



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]

JANUARI 2017

INKOMSTENBELASTING

Tarieven en heffingskortingen

Tarieven box 1

Box 1 kent vier inkomensschijven met ieder hun eigen belastingtarief. De eerste schijf loopt tot een inkomen van € 19.982. Het tarief voor mensen die de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt bedraagt 36,55%. Voor mensen die wel AOW-gerechtigd zijn is het tarief in deze schijf 18,65%.

De tweede schijf loopt van een inkomen van € 19.982 tot een inkomen van € 33.791. De tarieven zijn 40,8% en 22,9% voor AOW-gerechtigden.

De derde schijf loopt van een inkomen van € 33.791 tot een inkomen van € 67.072. Voor beide groepen geldt in deze schijf een tarief van 40,8%.

De vierde schijf geldt voor inkomens boven € 67.072. In deze schijf geldt voor beide groepen een tarief van 52%. Voor mensen die de AOW-leeftijd hebben bereikt geldt in de eerste twee schijven een lager tarief omdat zij geen AOW-premie hoeven te betalen.

Tarief box 2

Het tarief in box 2 bedraagt 25%.

Tarief box 3

Het belastingtarief in box 3 bedraagt 30% over een fictief rendement. Dat fictieve rendement wordt berekend over het vermogen in box 3 verminderd met de vrijstelling van € 25.000 per persoon. Met ingang van 2017 zijn er drie rendementsschijven. Voor de eerste schijf tot een bedrag van € 100.000 geldt een fictief rendement van 2,87%. Voor de tweede schijf van € 100.000 tot € 1.000.000 geldt een fictief rendement van 4,6%. Voor het rendement boven een vermogen in box 3 van € 1.000.000 geldt een fictief rendement van 5,39%.

Heffingskortingen

De algemene heffingskorting bedraagt maximaal € 2.254. Vanaf een inkomen van € 19.982 daalt de algemene heffingskorting tot

nihil bij een inkomen van € 67.068. Voor mensen die de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt bedraagt de algemene heffingskorting maximaal € 1.151.

De *arbeidskorting* bedraagt maximaal € 3.223. Vanaf een inkomen van € 32.444 daalt de arbeidskorting tot nihil bij een inkomen van € 121.972.

De *werkbonus* bedraagt maximaal € 1.119. De minimale leeftijd voor de werkbonus is verhoogd van 62 naar 63 jaar.

De *inkomensafhankelijke combinatiekorting* bedraagt minimaal € 1.043. Vanaf een arbeidsinkomen van € 4.895 loopt deze korting op tot maximaal € 2.778 bij een inkomen van € 33.065. Voor mensen die de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt bedraagt deze heffingskorting maximaal € 1.419.

De *levensloopverlofkorting* is van toepassing bij opnamen uit het levenslooptegoed en bedraagt maximaal € 210 voor ieder jaar waarin bedragen zijn gestort in de levensloopregeling.

De *jonggehandicaptenkorting* bedraagt € 722.

De *ouderenkorting* bedraagt € 1.292 tot een inkomen van € 36.057. Daarboven bedraagt de ouderenkorting € 71.

Wijzigingen inkomstenbelasting

Eigen woning

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tussen € 75.000 en € 1.060.000 bedraagt 0,75% van de waarde. Het verhoogde eigenwoningforfait voor het deel van de WOZ-waarde boven € 1.060.000 bedraagt 2,35%.

Aftek van betaalde hypotheekrente in de vierde tariefschijf gaat tegen 50% in plaats van tegen het tabeltarief van 52%. Het percentage waartegen aftek in de vierde tariefschijf wordt verleend daalt ieder jaar met 0,5%.

De rente in een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning is onbelast als de uitkering niet meer bedraagt dan € 36.900 na ten minste 15 jaar premiebetaling. De vrijstelling loopt op tot € 162.500 bij 20 jaar of meer premiebetaling. De vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning geldt



alleen voor op 1 januari 2013 bestaande gevallen.

De maximale vrijstelling voor kamerverhuur bedraagt € 5.069.

Premies lijfrenteverzekeringen

Betaalde premies voor lijfrenteverzekeringen zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Voor iemand die de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt bedraagt de aftrekbare premie, dat is de jaarruimte, 13,8% van de premiegrondslag. De jaarruimte is maximaal € 12.598. De jaarruimte wordt verminderd met de opbouw van pensioenaanspraken en dotaties aan de oudedagsreserve.

Wie in de voorgaande zeven jaar de jaarruimte niet of niet geheel heeft benut, kan gebruik maken van een aanvullende aftrek. Deze reserveringsruimte bedraagt 17% van de premiegrondslag in het jaar van aftrek. Er geldt een maximum van € 7.110. Voor wie aan het begin van het kalenderjaar maximaal tien jaar jonger is dan de AOW-leeftijd wordt dit maximum verhoogd tot € 14.039.

De premiegrondslag is het totaal van de winst uit onderneming, het resultaat uit werkzaamheden en het inkomen uit arbeid in het vorige jaar, met een maximum van € 103.317 en verminderd met de franchise ter grootte van € 12.032.

Voor tijdelijke oudedagslijfrenten mag het bedrag van de jaarlijkse uitkering niet hoger zijn dan € 21.312. Premies voor dergelijke

maximaal € 77.000 of een jaarsalaris als dat hoger is.

Er hoeft geen transitievergoeding betaald te worden bij beëindiging van de arbeidsovereenkomst met wederzijds goedvinden. In dat geval bepalen werkgever en werknemer in onderling overleg hoe en op welke voorwaarden de arbeidsovereenkomst eindigt. De werkgever hoeft ook geen vergoeding te betalen als het ontslag het gevolg is van ernstig verwijtbaar handelen van de werknemer. Bij ernstig verwijtbaar handelen van de werkgever kan de kantonrechter een aanvullende vergoeding toekennen.

OVERIGE HEFFINGEN

WOZ-beschikking 2017

Binnenkort ontvangt u weer de jaarlijkse WOZ-beschikking voor uw woning of bedrijfspand. De WOZ-beschikking 2017 bevat de waarde van uw onroerende zaken per peildatum 1 januari 2016. Bij de vaststelling van de WOZ-waarde moet met een aantal factoren rekening gehouden worden zoals locatie, grootte, ouderdom en staat van onderhoud. De WOZ-waarde is van belang voor een groot aantal belastingen. Daarom is het zaak om de WOZ-beschikking goed te controleren en waar nodig bezwaar te maken tegen de vastgestelde waarde.

Belang WOZ-waarde

De WOZ-waarde is van belang voor de volgende belastingen en heffingen:

- de onroerendezaakbelasting, rioolheffing en waterschapsheffing;
- de vennootschapsbelasting, voor zover het gaat om de afschrijvingsbeperking op bedrijfspanden;
- de inkomstenbelasting voor de toepassing van het eigenwoningforfait en de waarde in box 3 van tweede woningen en beleggingspanden;
- de schenk- en erfbelasting, voor de waardering van onroerende zaken bij een schenking of erfenis.

Let op! Wanneer u het niet eens bent met de vastgestelde waarde moet u binnen zes weken na dagtekening van de beschikking uw bezwaar

Hoewel bij de toetstandkoming 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.



indienen bij de gemeente.

SUCCESSIEWET

Schenking op papier heeft soms ongewenste gevolgen

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 tenminste 6% rente te betalen. Een schenking op papier kan in een onderhandse akte of in een notariële akte worden vastgelegd.

Schenken 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 opgave 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.

VARIA

Onderzoek naar samenvoeging MIA en Vamil

Met enige vertraging heeft de staatssecretaris van Financiën een rapport van een onderzoek naar het samenvoegen van de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil) naar de Tweede Kamer gestuurd. Een eerdere evaluatie uit 2013 toonde aan dat MIA en Vamil effectieve instrumenten zijn. Bij die evaluatie is geconstateerd dat MIA en Vamil qua aard van investeringen en qua gebruikers naar elkaar toe zijn gegroeid. Dat is de aanleiding geweest voor het onderzoek naar het samenvoegen van beide regelingen om na te gaan of dat tot een efficiencyverbetering zou kunnen leiden. Dat blijkt niet het geval te zijn. Onderzocht zijn de gevolgen van het:

- omzetten van de Vamil in de MIA;
- omzetten van de MIA in de Vamil;
- verkleinen van de Milieulijst;
- vervangen van beide regelingen door een subsidievariant.

Gezien de uitkomsten van het onderzoek stelt de staatssecretaris voor om op dit moment geen wijzigingen aan te brengen in beide regelingen.



van Justitie EU. Volgens die uitspraken was het oude regime op een aantal punten niet in overeenstemming met het EU-recht.

De Wet tot aanpassing van de fiscale eenheid in de vennootschapsbelasting is gepubliceerd in het staatsblad van 8 december en op 9 december 2016 in werking getreden.

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 (nog) de mogelijkheid om zijn pensioenvoorziening door de bv in eigen beheer te laten opbouwen.

Bij de Eerste Kamer ligt een wetsvoorstel dat de opbouw van pensioen in eigen beheer afschaft per 1 januari 2017. De stemming over dit wetsvoorstel is op het laatste moment uitgesteld omdat het mogelijk ongewenst gedrag in de hand werkt. De staatssecretaris van Financiën is bang dat veel bv's de opgebouwde pensioenaanspraken voor de afkoop of omzetting indexeren ten laste van de fiscale winst. Op dit moment is niet duidelijk wat de effecten daarvan kunnen zijn. De staatssecretaris heeft aangekondigd dat er een novelle zal worden voorbereid waarin eventuele maatregelen worden opgenomen en waarin een gewijzigde datum van inwerkingtreding zal worden voorgesteld. Een novelle is een wetsvoorstel om een wetsontwerp dat bij de Eerste Kamer ligt aan te passen.

Uitgangspunt van het wetsvoorstel is een fiscaal geruisloze verlaging van de pensioenvoorziening tot het niveau van de waarde op de fiscale balans van de bv. Daarna kan het pensioen worden afgekocht voor de fiscale waarde. Bij deze afkoop wordt loonheffing geheven over een deel van de afkoopson en wordt geen revisierente



berekend. Zodra meer bekend is over aanpassingen en of uitbreidingen van het wetsvoorstel zullen wij u daarover berichten.

TOESLAGEN

Bedragen kindregelingen

Kinderbijslag

Vanaf 1 januari 2017 gelden de volgende bedragen per kind per kwartaal.

Leeftijd kind	Bedrag
0 t/m 5 jaar	€ 198,38
6 t/m 11 jaar	€ 240,89
12 t/m 17 jaar	€ 283,40

Kinderopvang

De maximum uurprijzen voor 2017 zijn als volgt:

• dagopvang	€ 7,18;
• buitenschoolse opvang	€ 6,69;
• gastouderopvang	€ 5,75.

Kindgebonden budget

Voor het kindgebonden budget gelden de volgende bedragen op jaarbasis.

Aantal kinderen	Inkomen tot € 20.108
1	€ 1.142
2	€ 2.040
3	€ 2.325
4	€ 2.610

Voor ieder volgend kind wordt het kindgebonden budget verhoogd met € 285.

Er geldt een verhoging van het kindgebonden budget voor 12- tot 15-jarigen van € 234. De verhoging voor 16- en 17-jarigen is € 417. Voor een alleenstaande ouder wordt het kindgebonden budget verhoogd met € 3.076.

Het recht op kindgebonden budget vervalt als het vermogen in box 3 op 1 januari groter is dan € 107.752 voor een alleenstaande en € 132.752 voor partners. Bij een inkomen hoger dan € 20.108 daalt het kindgebonden budget met 6,75% van het meerdere inkomen.

CIVIEL RECHT

Wetsvoorstel vereenvoudiging beslagvrije voet

De staatssecretaris van Sociale Zaken en



Werkgelegenheid heeft een wetsvoorstel ingediend dat moet leiden tot een vereenvoudigde berekening van de beslagvrije voet.

De beslagvrije voet is het deel van het inkomen waarop geen beslag gelegd mag worden. De gedachte achter de beslagvrije voet is dat mensen voldoende middelen moeten overhouden om in de kosten van hun levensonderhoud te kunnen voorzien. Een beslaglegger moet rekening houden met de beslagvrije voet wanneer hij beslag legt op het loon of op een uitkering. In veel gevallen wordt de beslagvrije voet te laag vastgesteld.

Het wetsvoorstel moet leiden tot één vast bedrag, afhankelijk van de leefsituatie. Behoudens enkele uitzonderingen hoeft de schuldenaar zelf geen informatie meer aan te leveren voor de berekening van zijn beslagvrije voet. De deurwaarder moet, wanneer hij beslag legt, de beslagvrije voet meedelen aan de schuldenaar, inclusief de gegevens die voor de vaststelling daarvan zijn gebruikt. In het voorstel worden vier leefsituaties onderscheiden:

1. alleenstaande;
2. alleenstaande met een of meer kinderen jonger dan 18 jaar;
3. gehuwden zonder kinderen jonger dan 18 jaar; en
4. gehuwden met een of meer kinderen jonger dan 18 jaar.

Transitievergoeding

Vanaf 1 juli 2015 moet de werkgever bij ontslag op zijn initiatief altijd een transitievergoeding betalen aan de werknemer als de arbeidsovereenkomst twee jaar of langer heeft bestaan. Voor de eerste tien jaar van het dienstverband bedraagt de vergoeding een derde maandsalaris per dienstjaar. Voor alle volgende dienstjaren bedraagt de vergoeding een half maandsalaris. De vergoeding bedraagt in 2017

lijfrenten zijn alleen aftrekbaar als de uitkeringen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin men de AOW-leeftijd bereikt.

ONDERNEMINGSWINST

Einde aan aftrek huurkosten werkkamer ondernemer

De aftrek van een deel van de huur van de woning door een ondernemer voor het gebruik van een werkkamer is niet meer mogelijk. De wet is aangepast in reactie op een arrest van de Hoge Raad. In dat arrest oordeelde de Hoge Raad dat het huurrecht van een woning ondernemingsvermogen kan zijn als de woning voor meer dan 10% zakelijk wordt gebruikt.

Dit arrest had tot gevolg dat ondernemers en resultaatgenieters de kosten van een onzelfstandige werkkruimte in een gehuurde woning ten laste van de winst of het resultaat konden brengen. Ondernemers en resultaatgenieters met een eigen woning hadden en hebben die mogelijkheid niet. Een werkkruimte is onzelfstandig als een eigen opgang en eigen sanitaire voorzieningen ontbreken.

De wetswijziging houdt in dat de aftrek van de kosten en lasten van (delen van) een gehuurde woning is uitgesloten. Op deze uitsluiting is een uitzondering gemaakt voor de kosten en lasten van een zelfstandige werkkruimte. Door deze aanpassing worden ondernemers en resultaatgenieters met een onzelfstandige werkkruimte gelijk behandeld, ongeacht of zij in een huurwoning of in een koopwoning wonen.

Investeringsaftrek 2017

De regeling van de investeringsaftrek is bedoeld om investeringen door ondernemers in bedrijfsmiddelen te bevorderen. Er zijn drie vormen van investeringsaftrek:

- kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA);
- energie-investeringsaftrek (EIA); en
- milieu-investeringsaftrek (MIA).

KIA

Voor investeringen in bedrijfsmiddelen kan KIA worden genoten indien het totale investeringsbedrag in 2017 ligt tussen € 2.300 en € 312.176. Er geldt een minimumbedrag per bedrijfsmiddel van € 450. De maximale KIA bedraagt € 15.734. Dit bedrag wordt bereikt bij

een investeringsbedrag tussen € 56.192 en € 104.059. Bij een hoger investeringsbedrag dan € 104.059 daalt de KIA met 7,56% van het meerdere, totdat deze nihil bedraagt bij een investeringsbedrag van € 312.176.

EIA

Het tarief van de EIA voor investeringen in energiebesparende bedrijfsmiddelen bedraagt in 2017 55,5% van het investeringsbedrag. De lijst met bedrijfsmiddelen die in aanmerking komen voor EIA is aangepast. Het maximale investeringsbedrag waarover aftrek wordt verleend bedraagt € 120 miljoen. Voor het recht op EIA moet het investeringsbedrag per bedrijfsmiddel ten minste € 2.500 bedragen.

MIA

De tarieven van de MIA voor investeringen in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als milieu-investeringen zijn niet gewijzigd. De lijst met bedrijfsmiddelen die in aanmerking komen voor MIA is wel aangepast.

De MIA bedraagt voor investeringen:

- in categorie I 36,0%;
- in categorie II 27,0%;
- in categorie III 13,5%.

Voor het recht op MIA moet het investeringsbedrag per bedrijfsmiddel ten minste € 2.500 bedragen. Er geldt een maximumbedrag van € 25 miljoen waarover MIA wordt verleend.

Vamil

In aanvulling op de MIA geldt voor milieu-investeringen de Vamilregeling. Deze regeling staat vervroegde afschrijving toe op milieu-investeringen tot 75% van de aanschafwaarde. De resterende 25% moet regulier worden afgeschreven.

Een overzicht van de voor EIA en MIA/Vamil kwalificerende bedrijfsmiddelen is te vinden op de website van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland: www.rvo.nl.

Oudedagsreserve en ondernemersaftrek

Oudedagsreserve

De toevoeging aan de oudedagsreserve voor een ondernemer bedraagt in 2017 9,8% van de winst, maar maximaal € 8.946. De toevoeging wordt verminderd met ten laste van de winst gekomen pensioenpremies.



Ondernemersaftrek

Een ondernemer voldoet aan het urencriterium als hij op jaarbasis ten minste 1.225 uur en de helft van zijn arbeidstijd aan zijn onderneming besteedt. Door te voldoen aan het urencriterium heeft de ondernemer in beginsel recht op ondernemersaftrek. De ondernemersaftrek omvat:

- de zelfstandigenaftrek;
- de aftrek voor S&O-werk;
- de meewerkaftek;
- de startersaftrek arbeidsongeschikten;
- de stakingsaftrek.

Alleen de bedragen van de aftrek S&O-werk zijn gewijzigd. Deze aftrek bedraagt in 2017 € 12.522. Wie in een van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en in deze periode niet meer dan tweemaal de S&O-aftrek heeft toegepast, heeft recht op een verhoogde aftrek S&O-werk. De verhoging bedraagt € 6.264.

Gemengde kosten

Gemengde kosten, dat zijn kosten met een deels zakelijk en deels privé karakter, zijn beperkt aftrekbaar. Met ingang van 2017 is het deel dat voor aftrek in aanmerking komt verhoogd van 73,5% naar 80%.

SOCIALE VERZEKERINGEN

AOW- en pensioenrichtleeftijd

De leeftijd waarop iemand recht krijgt op een AOW-uitkering is met ingang van het jaar 2022 gekoppeld aan de ontwikkeling van de levensverwachting. De basis voor een verhoging van de AOW-leeftijd is de door het CBS berekende gemiddelde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd. Een verhoging wordt vijf jaar van te voren aangekondigd. De door het CBS geraamde resterende levensverwachting op 65-jarige leeftijd voor 2022 leidt tot een verhoging van de



AOW-leeftijd tot 67 jaar en 3 maanden. Dat betekent voor de betreffende groep een uitstel van het recht op uitkering met drie maanden.

Het verloop van de verhoging van de AOW-leeftijd is nu als volgt.

- In 2017: 65 jaar en negen maanden;
- In 2018: 66 jaar;
- In 2019: 66 jaar en vier maanden;
- In 2020: 66 jaar en acht maanden;
- In 2021: 67 jaar;
- In 2022: 67 jaar en drie maanden.

In verband met de verwachte toename van de levensverwachting gaat ook de zogenaamde pensioenrichtleeftijd omhoog. De pensioenrichtleeftijd is een rekenleeftijd die wordt gebruikt voor de berekening van de jaarlijkse maximaal toegestane fiscale pensioenopbouw. Per 1 januari 2018 gaat de pensioenrichtleeftijd omhoog van 67 naar 68 jaar. Deze verhoging heeft geen invloed op de fiscale pensioenopbouw voor die datum.

Minimumloon 2017

Het wettelijk minimumloon wordt halfjaarlijks aangepast aan de algemene welvaartsontwikkeling. Per 1 januari 2017 gelden de volgende bedragen voor het wettelijk minimumloon en de daarvan afgeleide wettelijke minimumjeugdlonen.

Leeftijd	Bedrag per maand
23 jaar en ouder	€ 1.551,60
22 jaar	€ 1.318,85
21 jaar	€ 1.124,90
20 jaar	€ 954,25
19 jaar	€ 814,60
18 jaar	€ 706,00
17 jaar	€ 612,90
16 jaar	€ 535,30
15 jaar	€ 465,50

De bedragen van het minimumloon gelden voor een volledige werkweek.

Voorgestelde maatregelen

Er ligt een voorstel om de wettelijke minimumjeugdlonen te verhogen, voor de eerste keer per 1 juli 2017. Volgens dit voorstel wordt de leeftijd waarop werknemers recht krijgen op het volledige minimumloon dan verlaagd van 23 naar 22 jaar.

Premies en premieloon

De premiepercentages en het maximumpremieloon voor de werknemers- en de volksverzekeringen en de opslag voor kinderopvangtoeslag voor 2017 zijn als volgt.

Naam	Percentage
AOW-premie	17,90
Anw-premie	0,10
Wlz	9,65
Opslag kinderopvangtoeslag	0,50
Awf-premie	2,64
Whk-reken	1,16
Sectorfondsen, gemiddeld	1,36
Vervangende premie sectorfondsen	1,77
Ufo-premie	0,78
Aof-basispremie	6,16
Zvw	6,65
Idem, lage bijdrage	5,40

Maximum premieloon

Per jaar	€ 53.701,00
Per maand	€ 4.475,08
Per vier weken	€ 4.130,84
Per week	€ 1.032,71
Per dag	€ 206,54

Lage-inkomensvoordeel

Werkgevers die in 2017 werknemers in dienst hebben met een laag loon hebben recht op een tegemoetkoming in de loonkosten. De tegemoetkoming over 2017 wordt automatisch berekend aan de hand van de loonaangifte over 2017 en in 2018 door het UWV uitbetaald. De tegemoetkoming wordt verleend voor werknemers met een gemiddeld uurloon tussen € 9,54 en € 11,92. Zij moeten in 2017 ten minste 1.248 uren verloond worden en mogen de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt. Het uurloon wordt berekend door het jaarloon te delen door het aantal verloonde uren.

Voor werknemers met een uurloon tussen € 9,54 en € 10,49 bedraagt de tegemoetkoming € 1,01 per uur, tot een maximum van € 2.000 per werknemer per jaar. Ligt het uurloon tussen € 10,50 en € 11,92 dan bedraagt de

tegemoetkoming € 0,51 per uur, tot maximaal € 1.000 per werknemer per jaar.

LOONBELASTING

Overgang VAR naar DBA

De vervanging van de VAR door de Wet DBA heeft voor veel ophef gezorgd. Opdrachtgevers huren geen of veel minder zzp'ers in en zzp'ers worden geconfronteerd met minder opdrachten en teruglopende inkomsten. Om de bestaande onzekerheid weg te nemen heeft de staatssecretaris van Financiën toegezegd dat de handhaving van de wet door de Belastingdienst in ieder geval tot 1 januari 2018 wordt opgeschort. Bij de invoering van de Wet DBA was toegezegd dat het eerste jaar, dus tot 1 mei 2017, wel zou worden gecontroleerd op naleving maar niet zou worden gehandhaafd. Alleen in gevallen van kwaadwillendheid zal wel worden gehandhaafd. Tijdens een debat in de Tweede Kamer over de uitwerking van de DBA is een motie ingediend waarin de regering wordt verzocht om direct te handhaven bij opdrachtgevers die te kwader trouw handelen.

Invoering Wet DBA

Door de invoering van de Wet DBA is duidelijk geworden dat onder de werking van de VAR mensen buiten dienstbetrekking werkten terwijl hun arbeidsverhouding alle kenmerken had van een dienstbetrekking. Door de vrijwarende werking van de VAR had dat voor de opdrachtgever geen consequenties. In die gevallen heeft de Wet DBA zijn werk gedaan. Een onbedoelde consequentie van de Wet DBA is dat echte ondernemers niet meer worden ingehuurd, omdat opdrachtgevers bang zijn om met naheffingen en boetes geconfronteerd te worden. De Belastingdienst heeft medio oktober het Meldpunt DBA geopend. In een maand tijd zijn daar 1.800 meldingen binnen gekomen. Uit deze meldingen kan worden afgeleid dat de praktijk moeite heeft met het



onderscheid tussen ondernemerschap en dienstbetrekking en dat de huidige arbeidswetgeving als knellend wordt ervaren.

Onderscheid ondernemerschap en dienstbetrekking

Het verschil tussen ondernemerschap en dienstbetrekking wordt bepaald door de regels van het Burgerlijk Wetboek en de uitleg van die regels in de rechtspraak. De uitkomst van de toetsing van een arbeidsverhouding aan deze regels strookt in een aantal gevallen niet met de opvatting die opdrachtgevers en opdrachtnemers hebben van hun arbeidsverhouding.

Zo komt het voor dat een arbeidsverhouding niet als dienstbetrekking wordt aangemerkt omdat de opdrachtnemer zich kan laten vervangen door een ander zonder toestemming van de opdrachtgever. Ook komt het voor dat door het bestaan van een gezagsverhouding mensen in dienstbetrekking werkzaam zijn, terwijl het gaat om professionals met een werkpraktijk die neerkomt op zelfstandige beroepsbeoefening.

In overleg met de ministers van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en van Veiligheid en Justitie gaat de staatssecretaris onderzoeken of de criteria "vrije vervanging" en "gezagsverhouding" aangepast moeten worden om beter aan te sluiten bij de huidige opvattingen van een arbeidsverhouding.

Knellende arbeidswetgeving

Groot knelpunt in de arbeidswetgeving is het gebrek aan flexibiliteit. Dat speelt met name in de zogenaamde flexibele schil. Opdrachtgevers werken met arbeidskrachten met wie ze geen vast dienstverband willen aangaan en die soms ook zelf geen vast dienstverband willen. Werken met tijdelijke contracten wordt bemoeilijkt door de ketenbepaling. Met de invoering van de Wet werk en zekerheid is de ketenbepaling aangepast, waardoor sneller een vast dienstverband ontstaat. De staatssecretaris is van mening dat er meer flexibiliteit binnen de arbeidswetgeving moet komen wanneer een sector daar behoefte aan heeft. De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid is bereid om op verzoek van de sociale partners de ketenbepaling te verruimen.

Modelovereenkomsten

De staatssecretaris gaat zorgen voor meer duidelijkheid over de vraag wanneer het nodig is om een (model)overeenkomst te gebruiken en

wanneer niet. Verder bereidt hij een beleidsbesluit voor waarin wordt uitgelegd hoe de Belastingdienst omgaat met modelovereenkomsten. Bij de algemene overeenkomsten komt een bijsluiters om duidelijk te maken in welke gevallen deze kunnen worden toegepast.

Wijzigingen loonbelasting

Werkkostenregeling

De vrije ruimte voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers bedraagt ongewijzigd 1,2% van de fiscale loonsom. Voor een maaltijd in een bedrijfskantine geldt als normbedrag € 3,30 per maaltijd. Voor huisvesting en inwoning geldt als normbedrag € 5,50 per dag.

Privégebruik auto

Werknemers met een auto van de zaak, die zij ook privé mogen gebruiken, worden geconfronteerd met een bijtelling bij hun salaris. De bijtelling is een percentage van de cataloguswaarde van de auto inclusief omzetbelasting. Het percentage van de bijtelling is afhankelijk van de CO₂-uitstoot van de auto. Bepalend voor de hoogte van de bijtelling is de datum van eerste toelating op de weg van de auto.

Voor in 2017 nieuw toegelaten auto's geldt alleen een verlaagde bijtelling van 4% wanneer zij geen CO₂-uitstoot hebben. In alle andere gevallen bedraagt de bijtelling 22%. In 2016 golden nog verschillende verlaagde percentages. De percentages en uitstootgrenzen gelden gedurende maximaal 60 maanden. Het is dus niet zo dat ieder jaar andere percentages voor dezelfde auto gelden. De bijtelling van 22% gaat niet gelden voor auto's die voor 2017 onder de 25%-bijtelling vielen.

Gebruikelijk loon in 2017

De gebruikelijkloonregeling geldt voor werknemers die een aanmerkelijk belang hebben in de vennootschap waarvoor zij werken. In de regel gaat het om de 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. € 45.000 (2016: € 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 € 45.000 mag rekening worden gehouden met een afwijking ten opzichte van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking van 25%.

Voor de dga van een innovatieve start-up geldt vanaf 1 januari 2017 een minder streng regime. Voor hen geldt het minimumloon als gebruikelijk loon of het lagere loon uit een vergelijkbare dienstbetrekking. Er is sprake van een innovatieve start-up als:

- de bv beschikt over een S&O verklaring, die voor het gehele of een gedeelte van het jaar geldig is;
- de bv heeft recht heeft op het verhoogde S&O-starterspercentage;
- er geen sprake is van verboden staatssteun.

VENNOOTSCHAPSBELASTING

Fiscale eenheid

Om een fiscale eenheid te kunnen vormen moet de moedermaatschappij een belang van 95% of meer hebben in de dochtermaatschappij. Oorspronkelijk was een fiscale eenheid alleen mogelijk tussen in Nederland gevestigde vennootschappen. De regeling van de fiscale eenheid is aangepast. Daardoor is een fiscale eenheid nu ook mogelijk:

- tussen een in Nederland gevestigde moedermaatschappij en een in Nederland gevestigde kleindochtermaatschappij wanneer de tussenmaatschappij in een andere lidstaat van de EU of in de EER is gevestigd, en
- tussen in Nederland gevestigde zustermaatschappijen waarvan de aandelen worden gehouden door een topmaatschappij die is gevestigd in een andere lidstaat van de EU of in de EER. Een van de zustermaatschappijen gaat als moedermaatschappij functioneren. De werkzaamheden en het vermogen van de andere zustermaatschappij(en) worden toegerekend aan de als moedermaatschappij optredende zustermaatschappij.

De buitenlandse groepsmaatschappij maakt in deze situaties geen deel uit van de fiscale eenheid.

Aanpassing van het regime van de fiscale eenheid was nodig door uitspraken van het Hof