het geval was. Zij moesten aannemelijk maken dat de schenkingen niet waren bedoeld om pas na het overlijden van de schenker te worden uitgevoerd. Volgens de rechtbank werd niet aan de bewijslast voldaan. De vorderingen van de kinderen waren direct opeisbaar, maar de schenker had onvoldoende geld om de schulden te voldoen. Wel had de schenker onroerende zaken, maar in de schenkingsakten stond niets over het voornemen of pogingen tot verkoop daarvan. De rechtbank vond van belang dat in de schenkingsakten stond dat de schenker het recht had om de schenkingen te herroepen zonder opgaaf van reden. In hoger

beroep bevestigde het hof het oordeel dat de inspecteur de schuldig gebleven schenkingen terecht niet in mindering heeft gebracht op de nalatenschap.

### 13. Subsidieregelingen

De minister van Economische Zaken is van plan om een aantal subsidieregelingen voor ondernemers te verlengen. Het gaat om de regeling seed capital technostarters, de borgstellingsregeling mkb-kredieten, de regeling groeifaciliteit en de garantieregeling ondernemingsfinanciering. Deze regelingen hebben momenteel 1 juli 2017 als einddatum.

#### Seed capital technostarters

Deze regeling biedt participatiefondsen de mogelijkheid om renteloos te lenen van de Nederlandse staat om participaties in technostarters te verkrijgen. Het voornemen is om deze regeling te verlengen tot 1 juli 2019.

#### Borgstelling mkb-kredieten

Via de borgstellingsregeling mkb-kredieten kan een bank of een andere kredietverstrekker een borgstelling krijgen voor het sluiten van bepaalde kredietovereenkomsten met ondernemers in het mkb. Uit een in 2015 uitgevoerde evaluatie blijkt dat deze regeling doeltreffend is om bedrijven met toekomstperspectief aan een financiering te helpen wanneer zij te weinig zekerheden hebben om voor een regulier krediet in aanmerking te komen. Het voornemen is de regeling voort te zetten tot 1 juli 2022.

#### Garantie gericht op financiering met risicokapitaal voor ondernemers (groeifaciliteit)

De groeifaciliteit helpt mkb-ondernemingen om risicodragend vermogen aan te trekken. De Nederlandse staat verstrekt een garantstelling voor 50% van de waarde van verstrekte achtergestelde leningen of van het verstrekte aandelenkapitaal. De regeling is gericht op sterk groeiende kleinere bedrijven. Het gebruik van de regeling is sinds 2012 sterk toegenomen. Verwacht wordt dat de vraag verder zal toenemen. Daarom stelt de minister voor om de regeling te verlengen tot 1 juli 2020.

#### Garantieregeling ondernemingsfinanciering

De garantieregeling ondernemingsfinanciering is bedoeld om de toegang tot bankkrediet voor het bedrijfsleven te verbeteren. Banken kunnen een garantie van de Nederlandse staat krijgen voor kredieten die zij verstrekken aan ondernemers. In 2014 is de regeling geëvalueerd. Hieruit blijkt dat de regeling de doelgroep bereikt en leidt tot meer kredietverlening aan het mkb. Om die reden wil de minister de regeling verlengen tot 1 juli 2020.

**Administratie**  
**Belastingen**  
**Accountancy**  
**Salarissen**  
**Automatisering**  
**Detachering**



**STEMERDINK & VERHOEK**

Administratie- en Belastingadvieskantoor B.V.

**STEMERDINK**

Registeraccountants

Turfstekerstraat 46 1431 GE Aalsmeer

Tel: 0297-326252 Fax: 0297-323698 E-mail: [info@stemerdenkenverhoek.nl](mailto:info@stemerdenkenverhoek.nl)