

[R]
REMMERSWAAL
ACCOUNTANTS & ADVISEURS
SINDS 1956

[60]
JAAR

Professioneel en persoonlijk sinds 1956

Remmerswaal Accountants & Adviseurs

Laan van Hildernisse Noord 4
4617 AE Bergen op Zoom
Telefoon +31(0)164 25 34 55

Onder de Linden 7
4695 BV Sint Maartensdijk
Telefoon +31(0)166 66 24 69

Streuvelslaan 12
4707 CH Roosendaal
Telefoon +31(0)165 58 59 00

www.remmerswaal.nl
info@remmerswaal.nl



[NIEUWSBRIEF]

DECEMBER 2016

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

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.

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 desinvesteringbijstelling.

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

Recht op EIA is er bij investeringen in bepaalde energiebesparende bedrijfsmiddelen. 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.

OMZETBELASTING

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

jaarlijkse vrijstelling van € 5.304. De kinderen kunnen de schenking gebruiken om de rente of de aflossing te betalen.

Box 3

Schulden komen in mindering op het vermogen in box 3. Dat geldt echter niet voor belastingsschulden, omdat deze uitdrukkelijk zijn uitgezonderd. Alleen erfbelastingsschulden kunnen als schuld in box 3 worden opgevoerd. Door belastingsschulden 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.

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

Hoewel bij de totstandkoming van deze uitgave de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan ontstaan ten gevolge van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur.

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS



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.

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 opgesteld.

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.

VARIA

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.



[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

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 1 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.

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 geschenken 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 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.

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 familiërelatie 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 in 2016 een beroep gedaan op de



verhoogde vrijstelling van € 27.570, dan kan in 2017 of 2018 een aanvullende belastingvrije schenking worden gedaan 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 het 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 schenkbelasting worden aangemerkt.

De lening kan gecombineerd worden met een (jaarlijkse) schenking aan de kinderen, bijvoorbeeld door gebruik te maken van de

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

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 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.

PERSONEEL

WBSO

De afdrachtvermindering voor speur- en 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 ₂ -uitstoot (g/km)	Bijtelling 2016	Bijtelling 2017
0	4%	4%
1 t/m 50	15%	22%
51 t/m 106	21%	22%
meer dan 106	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

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS



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.

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 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

Doet de dga ook dat niet, dan blijft voor de tot en met 31 december 2016 in eigen beheer opgebouwde aanspraken de huidige regelgeving in de vennootschapsbelasting en loon- en inkomstenbelasting gelden. 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.

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

Arbeidsbeloning

De gebruikelijk loonregeling is van toepassing op een werknemer met een zeker aandelenbelang in de BV waarvoor hij werkt. In de regel gaat het om de directeur-groottaandeelhouder (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 gebruikelijk loonregeling is van toepassing voor iedere BV waarin de dga een aanmerkelijk belang heeft en waarvoor hij werkzaamheden verricht.

Tip! De gebruikelijk loonregeling 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.

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

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS



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.

PRIVE

Middelings 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 herkende 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 middelings worden betrokken. De keuze voor een middelingsstijdvak kan veel verschil maken.

Tip! Laat middelingsberekeningen maken over verschillende periodes.

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.

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 aftrekruijme 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.

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