



REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

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]

OKTOBER 2015

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

MILJOENENNOTA

Belastingplan 2016

Het Belastingplan 2016 bestaat zoals te doen gebruikelijk uit meerdere wetsvoorstellen. Het eigenlijke wetsvoorstel Belastingplan 2016 bevat maatregelen die per 1 januari 2016 budgettair effect hebben en maatregelen die de uitvoering door de Belastingdienst moeten vereenvoudigen. Daarnaast is in het wetsvoorstel Belastingplan 2016 een herziening van box 3 opgenomen. De herziening van box 3 gaat overigens pas in 2017 in.

De overige wetsvoorstellen zijn het wetsvoorstel Wet implementatie wijzigingen Moeder-dochterrichtlijn 2015, het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2016, het wetsvoorstel Wet tegemoetkomingen loondomein en het wetsvoorstel Wet vrijstelling uitkeringen Artikel 2-Fonds. Dit wetsvoorstel regelt de vrijstelling van bepaalde uitkeringen aan Joodse slachtoffers van vervolging ten tijde van de Tweede Wereldoorlog. De implementatie van een Europese richtlijn, in dit geval de moeder-dochterrichtlijn, gebeurt altijd in de vorm van een afzonderlijk wetsvoorstel. Het wetsvoorstel Overige Fiscale Maatregelen omvat maatregelen in het kader van noodzakelijk onderhoud van bestaande wetgeving en maatregelen van technische aard zonder budgettaire gevolgen. De Wet tegemoetkoming loondomein is een kaderwet voor tegemoetkomingen in het loondomein. Zo worden de huidige premiekortingen grotendeels vervangen door andere tegemoetkomingen. In deze wet worden het lage-inkomensvoordeel en de loonkostenvoordelen voor specifieke groepen opgenomen.

Het Belastingplan 2016 bevat de volgende maatregelen op het terrein van het



inkomensbeleid:

- verlaging van het tarief in de tweede en derde schijf;
- verlengen van de derde schijf van de loon- en inkomstenbelasting;
- snellere en volledige afbouw van de algemene heffingskorting;
- verhoging van de arbeidskorting in combinatie met een eerder begin van de afbouw;
- verhoging van de inkomensafhankelijke combinatiekorting; en
- verhoging van de ouderenkorting.

Tarieven IB en LB

Het tarief van de tweede en derde schijf van de loon- en inkomstenbelasting gaat van 42% in 2015 omlaag naar 40,15% in 2016. De tariefschijven worden geïndexeerd. Daarna wordt de derde schijf verlengd met € 8.548. Dat betekent dat de vierde schijf van de inkomstenbelasting in 2016 begint bij € 66.421. In 2015 begint de vierde schijf bij € 57.585. Het Belastingplan 2014 omvatte een verhoging van het tarief in de eerste schijf per 1 januari 2016 met 0,06%-punt. Dit wetsvoorstel bevat een verlaging van het tarief in de eerste schijf met 0,01%-punt. Daardoor komt het tarief per 1 januari 2016 uit op 36,55%.

Heffingskortingen

Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting bedraagt in 2016 maximaal € 2.230. Zodra het inkomen hoger is dan de eerste tariefschijf daalt de algemene heffingskorting. Met ingang van 2016 daalt de algemene heffingskorting vanaf een inkomen van € 19.922 met 4,796%. Vanaf een inkomen van € 66.419 bedraagt de algemene heffingskorting nihil. In 2015 bedraagt de algemene heffingskorting maximaal € 2.203. De afbouw bedraagt in 2015 2,32%. Vanaf een inkomen van € 19.822 daalt de algemene heffingskorting, maar niet verder dan tot € 1.342.

Arbeidskorting

Het Belastingplan 2014 regelt een verhoging van de maximale arbeidskorting per 2016 met € 233 en een volledige afbouw voor hogere inkomens. Het Belastingplan 2015 verlaagt het startpunt van de afbouw van de arbeidskorting per 2016 met € 500. Het Belastingplan 2016 regelt een verhoging van het maximumbedrag van de arbeidskorting na indexering met € 638.



Het startpunt van de afbouw met 4% van het arbeidsinkomen wordt met € 638/4% = € 15.950 verlaagd. Met name mensen met arbeidsinkomens tussen circa € 9.000 en circa € 50.000 profiteren van de aanpassingen in de arbeidskorting. Hogere arbeidsinkomens profiteren van de verhoging van de arbeidskorting zoals bepaald in het Belastingplan 2014.

Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Het maximum van de inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt na indexatie verhoogd met € 606. In 2016 bedraagt de inkomensafhankelijke combinatiekorting € 1.039 vanaf een arbeidsinkomen van € 4.881. Dit bedrag wordt vermeerderd met 6,159% (in 2015: 4%) van het arbeidsinkomen boven € 4.881. De inkomensafhankelijke combinatiekorting bedraagt maximaal € 2.769 bij een arbeidsinkomen van € 32.970. In 2015 is de korting maximaal € 2.152 bij een arbeidsinkomen van € 32.832.

Ouderenkorting

De ouderenkorting wordt met € 222 verhoogd tot € 1.187 voor inkomens tot circa € 35.000. Het Belastingplan 2015 regelt een verlaging van de ouderenkorting met € 83 in 2016. De uiteindelijke verhoging bedraagt daardoor € 139. In 2015 bedraagt de ouderenkorting € 1.042.

Herziening box 3

Het kabinet wil de regeling van belastingheffing in box 3 aanpassen per 1 januari 2017. De systematiek van heffing over een verondersteld behaald rendement verandert niet. Het veronderstelde rendement wordt in 2017 echter aangepast aan de hoogte van het vermogen in box 3. Tot 2017 geldt voor het totale box 3-vermogen het forfaitaire rendement van 4%. Vanaf 2017 zijn er drie vermogensklassen. De eerste klasse loopt tot € 100.000 en kent een forfaitair rendement van 2,9%. De tweede

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

worden gewaardeerd op de WEVAB in plaats van op de aanschafwaarde. De landbouwvrijstelling is beperkt tot de werkelijk gerealiseerde waardeverandering van grond. Dat is de bij vervreemding of onttrekking gerealiseerde boekwinst.

Winst uit onderneming is het totaal van de voordelen die iemand uit een onderneming verkrijgt. De in een kalenderjaar genoten winst moet worden bepaald volgens goed koopmansgebruik met inachtneming van een bestendige gedragslijn. De waardeverandering van tot het ondernemingsvermogen behorende grond behoort tot de voordelen die iemand verkrijgt uit een onderneming. Dat geldt ook voor zover deze waardeverandering door toepassing van de landbouwvrijstelling onbelast is. Waardering van landbouwgrond op de WEVAB heeft tot gevolg dat onder de landbouwvrijstelling vallende waardeveranderingen die bij vervreemding of onttrekking worden gerealiseerd al eerder in aanmerking zijn genomen. Latere waardedalingen die niet onder de landbouwvrijstelling vallen en gemaakte verkoopkosten kunnen niet meer worden gesaldeerd met de al in aanmerking genomen vrijgestelde waardeveranderingen. Om die reden is een stelsel van waardering op de WEVAB niet in overeenstemming met goed koopmansgebruik.

Urencriterium voor de ondernemer

De inkomstenbelasting kent een aantal fiscale faciliteiten voor zelfstandige ondernemers. Deze faciliteiten zijn een belangrijke stimulans om als ondernemer te gaan werken. Om de toegang tot deze gunstige regelingen te beperken tot “echte” ondernemers is het urencriterium ingevoerd.

Urencriterium

Ondernemers moeten minimaal 1.225 uur per jaar in hun eigen onderneming werken om recht te hebben op de belangrijkste onderdelen van de ondernemersaftrek en om bedragen aan de oudedagsreserve toe te voegen. Het begrip “uren die gewerkt worden in de onderneming” moet ruim worden uitgelegd. Reistijd, boekhouding, opleiding in het kader van de onderneming: al deze uren tellen mee.



Grotendeelscriterium

Voor ondernemers, die naast hun onderneming nog andere werkzaamheden verrichten, geldt voor het urencriterium een beperkende voorwaarde. Zij moeten in een jaar meer dan 50% van hun gewerkte tijd hebben besteed aan de onderneming. De bedoeling van dit grotendeelscriterium is om mensen die een nevenactiviteit tot onderneming hebben verheven uit te sluiten van de faciliteiten.

Let op: Deze eis is niet van toepassing in de eerste vijf jaar van het ondernemerschap. Een startende ondernemer hoeft alleen aan het urencriterium te voldoen.

Ook voor andere werkzaamheden, bijvoorbeeld in loondienst, geldt dat de arbeidstijd ruim moet worden geïnterpreteerd. Het kan voorkomen dat door de reistijd die wordt besteed aan een normale dienstbetrekking het aantal uren dat besteed wordt aan de onderneming daalt onder de 50% en er daardoor geen recht op ondernemersfaciliteiten bestaat.

Urenverantwoording

Het verdient aanbeveling om een goede urenverantwoording bij te houden om te kunnen bewijzen dat u aan het urencriterium en aan het grotendeelscriterium voldoet.

Geen MIA door fout hout

Ondernemers, die investeren in nieuwe bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als milieu-investeringen, hebben recht op milieu-investeringsaftrek (MIA). Welke bedrijfsmiddelen als milieu-investeringen zijn aangewezen is te zien in de jaarlijks gepubliceerde milieulijst. In die lijst staat per bedrijfsmiddel omschreven aan welke voorwaarden moet zijn voldaan om in

aanmerking te komen voor MIA. De investering in een nieuw duurzaam gebouw of de renovatie van een bestaand gebouw tot een duurzaam gebouw komt in aanmerking voor MIA. Wil een gebouw aangemerkt kunnen worden als duurzaam, dan moet het hout dat in het gebouw verwerkt wordt gecertificeerd duurzaam geproduceerd zijn. Is dat niet het geval dan komt de investering niet in aanmerking voor MIA.

Een ondernemer claimde MIA voor de verbouwing van een bedrijfspand. Uit de facturen bleek echter dat een deel van het hout dat was gebruikt voor de verbouwing niet gecertificeerd was. Dat was aanleiding om de MIA te weigeren. De ondernemer ging in beroep. De rechtbank oordeelde dat de ondernemer niet aannemelijk had gemaakt dat het gefactureerde niet gecertificeerde hout voor andere projecten dan de verbouwing was gebruikt of dat in werkelijkheid minder niet gecertificeerd hout was gebruikt dan uit de facturen volgde. Hof Den Haag onderschreef in hoger beroep het oordeel van de rechtbank.

VARIA

Jaarbetaling motorrijtuigenbelasting

De mogelijkheid om in één keer de motorrijtuigenbelasting voor een heel jaar te betalen vervalt per 1 juli 2016. Daarna kan de belasting alleen nog per drie maanden vooruit worden betaald of maandelijks automatisch worden afgeschreven.



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.

TOESLAGEN

Kinderopvangtoeslag 2016 hoger

De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft in een brief aan de Tweede Kamer invulling gegeven aan de toezegging van het kabinet om de kinderopvangtoeslag te verhogen. Het kabinet trekt daar € 290 miljoen voor uit. Met ingang van 1 januari 2016 gaan alle vergoedingspercentages, dus zowel in de tabel voor het eerste kind als in de tabel voor het tweede kind, omhoog met 5,8 procentpunten. De toeslag kent maximale percentages van 93% voor het eerste kind en 94% voor het tweede kind. Door de toeslag niet tot 100% op te laten lopen wordt het uitgangspunt van de kinderopvangtoeslag dat ouders altijd een bijdrage betalen in stand gehouden.

Als bijlage bij de brief is een conceptbesluit tot wijziging van het besluit kinderopvang gevoegd. Volgens dat concept gelden in 2016 de volgende maximum uitzonderingen:

- voor dagopvang € 6,89;
- voor buitenschoolse opvang € 6,42; en
- voor gastouderopvang € 5,52.

VENNOOTSCHAPSBELASTING

Alternatieven pensioen in eigen beheer

De pensioenregeling van een werknemer moet zijn ondergebracht bij een pensioenfonds of bij een levensverzekeringsmaatschappij. Anders dan voor reguliere werknemers bestaat voor een dga daarnaast de mogelijkheid om zijn pensioenvoorziening door de BV in eigen beheer te laten opbouwen. Over opbouw van pensioen in eigen beheer is veel te doen. Door steeds strengere voorschriften is de vorming van een pensioen in eigen beheer niet echt interessant meer voor de dga. De staatsecretaris van Financiën heeft op verzoek van de Eerste en Tweede Kamer twee mogelijke alternatieven uitgewerkt. Hierbij gaat het om de oudedagsbestemmingsreserve, een fiscale reserve in eigen beheer voor de oude dag, en het oudedagssparen, een variant op een beschikbarepremieregeling met een vast oprentingspercentage.

Aanpassing van de bestaande regeling voor pensioen in eigen beheer is alleen zinvol als de regelgeving en de uitvoering daarvan eenvoudiger worden. Belangrijk uitgangspunt is dat de ingelegde middelen beschikbaar blijven voor de financiering van de onderneming.

1. De oudedagsbestemmingsreserve

De oudedagsbestemmingsreserve moet belastingvrije reservering voor een oudedagsvoorziening mogelijk maken zonder afdwingbare rechten voor de dga in de opbouwfase. De BV heeft dus geen verplichting om de reserve om te zetten in een oudedagsvoorziening voor de dga. De reserve moet uiteindelijk worden gebruikt voor de aankoop van een lijfrente voor de dga of voor gelijkmatige uitkeringen door de BV. Dat moet uiterlijk twee maanden na het bereiken van de AOW-leeftijd (tenzij de dga doorwerkt) of zes maanden na overdracht van de aandelen in de BV.

De jaarlijkse toevoeging aan de reserve is een percentage van het loon van de dga tot een maximum van € 100.000, verminderd met een franchise. De BV kan jaarlijks kiezen of zij toevoegt aan de reserve. Inhalen van niet toegevoegde bedragen in een later jaar is niet mogelijk. Rente wordt in de opbouwfase niet berekend. In de uitkeringsfase wordt de reserve jaarlijks opgerent met de marktrente, gebaseerd op het U-rendement.

Bestaande pensioenaanspraken kunnen worden omgezet in een oudedagsbestemmingsreserve. Kiest de dga daar niet voor, dan wordt de



pensioenverplichting bevroren.

2. Oudedagssparen in eigen beheer

Deze regeling vraagt om een nieuw wettelijk kader in de loonbelasting naast de regelingen voor pensioen. De gedachte van het oudedagssparen is dat jaarlijks een bepaald percentage van het loon opzij wordt gezet binnen de BV. Per jaar wordt gekozen of en zo ja, hoeveel opzij wordt gezet. Inhaal in een later jaar is niet mogelijk. De dga heeft vanaf de start een afdwingbaar recht op het gespaarde bedrag. Jaarlijks wordt rente toegevoegd ter grootte van de marktrente volgens het U-rendement. Het gespaarde bedrag inclusief rente moet uiteindelijk worden gebruikt voor de aankoop van een lijfrente of in gelijkmatige termijnen in 20 jaar worden uitgekeerd aan de dga. Dat moet uiterlijk twee maanden na het bereiken van de AOW-leeftijd (tenzij de dga doorwerkt) of zes maanden na overdracht van de aandelen in de BV. Ook tijdens de uitkeringsfase vindt oprenting plaats.

Het oudedagssparen is tijdens de opbouwfase fiscaal en commercieel vreemd vermogen. Verschillen tussen de fiscale en commerciële waardering in de opbouwfase zijn er waarschijnlijk niet. Het oudedagssparen in eigen beheer heeft door het karakter van vreemd vermogen invloed op de mogelijkheid om dividend uit te keren.

Bestaande pensioenaanspraken kunnen worden omgezet in oudedagssparen. Kiest de dga daar niet voor, dan wordt de pensioenverplichting bevroren.

Voorkeur staatsecretaris

Beide mogelijkheden tegen elkaar afwegend spreekt de staatsecretaris een voorkeur uit voor het oudedagssparen. Die voorkeur is gebaseerd op de eenvoudiger regeling en betere uitvoerbaarheid voor de Belastingdienst en het vermijden van verschillen in commerciële en fiscale waardering.

ONDERNEMINGSWINST

Waardering landbouwgrond

De waardeverandering van tot het ondernemingsvermogen behorende landbouwgrond is in beginsel vrijgesteld van belastingheffing. Volgens de Hoge Raad wil dat niet zeggen dat landbouwgrond daarom mag

klasse loopt van € 100.000 tot € 1 miljoen en kent een forfaitair rendement van 4,7%. De derde klasse loopt vanaf € 1 miljoen en kent een forfaitair rendement van 5,5%. Het tarief blijft 30%. Het heffingvrije vermogen gaat met ingang van 2017 naar € 25.000. In 2015 bedraagt het heffingvrije vermogen € 21.330. De gedachte achter de herziening van de regeling in box 3 is een verdeling van het vermogen van elke belastingplichtige over schijven met ieder een eigen vermogensmix. De vermogensmix is gebaseerd op gegevens uit de belastingaangiften over 2012. De vermogensmix zal voor het eerst na drie jaar en vervolgens om de vijf jaar worden geëvalueerd.

Emigratie aanmerkelijkbelanghouder

Op de waardeaanwinst van aandelen die een aanmerkelijk belang vormen rust een belastingclaim. Die claim komt ondermeer tot uitdrukking bij verkoop van de aandelen. Emigratie van een aanmerkelijkbelanghouder is een belastbaar feit. Omdat er niets wordt gerealiseerd bij emigratie wordt een conserverende aanslag opgelegd. Die aanslag dient om de claim van de Nederlandse staat op de aangroei van de aandelen te behouden. Er wordt uitstel van betaling verleend. Dat uitstel geldt tot het moment waarop de aanmerkelijkbelanghouder iets doet met de aandelen wat in Nederland tot belastingheffing zou leiden. Na tien jaar wordt de conserverende aanslag kwijtgescholden. De aanmerkelijkbelanghouder die na emigratie dus ten minste 10 jaar wacht met verkopen van zijn aandelen kan dit doen zonder Nederlandse belasting te hoeven betalen.

Vaak wordt bij emigratie van de aanmerkelijkbelanghouder ook de werkelijke leiding van de BV verplaatst. Bij emigratie naar een land waarmee Nederland een belastingverdrag heeft gesloten zonder een aanmerkelijkbelangvoorbehoud voor dividenden kan Nederland het nationale heffingsrecht over dividenden niet of niet volledig uitoefenen. Wanneer het emigratieland de voordelen uit aanmerkelijk belang niet of beperkt belast, is sprake van een emigratielek. Een winstuitdeling van minder dan 90% van de winstreserves leidt niet tot inning van de conserverende belastingaanslag. Om de Nederlandse fiscale claim te behouden en om fiscaal gedreven emigratie te voorkomen, worden enkele maatregelen voorgesteld.

1. Winstuitdelingen na emigratie leiden in alle gevallen tot belastingheffing of tot intrekking van het verleende uitstel van betaling. Door te kiezen voor het intrekken van het uitstel van betaling voor de bij emigratie opgelegde aanslag wordt voorkomen dat Nederland zich een heffingsrecht toe-eigent dat op grond van een verdrag niet aan Nederland toekomt. Op basis van het nationale recht is over winstuitdelingen na emigratie belasting verschuldigd. Nederland kan het nationale heffingsrecht over winstuitdelingen alleen volledig effectueren als in het geldende belastingverdrag een aanmerkelijkbelangvoorbehoud voor dividenden is opgenomen. Voor zover over de winstuitdeling in het buitenland belasting is verschuldigd wordt het uitstel niet ingetrokken.

2. De conserverende belastingaanslag wordt niet meer als gevolg van tijdsverloop na tien jaar kwijtgescholden.

Door deze maatregelen kan Nederland de conserverende belastingaanslag ook bij een winstuitdeling van minder dan 90% innen. Om anticipatiegedrag te voorkomen worden deze maatregelen met terugwerkende kracht tot en met 15 september 2015 om 15.15 uur ingevoerd.

Handel in BV's met reserves

De grootaandeelhouder van een BV waarvan de bezittingen in belangrijke mate uit beleggingen bestaan is na vervreemding van zijn aandelen onder voorwaarden aansprakelijk voor de vennootschapsbelasting over de aanwezige stille en fiscale reserves. De grootaandeelhouder is niet aansprakelijk voor zover er zekerheid ten behoeve van de Ontvanger is gesteld. Daarnaast is hij niet aansprakelijk als hij bewijst dat het niet aan hem is te wijten dat het vermogen van de verkochte BV ontoereikend is om de vennootschapsbelasting te betalen.

In 2014 heeft de Hoge Raad in twee arresten nader invulling gegeven aan de bewijslast van de grootaandeelhouder. Mede gezien de uitleg van de Hoge Raad wordt voorgesteld om de bestaande disculpatiemogelijkheid in te perken. Disculpatie is dan niet langer mogelijk bij aansprakelijkheid voor vennootschapsbelasting over een herinvesteringsreserve of een (stille) reserve die samenhangt met activa die binnen zes maanden na de aandelenoverdracht worden

vervreemd. Het risico dat de belastingsschuld niet verhaald kan worden ligt in deze gevallen niet langer bij de Belastingdienst maar bij de grootaandeelhouder. De verkoper die het risico op aansprakelijkheid wil uitsluiten, kan van de koper zekerheid eisen in de vorm van een bankgarantie of een hypotheekrecht ten behoeve van de Ontvanger. Om anticipatiegedrag te voorkomen werkt deze wetswijziging terug tot en met 15 september 2015 om 15.15 uur.

Eigen woning

In de eigenwoningregeling wijzigen de navolgende zaken.

Informatieplicht eigenwoningschuld

Banken en andere financiële instellingen zijn verplicht informatie over de eigenwoningschuld aan de Belastingdienst te verstrekken. Wie zijn eigenwoningschuld gefinancierd heeft bij een andere instelling heeft te maken met een informatieplicht. Voor deze informatieplicht heeft de Belastingdienst een modelformulier opgesteld. Vanaf het belastingjaar 2016 moet de informatie niet meer via dit formulier maar in de aangifte worden aangeleverd. Om voor renteaftrek in aanmerking te komen moeten vragen in de aangifte worden beantwoord. Met het doen van aangifte wordt automatisch voldaan aan de informatieplicht.

Verzachten sanctie bij aflossingsachterstand

Sinds 1 januari 2013 geldt voor nieuwe eigenwoningschuld een aflossingsverplichting. Alleen als daaraan wordt voldaan heeft de eigenwoningbezitter recht op aftrek van de betaalde rente. In bepaalde gevallen mag tijdelijk worden afgeweken van de verplichte aflossing. Wordt de aflossingsachterstand niet op tijd ingehaald, dan gaat de schuld permanent over naar box 3 en is er geen recht meer op renteaftrek. Een eventuele nieuwe schuld geldt tot het niveau van de schuld die is overgegaan naar box 3 niet als eigenwoningschuld. Deze sanctie wordt verzacht. De schuld gaat bij een aflossingsachterstand nog steeds naar box 3, maar deze overgang hoeft niet permanent te zijn. Dat betekent dat in beginsel slechts tijdelijk geen recht bestaat op renteaftrek. De schuld wordt weer tot de eigenwoningschuld gerekend als weer aan de eisen wordt voldaan. Deze bepaling wordt met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2013 ingevoerd.

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

Kapitaalverzekeringen

Imputatie SEW/BEW

De vrijstelling in box 1 voor onder het overgangsrecht vallende Brede Herwaarderingskapitaalverzekeringen en kapitaalverzekeringen eigen woning (KEW) wordt bij het benutten daarvan verminderd. De regeling is bedoeld om te voorkomen dat bij meerdere producten meer dan de totale vrijstelling benut kan worden. Bij de invoering van de spaarrekening eigen woning (SEW) en de beleggingsrekening eigen woning (BEW) per 1 januari 2008 is de betreffende bepaling niet sluitend vormgegeven. Hierdoor is het in bepaalde situaties mogelijk een vrijstelling voor een SEW of een BEW te benutten zonder dat de voor een Brede Herwaarderingskapitaalverzekering resterende vrijstelling en de resterende box 3-vrijstelling worden verminderd. Dat wordt nu aangepast.

Dubbele vrijstelling fiscale partners

De vrijstelling voor de uitkering uit kapitaalverzekeringen in box 1 geldt per belastingplichtige. Daarbij wordt rekening gehouden met eerdere benutting van deze vrijstelling. Deze vrijstelling geldt alleen voor een gerechtigde tot de uitkering bij leven van een kapitaalverzekering. Om bij fiscaal partnerschap een dubbele vrijstelling te kunnen benutten moeten beide partners aan deze voorwaarde voldoen. In de praktijk blijkt vaak dat dit niet het geval is. Het wordt nu mogelijk gemaakt om zonder feitelijke aanpassing van de begunstiging de dubbele vrijstelling te benutten. Partners kunnen bij de aangifte een gezamenlijk verzoek doen om de uitkering voor de helft bij iedere partner in aanmerking te nemen. Iedere partner kan dan voor zijn deel van de uitkering de vrijstelling benutten. De maatregel treedt in werking op 1 januari 2016. Voor gevallen voor 1 januari 2016 wordt in een beleidsbesluit een overeenkomstige tegemoetkoming ingevoerd.



Lijfrente

Bij afkoop van een lijfrente waarvan de premies aftrekbaar zijn in box 1 vindt belastingheffing plaats over de waarde in het economisch verkeer van de aanspraak. Tijdens de opbouwfase van een lijfrentevoorziening wordt de waarde in het economisch verkeer tenminste gesteld op de som van de betaalde premies. Bij afkoop van een lijfrente kan deze minimumwaarderingsregel ongewenste gevolgen hebben. Daarom wordt deze per 1 januari 2016 afgeschaft. De staatssecretaris heeft in een besluit goedgekeurd dat ook bij afkopen vóór 1 januari 2016 deze waarderingsregel niet wordt toegepast.

Afdrachtvermindering S&O en RDA

Zoals al eerder is aangekondigd wordt met ingang van 2016 de RDA samengevoegd met de afdrachtvermindering S&O. De afdrachtvermindering kent dan als grondslag alle S&O-kosten, dus naast de loonkosten ook de overige S&O-kosten en uitgaven. De opzet van de regeling blijft in grote lijnen gelijk. Er gelden twee schijven met verschillende percentages. De eerste schijf loopt tot € 350.000 en kent een tarief van 32%. Daarboven geldt een tarief van 16%. Het huidige plafond vervalt. Voor starters geldt een verhoogd percentage in de eerste schijf van 40%.

In verband met de integratie van de RDA in de S&O-afdrachtvermindering wordt het Besluit RDA ingetrokken. Alle relevante begrippen worden opgenomen in de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen (WVA). Er wordt een forfait in de S&O-afdrachtvermindering geïntroduceerd ter vervanging van het huidige RDA-forfait. De definitie van S&O-inhoudingsplichtige wordt gewijzigd door het uitsluiten van publieke kennisinstellingen.

Met ingang van 1 januari 2016 kwalificeren het uitvoeren van een systematisch opgezette analyse van de technische haalbaarheid voor het verrichten van S&O en het uitvoeren van een technisch onderzoek naar een substantiële wijziging van een productiemethode niet meer voor de afdrachtvermindering.



Wet tegemoetkomingen loondomein

De premiekortingen moeten het aantrekkelijker maken om mensen met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt in dienst te nemen. De premiekortingen worden vervangen door het wetsvoorstel Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl). De huidige premiekortingen worden omgezet in loonkostenvoordelen. Daarnaast wordt het lage-inkomensvoordeel ingevoerd. Dat is een loonkostenvoordeel voor werkgevers die werknemers met een relatief laag loon in dienst hebben. Beide tegemoetkomingen worden uitgedrukt in een vast bedrag per verloon uur. De tegemoetkomingen kennen een jaarmaximum. Het UWV berekent jaarlijks de hoogte van de tegemoetkomingen aan de hand van gegevens in de polisadministratie. Samenloop tussen de verschillende tegemoetkomingen is uitgesloten. Het recht op tegemoetkomingen kan niet hoger zijn dan het bedrag van de hoogste tegemoetkoming voor de betreffende werknemer. De inwerkingtreding van dit wetsvoorstel zal worden geregeld bij koninklijk besluit. Het is de bedoeling dat het lage-inkomensvoordeel in werking zal treden op 1 januari 2017. De loonkostenvoordelen volgen dan op 1 januari 2018. Dat zou betekenen dat in 2017 de huidige premiekortingen nog van toepassing zijn.

Lage-inkomensvoordeel

De maximale hoogte van het lage-inkomensvoordeel is € 2.000 per jaar bij een jaarloon van 100 tot 110% van het wettelijk minimumloon en € 1.000 per jaar bij een jaarloon van 110% tot 120% van het wettelijk minimumloon. Het lage-inkomensvoordeel wordt alleen toegekend bij banen voor ten minste 24 uur per week. Er geldt geen leeftijdsongrens maar wel een bovengrens. Dat is de AOW-leeftijd omdat voor AOW-gerechtigde werknemers geen premies voor de werknemersverzekeringen betaald hoeven te worden.

[R]

REMMERSWAAL

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

Loonkostenvoordeel

Het loonkostenvoordeel voor een oudere werknemer of een arbeidsgehandicapte werknemer bedraagt op jaarbasis maximaal € 6.000. Voor de doelgroep banenafpraak wordt het maximum € 2.000 per jaar. Deze bedragen worden omgerekend in een vast bedrag per verloon uur. Dat komt neer op de volgende bedragen:

- het loonkostenvoordeel voor een oudere werknemer bedraagt € 3,05;
- het loonkostenvoordeel voor een arbeidsgehandicapte werknemer bedraagt € 3,05;
- het loonkostenvoordeel voor de doelgroep banenafpraak bedraagt € 1,01.

Er bestaat geen recht op het loonkostenvoordeel wanneer na beëindiging van een dienstbetrekking binnen zes maanden een dienstbetrekking tussen dezelfde werkgever en werknemer tot stand komt.

Premievrijstelling marginale arbeid

De bestaande premievrijstelling marginale arbeid geldt voor werkgevers die een uitkeringsgerechtigde in dienst nemen voor maximaal 6 weken. Zij hoeven voor deze werknemers geen premies werknemersverzekeringen af te dragen. Deze regeling wordt afgeschaft.

Gebruikelijkheidscriterium werkkostenregeling

De werkgever kan vergoedingen en verstrekkingen als eindheffingsbestanddeel aanwijzen mits deze niet in belangrijke mate afwijken van wat gebruikelijk is. Dit gebruikelijkheidscriterium wordt verduidelijkt. De omvang van de als eindheffingsbestanddeel aangewezen vergoedingen en verstrekkingen mag niet in belangrijke mate groter zijn dan gebruikelijk is. Als een vergoeding of verstrekking op zichzelf al ongebruikelijk is, zal het ook ongebruikelijk zijn dat deze wordt aangewezen als eindheffingsbestanddeel. Om te kunnen beoordelen of iets gebruikelijk is, kan ten eerste een vergelijking worden gemaakt met de andere werknemers van de werkgever. Als een werkgever vrijwel de volledige vrije ruimte gebruikt voor een paar werknemers is dat ongebruikelijk. Ten tweede kan een werknemer worden vergeleken met andere werknemers in dezelfde functiecategorie. Bij verschillen zal de werkgever daar een verklaring voor moeten kunnen geven.

Vervolgens kan een vergelijking met andere werkgevers in dezelfde sector worden gemaakt. Als vergelijken met een andere werkgever niet mogelijk is wordt de aanwijzing naar redelijkheid beoordeeld.

Aansluiting loon- en inkomstenbelasting

Het Belastingplan 2015 maakte het mogelijk om de arbeidskorting te verwerken in de tabel bijzondere beloningen van de loonbelasting. In 2015 is de inkomensafhankelijke afbouw van de arbeidskorting in die tabel verwerkt. In 2016 wordt ook de inkomensafhankelijke opbouw van de arbeidskorting in de tabel verwerkt. De aansluiting tussen loon- en inkomstenbelasting wordt hierdoor verbeterd.

Aanpassing Moeder-dochterrichtlijn

De Moeder-dochterrichtlijn (MDR) schrijft voor dat de winst die een dochteronderneming uitdeelt aan haar moedermaatschappij is vrijgesteld van bronbelasting. De lidstaten van de EU moeten dubbele belasting van de winst van een dochteronderneming voorkomen op het niveau van de moedermaatschappij. Op deze wijze ondervinden grensoverschrijdende concerns geen nadeel ten opzichte van nationaal opererende concerns als gevolg van economisch dubbele belasting. Bepaalde voordelen die de MDR biedt kunnen leiden tot onwenselijke situaties of misbruik. Dit wetsvoorstel bevat de invoering van twee wijzigingen in de MDR die daartegen gericht zijn. De eerste wijziging van de MDR betreft de vergoeding voor een geldverstrekking die in de ene lidstaat aftrekbaar is en in de andere lidstaat niet wordt belast. De tweede wijziging van de MDR betreft de invoering van een anti-misbruikbepaling.



Vpb-plicht overheidsondernemingen

Per 1 januari 2016 worden door de overheid gedreven ondernemingen in beginsel belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Tijdens de parlementaire behandeling is toegezegd dat de wet op enkele punten zal worden aangevuld of verduidelijkt. Het betreft twee inhoudelijke wijzigingen. De eerste wijziging is bedoeld om te voorkomen dat ondernemingswinsten door publiekrechtelijke rechtspersonen onbelast kunnen worden genoten door de onderneming onder te brengen in een commanditaire vennootschap. De tweede wijziging maakt het gemeenten, provincies, waterschappen en ministeries mogelijk om fiscaal geruisloos te fuseren, te splitsen of taken te herschikken.

Omzetbelasting

Definitie geneesmiddelen

Voor geneesmiddelen geldt het lage btw-tarief. De definitie van geneesmiddel wordt aangepast. Om voor het lage btw-tarief in aanmerking te komen is een handelsvergunning volgens de Geneesmiddelenwet vereist of moet het geneesmiddel in de wet zijn vrijgesteld van die voorwaarde.

Growkits en kweekvloeistoffen

Het verlaagde btw-tarief is niet meer van toepassing op pootgoed en land- en tuinbouwzaden waaruit planten of vruchtlichamen van schimmels voortkomen, die zijn opgenomen in lijst I of lijst II behorende bij de Opiumwet.

Vrijstelling schenking voor eigen woning

Enmalig geldt een verhoogde vrijstelling voor schenkingen die ouders doen aan kinderen tussen 18 en 40 jaar in verband met de eigen woning. De schenking moet worden gedaan in verband met de aankoop of verbouwing van een eigen woning, de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming of voor de aflossing van de eigenwoningschuld of een restschuld van een voormalige eigen woning van het kind. De vrijstelling bedraagt in 2015 € 52.752. De vrijstelling wordt met ingang van 2017 verhoogd tot € 100.000. Tegelijkertijd vervalt de beperking dat de schenking moet zijn gedaan door een ouder aan een kind. De beperking in de leeftijd van de begunstigde blijft bestaan.