

# Eindejaars belastingtips 2016

Met het einde van het jaar in zicht, is dit een goed moment om na te gaan of u op fiscaal gebied nog actie moet ondernemen. Voor sommige zaken kunt u niet wachten tot 2017, maar andere zaken vragen juist om uitstel tot in het nieuwe jaar. In ieder geval zijn er diverse veranderingen die om aandacht vragen. Welke dat zijn, leest u in deze eindejaarstips.

De tips zijn onderverdeeld in de volgende categorieën:

1. TIPS VOOR ALLE ONDERNEMERS
2. TIPS VOOR VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S
3. TIPS VOOR DE IB-ONDERNEMER
4. BTW EN OVERDRACHTSBELASTING
5. TIPS VOOR DE WERKGEVER
6. TIPS VOOR DE AUTOMOBILIST
7. TIPS VOOR ESTATE PLANNING EN PRIVÉ
8. TIPS VOOR DE EIGEN WONING

## 1. ALLE ONDERNEMERS

### Vorm voorziening voor uitgaven in 2017

Verwacht u in 2017 bepaalde (grote) uitgaven te doen, dan kunt u nu alvast de fiscale winst over 2016 drukken door een voorziening te vormen. Maar u mag alleen een voorziening vormen voor toekomstige uitgaven die hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in 2016 of eerder. Bovendien moeten de feiten en omstandigheden zijn toe te rekenen aan dat jaar. Ten slotte moet redelijk zeker zijn dat u de uitgaven zult maken. Overleg met uw adviseur of het vormen van een voorziening mogelijk is.

### Herinvesteer op tijd

Als u in 2013 een bedrijfsmiddel heeft vervreemd en de boekwinst heeft gedoteerd aan de herinvesteringsreserve, moet u nog dit jaar een herinvestering doen. Als u dat

nalaat, valt de herinvesteringsreserve in beginsel vrij in de winst. U moet daarover dan belasting betalen. Als de aanschaf van het nieuwe bedrijfsmiddel is vertraagd door bijzondere omstandigheden, kunt u de Belastingdienst verzoeken om de driejaartermijn te verlengen. Daarbij geldt als voorwaarde dat u kunt aantonen dat een begin is gemaakt aan de herinvestering.

### Tip!

Het herinvesteringsvoornemen is een belangrijke eis voor het aanhouden van een herinvesteringsreserve. Leg uw herinvesteringsvoornemen vast in een schriftelijk stuk en doe dit aan het eind van ieder jaar totdat de herinvestering plaatsvindt.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Wacht met verkoop van 2012 investering

Wilt u bedrijfsmiddelen verkopen die u in 2012 heeft aangeschaft en waarvoor u investeringsaftrek heeft toegepast? Het kan dan aan te raden zijn de verkoop uit te stellen tot begin 2017. U moet namelijk een deel van die aftrek terugbetalen via de desinvesteringsbijtelling, als de vervreemding plaatsvindt binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin u de investering deed én de waarde van die bedrijfsmiddelen gezamenlijk hoger is dan € 2.300.

## Verlies KIA niet

Als u van plan bent dit jaar nog te investeren in bedrijfsmiddelen, houd er dan rekening mee dat de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) vervalt bij een investeringsbedrag in een kalenderjaar van meer dan € 311.242 (bedrag 2016). Overweeg uitstel tot in 2017 bij mogelijke overschrijding van dit bedrag.

## Let op!

Maakt uw onderneming deel uit van een samenwerkingsverband? Kijk voor het bepalen van de aftrek dan naar de totale investering van het samenwerkingsverband en niet naar de investering van elke onderneming afzonderlijk.

## Voorkom verliesverdamping

Als u nog invloed kunt uitoefenen op de hoogte van de fiscale winst, houd dan rekening met nog te verrekenen verliezen. Het nemen van fiscale winst is aan te raden als u nog een verrekenbaar verlies heeft uit 2007. Voor zover u dit verlies niet kunt verrekenen in 2016, verdampt het per 1 januari 2017.

## 2. VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S

### Stel winstneming uit

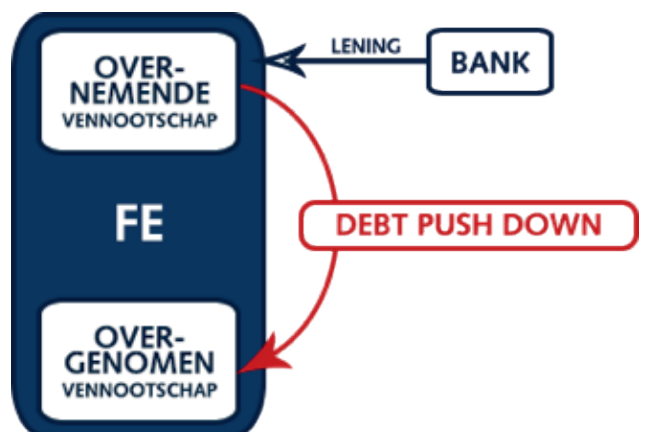
Als u een deel van de fiscale winst kunt uitstellen tot 2018, bijvoorbeeld door pas in dat jaar een bepaalde transactie uit te voeren, kunt u belasting besparen. In 2018 wordt namelijk de eerste schijf van de vennootschapsbelasting (20% tarief) verlengd van € 200.000 naar € 250.000.

### Wacht met verkoop vordering op B.V.

Wilt u een vordering op uw B.V. verkopen aan een ander? Of wilt u uw B.V. de opdracht geven haar schuld aan u af te lossen? Wacht dan daarmee tot na 1 januari 2017. Op die manier voorkomt u dat de fiscus het ontvangen geldbedrag betreft in uw box 3-vermogen in 2017.

### Ontvoeg na debt-push-down

De huidige belastingwet stimuleert in beginsel holdings om binnen zeven jaar flink af te lossen op de schulden die zij zijn aangegaan voor de financiering van overnames van



# Eindejaars belastingtips 2016

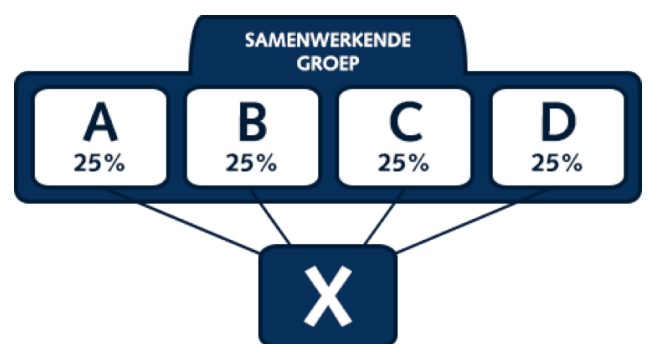
lichamen die tot dezelfde fiscale eenheid gaan behoren. Door voldoende af te lossen heeft de overnemende vennootschap geen bovenmatige overnamerente die in aftrek is beperkt. Het is in 2016 echter mogelijk de termijn van zeven jaar te vernieuwen door de schuld binnen de fiscale eenheid over te dragen aan de overgenomen vennootschap. Dit noemt men een debt-push-down. Deze mogelijke verlenging van de zevenjaarstermijn is in het Belastingplan 2017 aangescherpt. Vanaf 1 januari 2017 wordt de termijn niet meer vernieuwd door een overdracht van de schuld binnen de fiscale eenheid. Dit verhindert de verlenging van de zevenjaarstermijn. Het lijkt er echter op dat men deze maatregel kan omzeilen door na de overdracht van de schuld aan de overgenomen vennootschap deze te ontvoegen. Overleg met uw adviseur wat u het beste kunt doen tegen de verscherping van de aftrekbeperking van overnamerenten.

## Wijzig fiscale eenheid

Wie de fiscale eenheidstructuur wil wijzigen, doet er goed aan dit zo mogelijk te doen vóór 1 januari 2017. Dankzij overgangsrecht blijft de aan te scherpen overnamerente-aftrekbeperking dan namelijk buiten beschouwing voor bepaalde belangen. Het gaat hier om verworven belangen in een maatschappij die vóór 1 januari 2012 tot de fiscale eenheid is gaan behoren. Wijzigt u de structuur na 31 december 2016, dan geldt het overgangsrecht niet.

## Bewijs zakelijkheid rechtshandeling

Als een verbonden persoon of lichaam een lening verstrekt waarmee een vennootschap een 'besmette transactie' financiert, is de rente over deze schuld in beginsel niet aftrekbaar. Vanaf 1 januari 2017 is sneller sprake van verbondenheid. Namelijk ook als een vennootschap deel uitmaakt van een 'samenwerkende groep' van vennootschappen die



een belang heeft van minstens een derde in een andere vennootschap. De eerstgenoemde vennootschap moet wel zelf ook een belang in de laatstgenoemde vennootschap hebben. Tegenbewijs blijft mogelijk, namelijk als u aantoonst dat aan de schuld en rechtshandeling overwegend zakelijke overwegingen ten grondslag liggen.

## Let op!

Voorbeelden van besmette transacties zijn winstuitdelingen en teruggaven van kapitaal aan een verbonden lichaam en de verwerving/uitbreiding van een belang in een lichaam dat na de verwerving of uitbreiding een verbonden lichaam is.

## Let op!

Er is geen wettelijke definitie van het begrip samenwerkende groep. Er is in ieder geval sprake van een samenwerkende groep als de materiële zeggenschap over de investering en het gezamenlijke belang in de overgenomen vennootschap berust bij een coördinerend (rechts)persoon en elke aandeelhouder onder min of meer vergelijkbare voorwaarden en in min of meer dezelfde verhouding eigen vermogen en (risicovolle) leningen verschaft.

# Eindejaars belastingtips 2016

## **Zet uw ab-verlies om in belastingkorting**

Een verlies uit aanmerkelijk belang (ab) is te verrekenen met de positieve ab-inkomsten van het voorgaande kalenderjaar en de negen kalenderjaren na het verliesjaar. Maar u heeft niet zoveel aan de voorwaartse verliesverrekening als u uw ab heeft vervreemd, omdat u dan immers geen positief ab-inkomen kunt verwachten. U kunt de verdamping van uw ab-verlies in zo'n situatie voorkomen door de Belastingdienst te verzoeken het verlies om te zetten in een belastingkorting. Deze belastingkorting bedraagt 25% van het verlies uit aanmerkelijk belang dat u nog niet heeft kunnen verrekenen. De belastingkorting verlaagt de belasting in box 1 van het kalenderjaar waarin u het verlies uit aanmerkelijk belang omzet in een belastingkorting. Een eventueel restant van de korting is te benutten in de zeven volgende jaren.

### **Tip!**

Uitstellen van de omzetting van het ab-verlies in de korting betekent niet per definitie dat u meer tijd krijgt om de korting te benutten. U mag namelijk de belastingkorting uiterlijk toepassen in het negende jaar na het jaar waarin u het verlies uit aanmerkelijk belang heeft geleden.

## **Vraag naar inhoudingsvrijstelling**

Als uw B.V. in 2016 dividend uitkeert aan een stichting, vereniging of aan een andere Nederlandse aandeelhouder die niet vennootschapsbelastingplichtig is, moet zij in beginsel dividendbelasting inhouden. De genoemde aandeelhouders zullen dan ook zelf de dividendbelasting moeten terugvragen. In de toekomst wordt een inhoudingsvrijstelling ingevoerd. Deze zal gelden ten aanzien van dividenden aan vergelijkbare lichamen binnen de EU/EER.

De exacte datum van inwerkingtreding is nog onbekend. Vraag daarom uw adviseur om door te geven wanneer deze inhoudingsvrijstelling in werking treedt.

### **Let op!**

Deze nieuwe inhoudingsvrijstelling zal in bepaalde gevallen niet gelden, bijvoorbeeld als een vrijgestelde beleggingsinstelling de opbrengstgerechtigde is.

## **Integrale belastingplicht voordelig?**

Als de resultaten van de ondernemingsactiviteiten van een stichting of een vereniging onder bepaalde grenzen blijven, zijn deze lichamen in beginsel vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Maar als zij exploitatietekorten behalen met hun niet-ondernemingsactiviteiten, is opteren voor integrale belastingplicht misschien voordelig. In dat geval valt de winst te verrekenen met het exploitatietekort. Tot en met 2016 moet u hiervoor een optieverzoek indienen binnen zes maanden na het einde van het betreffende jaar. Vanaf 2017 dient u het verzoek uiterlijk gelijktijdig in met het indienen van de aangifte vennootschapsbelasting.

## **Let op documentatieverplichting**

Een topholding van een groep met vennootschappen over de grens is in beginsel verplicht om voor boekjaren die op of na 1 januari 2016 beginnen bepaalde extra documenten op te stellen. Daarbij moet u denken aan een landenrapport ('country-by-country report'), een groepsdossier ('master file') en een lokaal dossier ('local file'). Als de holding door grove schuld of opzet niet voldoet aan deze verplichting, riskeert zij een boete van maximaal € 20.500 (bedrag 2016).

# Eindejaars belastingtips 2016

## Let op!

Een landenrapport is pas verplicht als de multinationale groep een omzet van € 750 miljoen of meer behaalt. Het groepsdossier en het lokaal dossier zijn pas verplicht als de omzet van de groep € 50 miljoen of meer bedraagt.

## Bepaal tijdig topzuster

De staatssecretaris van Financiën keurt onder voorwaarden goed dat twee Nederlandse zustermaatschappijen met een buitenlandse moedermaatschappij een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting aangaan. U moet in het verzoek aangeven welke zuster als topmaatschappij fungeert. Dien uw verzoek tijdig in, want een fiscale eenheid kan niet eerder ingaan dan drie maanden vóór het tijdstip waarop het verzoek is ingediend. In 2017 wordt de goedkeuring verwerkt in de wet.

## Bevries tijdig uw PEB

In 2017 wordt de fiscaal gefacilieerde opbouw van pensioen in eigen beheer (PEB) beperkt. Als u niet tijdig bent gestopt met het opbouwen van PEB, moet u belasting en revisie-rente betalen over de gehele pensioenvoorziening. U bent in ieder geval op tijd als u vóór 1 januari 2017 de nieuwe pensioenaanspraken vastlegt. Neem contact op met uw adviseur om u hierin bij te staan.

## Tip!

De staatssecretaris van Financiën laat de mogelijkheid open om naderhand met het bevroren van het pensioen te wachten tot (waarschijnlijk) 1 april 2017. Het is echter veiliger om vóór 1 januari 2017 wel uw PEB te laten bevroren.

## Bespreek afkoop PEB met partner

In de jaren 2017, 2018 en 2019 krijgt u de mogelijkheid om het verschil tussen de commerciële waarde en fiscale waarde van uw pensioen in eigen beheer (PEB) belastingvrij af te stempelen. Daarnaast kunt u de fiscale waarde van uw pensioen afkopen. Daarbij mag u in de genoemde jaren een korting van de fiscale waarde van de pensioenaanspraak toepassen. Met fiscale waarde wordt in beginsel bedoeld de waarde op de eindbalans van het boekjaar dat eindigde in 2015. Afkoop is echter uitsluitend mogelijk met toestemming van de partner. Wilt u overgaan tot afkoop, bespreek dit dan met uw partner.

## Onderzoek oudedagsverplichting

In plaats van afkopen kunt u in 2017, 2018 of 2019 uw pensioen in eigen beheer (PEB) omzetten in een zogeheten oudedagsverplichting. U hoeft dan niet af te rekenen, maar verkrijgt een recht op belaste uitkeringen in de toekomst. Of deze omzetting voordelig is, hangt onder meer af van uw leeftijd en uw box 3-vermogen. Ook het omzetten van het PEB in een oudedagsverplichting is echter alleen mogelijk met toestemming van de partner. Bespreek met uw adviseur of dit alternatief voor u het meest voordelig is.

## Haal extern pensioen terug naar B.V.

Heeft u een deel van uw pensioen in eigen beheer (PEB) extern ondergebracht bij een verzekeraar? Dan kunt u in tot 1 april 2017 nog de waarde van het extern verzekerde pensioen zonder belastingheffing naar het eigenbeheer-lichaam overhevelen. U moet dit pensioen wel als dga hebben opgebouwd. Vanaf 1 april 2017 kunt u niet meer uw extern verzekerde pensioen fiscaal geruisloos overdragen aan de B.V.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Let op!

De verzekeraar kan voorwaarden stellen aan de overdracht naar de eigen b.v., zoals gezondheidswaARBorgen. Daarnaast moet rekening worden gehouden met eventuele afkoopkosten en het verlies van garanties.

## Bewijs lager gebruikelijk loon

Net als elk jaar gaat ook dit jaar de Belastingdienst in beginsel ervan uit dat u als dga van uw B.V. een bepaald loon krijgt toegekend. De fiscus houdt daarbij bepaalde minimumbedragen aan. Hierbij bestaat een mogelijkheid voor het leveren van tegenbewijs. Weet u bijvoorbeeld aannemelijk te maken dat het loon dat gebruikelijk is voor de gewone dienstbetrekking, die het meest is te vergelijken met de arbeid die u verricht voor uw b.v., lager is dan € 44.000? Dan moet de inspecteur uw loon stellen op 100% van dat gebruikelijke loon.

## Let op!

De gebruikelijkloonregeling blijft buiten beschouwing als het gebruikelijk loon voor de werkzaamheden voor al uw B.V.'s niet meer zou bedragen dan € 5.000. In dat geval hoeft uw B.V. u zelfs helemaal geen loon toe te kennen.

## Start in 2017 met innovatie

Bent u van plan een B.V. op te richten om daarmee speur- en ontwikkelingswerk (S&O) te verrichten? Dan is het beter daarmee te wachten tot 2017. Vanaf 1 januari 2017 mag de B.V. namelijk desgewenst uw loon vaststellen op het wettelijke minimumloon. Deze faciliteit staat alleen open voor werkgevers die voor de toepassing van de S&O-afdrachtvermindering kwalificeren als starters. Voor deze kwalificatie is onder meer vereist dat de werkgever een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen inhou-

dingsplichtige was voor de loonbelasting.

## Verricht zelf innovatiewerk

Voor boekjaren die op of na 1 januari 2017 beginnen, worden de voorwaarden voor het toepassen van de innovatiebox verscherpt. Men mag dan namelijk de innovatiebox alleen toepassen op kwalificerende voordelen. Het gaat hier om voordelen uit immateriële activa die voortkomen uit speur- en ontwikkelingswerk (S&O) waarvoor een S&O-verklaring is afgegeven (S&O-activum). Bovendien moet in beginsel een octrooi, kwekersrecht of vergelijkbaar recht zijn verleend voor dit S&O-activum. De hoogte van de kwalificerende voordelen is afhankelijk van de hoogte van de kwalificerende uitgaven. Uitgaven voor uitbestedingen aan verbonden lichamen vormen geen kwalificerende uitgaven.

## Tip!

Kleine ondernemingen houden ook toegang tot de innovatiebox als hun S&O-activum geen octrooi of vergelijkbaar recht heeft opgeleverd. Een onderneming is klein als de voordelen die zij of haar groep heeft genoten uit S&O-activa over het desbetreffende jaar en de vier voorafgaande jaren vermeerderd met de verwervingskosten van die voordelen minder dan € 37,5 miljoen bedragen. Daarnaast moet het totaal aan netto-omzet van de B.V. (en haar groep) in die periode minder bedragen dan € 250 miljoen.

## Start-up: wacht met uitkeren aandelenoptierechten

Innovatieve starters (start ups) met een S&O-verklaring kunnen vanaf 1 januari 2018 gemakkelijker aandelenoptierechten uitbetalen aan werknemers. Onder bepaalde voorwaarden hoeft de inhoudingsplichtige slechts 75% van hetgeen ter zake van de uitoefening of vervreemding van het aandelenoptierecht wordt genoten als loon in aan-

# Eindejaars belastingtips 2016

merking te nemen. De vrijstelling bedraagt maximaal € 12.500 (25% van € 50.000). Het kan dus aan te raden zijn om tot 2018 te wachten met het toekennen van aandelenoptierechten.

## Let op!

Voor de toepassing van de vrijstelling geldt onder meer dat de inhoudingsplichtige op het moment van de toekenning van de optie aandelenoptierecht een inhoudingsplichtige was met een S&O-verklaring voor starters.

## Bewaar oude VAR

Hoewel de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) per 1 mei 2016 is komen te vervallen, is het toch verstandig om een VAR die toen nog geldig was te bewaren. De Belastingdienst kan immers een boekenonderzoek houden en als de inspecteur meent dat een opdrachtgever ten onrechte geen loonbelasting heeft ingehouden, kan hij tot naheffing overgaan. De naheffingstermijn bedraagt in beginsel vijf jaar. Maar omdat de VAR van belang is voor de belastingheffing, moet u haar zeven jaar bewaren.

## Handhaving Wet DBA opgeschort

De Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (Wet DBA) is in werking getreden op 1 mei 2016. Deze wet heeft tot veel kritiek geleid in de uitvoeringspraktijk. Onlangs heeft de staatssecretaris van Financiën besloten de handhaving van de Wet DBA op te schorten tot in ieder geval 1 januari 2018. De kans bestaat dat een nieuw kabinet voor een compleet andere regeling kiest.

## Wijziging VPB-plicht overheidslichamen

Tot 1 januari 2017 bestond een heffingslek ten aanzien van de belastingplicht voor overheidsbedrijven. Het ging hierbij

om de voordelen uit activiteiten aan privaatrechtelijke overheidslichamen die het overheidsbedrijf in handen had. Meer specifiek betrof het de voordelen verkregen uit het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen. Vanaf 1 januari 2017 zijn deze voordelen belast als het privaatrechtelijke overheidslichaam het vermogensbestanddeel gebruikt voor belaste activiteiten.

## Rond vereffening af in 2016

Als uw B.V. een maatschappij liquideert waarin zij een deelneming houdt, valt het liquidatieverlies onder voorwaarden niet onder de deelnemingsvrijstelling. Een belangrijke voorwaarde is dat de vereffening is voltooid in het jaar waarin uw B.V. het liquidatieverlies wil aftrekken. Rond dus de vereffening nog in 2016 af als u het liquidatieverlies nog in 2016 wilt aftrekken. Stel de verrekening juist uit als u prefereert het liquidatieverlies in 2017 te laten vallen. Het voordeel van verliesneming in 2017 is dat het verlies tot en met 2026 in plaats van 2025 verrekenbaar blijft.

## 3. IB-ONDERNEMER

### Besteedt u genoeg tijd aan uw zaak?

Als u als ondernemer voldoet aan het uren criterium, staan verschillende faciliteiten in de inkomstenbelasting voor u open. Daarbij kunt u denken aan de ondernemersaftrek en de mogelijkheid om te doteren aan de oudedagsreserve. De meeste ondernemers moeten per kalenderjaar minstens 1.225 uur en meer dan 50% van hun totale arbeidstijd aan hun onderneming besteden. Zij moeten dit ook aannemelijk kunnen maken, bijvoorbeeld met een urenadministratie.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Let op!

Als u niet het gehele kalenderjaar ondernemer bent omdat u bijvoorbeeld halverwege het jaar bent gestart, mag u de 1.225 uren niet herrekenen naar de periode van ondernemen. U dient dan in de (kortere) periode dat u ondernemer bent toch minimaal 1.225 uren aan uw onderneming te besteden.

## Denk aan kosten in de aanloopfase

Ook als u nog niet de status van ondernemer heeft verkregen, doet u er goed aan om de bewijzen van de gemaakte kosten (bonnetjes, facturen en dergelijke) te bewaren. De kosten en lasten die verband houden met het opstarten van de onderneming die zijn gemaakt in de vijf kalenderjaren vóór het eerste jaar als ondernemer, zijn namelijk aftrekbaar als aanloopverliezen. Deze kosten en lasten zijn alleen aftrekbaar voor zover er geen opbrengsten tegenover staan en zij niet op andere wijze zijn afgetrokken of aftrekbaar waren van het inkomen uit werk en woning.

## Let op!

Voor het bestaan van een onderneming is wel van belang dat er een redelijke verwachting is dat de activiteiten op een gegeven moment winst gaan opleveren. Als het te verwachten is dat de kosten de baten niet zullen overtreffen, is geen sprake van winst uit onderneming.

## Verlaag de IB door OR-dotatie in 2016

Als u aan het urencriterium voldoet en op 1 januari 2016 jonger was dan 65 jaar plus zes maanden, mag u aan de oudedagsreserve (OR) doteren. Dit verlaagt dan nog de inkomstenbelasting voor het jaar 2016. Deze dotatie bedraagt in 2016 9,8% van uw winst uit onderneming vóór de OR-dotatie, maar maximaal € 8.774. De toevoeging aan de OR is bovendien gemaximeerd tot het bedrag waarmee het

ondernemingsvermogen aan het einde van het kalenderjaar de OR aan het begin van het kalenderjaar te boven gaat. Eventueel kunt u een privéstorting doen in uw onderneming om uw ondernemingsvermogen wat op te tikken.

## Let op!

Met het vormen van een OR zet u niet daadwerkelijk geld opzij, maar reserveert u een deel van de winst. De reservering zorgt voor uitstel (en dus geen afstel!) van de belastingheffing over dat deel.

## Tip!

Als u echt wat wilt opbouwen aan oudedagsvoorzieningen, kunt u de OR laten vrijvallen en een lijfrentepolis of vergelijkbaar spaarproduct aanschaffen. De OR-vrijval is progressief belast, maar dit progressieve tarief wordt enigszins verzacht door de MKB-winstvrijstelling van 14% van de winst. De lijfrentepremie is aftrekbaar tegen het progressieve tarief (en wordt niet beperkt door de MKB-winstvrijstelling). Over de toekomstige lijfrente-uitkeringen zal dan wel belastingheffing plaatsvinden.

## Neem winst op in grondslag arbeidskorting

Hoewel de arbeidskorting door sommigen vooral geassocieerd wordt met inkomsten uit dienstbetrekking, behoort ook de winst uit onderneming (vóór ondernemersaftrek en MKB-winstvrijstelling) tot de grondslag van deze heffingskorting. Echter dit geldt niet voor de winst die men als medegerechtigde geniet uit een onderneming. Het maximumbedrag van de arbeidskorting van € 3.103 (2016) wordt per 2017 verhoogd en bedraagt dan € 3.223. Daarnaast vindt per 2017 een verlaging plaats van het startpunt van de afbouw van de arbeidskorting en het afbouwpercentage.



# Eindejaars belastingtips 2016

## Los schuld bedrijfsmiddel familie af

In beginsel kunt u geen investeringsaftrek toepassen voor verplichtingen die u bent aangegaan met onder andere bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of personen die tot uw huishouden behoren. De fiscus kan deze beperking onder voorwaarden achterwege laten. Een belangrijke voorwaarde is dat het om reële verplichtingen gaat. Ook mag de investering in beginsel niet zijn bedoeld om het percentage van de investeringsaftrek te beïnvloeden. Let wel op, want de fiscus past de desinvesteringsbijtelling toe als de verplichting tegenover de bloed- of aanverwant niet is nagekomen of is veranderd binnen vijf jaar na aanvang van het kalender(boek)jaar waarin de verplichting was aangegaan. Bent u in 2012 zo'n verplichting aangegaan, zorg er dan voor dat u vóór 1 januari 2017 de verschuldigde rente en aflossing betaalt. Of maak aannemelijk dat de afwijking van wat overeengekomen is op zakelijke gronden berust.

## 4. BTW EN OVERDRACHTSBELASTING

### Debiteur betaalt niet? Vraag btw terug

Met ingang van 1 januari 2017 kunt u de btw op oninbare vorderingen eerder en sneller terugvragen bij de Belastingdienst. Onder de nieuwe regeling verkrijgt u als crediteur uiterlijk één jaar (nu twee jaar) na het opeisbaar worden van een vordering recht op teruggaaf. Ook hoeft u niet langer een separaat teruggaafverzoek in te dienen, maar kunt u het bedrag van de teruggaaf in mindering brengen op de periodieke btw-aangifte. De termijn van één maand blijft wel bestaan. Dat betekent dat u de btw-teruggaaf binnen één maand na afloop van het tijdvak waarin duidelijk is dat uw factuur niet meer betaald zal worden in de aangifte moet verwerken. Als de oninbare vordering op een later tijdstip alsnog wordt betaald, moet u de eerder op de aangifte in

mindering gebrachte btw opnieuw op aangifte voldoen.

### Let op!

Op grond van overgangsrecht worden vorderingen die vóór 1 januari 2017 al opeisbaar zijn, als oninbaar aangemerkt op 1 januari 2018, voor zover het verschuldigde bedrag op die datum nog niet is ontvangen. Wanneer het eerder, in de loop van 2017, al duidelijk is dat dergelijke vorderingen oninbaar zijn, ontstaat al op dat moment het recht op teruggaaf.

### Debiteur: betaal btw tijdig terug

Wanneer een afnemer de factuur niet betaalt, moet hij een correctie toepassen voor de terugbetaling van de btw die hij in aftrek heeft gebracht. Die correctie moet onder de huidige regeling plaatsvinden bij het verstrijken van twee jaar na het opeisbaar worden van de vordering, voor zover deze dan nog niet is betaald. Met ingang van 1 januari 2017 moet de

correctie plaatsvinden binnen één jaar. Dit geldt voor alle vorderingen die vóór 1 januari 2017 opeisbaar zijn geworden en nog niet zijn betaald.

### Houd rekening met verruiming begrip 'bouwterrein'

Het begrip bouwterrein in de Wet omzetbelasting wordt per 1 januari 2017 verruimd. Per die datum is sprake van een bouwterrein als uit de beoordeling van alle omstandigheden blijkt dat het terrein daadwerkelijk bestemd is om te worden bebouwd. Daarbij wordt ook de intentie van partijen meegenomen, mits deze met objectieve gegevens (zoals een omgevingsvergunning voor een bouwactiviteit) kan worden onderbouwd. Door deze verruiming is eerder sprake van een levering van een bouwterrein die belast is met btw, maar vrijgesteld van overdrachtsbelasting.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Registreer tijdig voor aan MOSS

Levert u digitale diensten aan particulieren in andere EU-landen, dan kunt u ook in 2017 gebruikmaken van de mini-one-stop-shop-regeling (MOSS). De btw die u over deze diensten moet betalen, hoeft u dan maar in één EU-land aan te geven, bijvoorbeeld Nederland. U moet zich hiervoor wel digitaal registreren. In het registratieformulier geeft u de gewenste ingangsdatum aan en vanaf die datum moet u uiterlijk 20 dagen na afloop van het kwartaal een btw-melding doen en de btw betalen. Heeft u al eerder een digitale dienst geleverd, dan moet u zich uiterlijk aanmelden op de 10de van de maand die volgt op de maand waarin u de dienst heeft geleverd.

## Let op!

Meldt u zich na de tiende dag aan, dan loopt u het risico dat de MOSS-regeling niet voor alle digitale diensten kan worden toegepast. In dat geval moet u zelf contact opnemen met de belastingdienst van het EU-land waar de dienst is verricht en daar navragen of u zich daar moet registreren.

## Vraag EU-btw over 2016 terug

Als u in 2016 btw heeft betaald in een ander EU-land en deze nog niet heeft teruggevraagd, kunt u alsnog een teruggaafverzoek indienen via het elektronisch portaal bij de Nederlandse Belastingdienst. U moet dit wel uiterlijk 30 september 2017 doen.

## Controleer uw btw-aangiften

Ga na of u btw-correcties moet doorvoeren voor bijvoorbeeld het privégebruik van elektriciteit, gas en water maar ook het privégebruik van de auto van de zaak. Heeft u over 2016 te weinig btw aangegeven? Geef deze dan alsnog vóór 1 april 2017. U betaalt dan na ontvangst van de naheffings-

aanslag geen belastingrente (4% in 2016) over het verschuldigde bedrag. Uw adviseur kan u meer hierover vertellen.

## Tip!

Correcties van meer dan € 1.000 moet u met het suppletieformulier doorgeven. Correcties van € 1.000 of minder mag u verwerken in uw eerstvolgende aangifte omzetbelasting. U ontvangt dan geen naheffingsaanslag of afzonderlijke teruggaafbeschikking voor de correctie. Let wel, de correctiegrens van € 1.000 geldt niet voor correcties op de kleine ondernemersregeling.

## Let op!

De Belastingdienst controleert op grond van het landelijk project 'Inning belastingsschulden btw' nog steeds op het tijdig suppleren van btw-schulden. Als er onverklaarbare verschillen worden geconstateerd tussen de btw-aangiften en de aangifte inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting, kan een onderzoek volgen. Het opzettelijk niet betalen en niet suppleren wordt beboet.

## KOR-ontheffing? Dien uw verzoek nu in

Heeft u een eenmanszaak of bent u maat of firmant in een maatschap respectievelijk vennootschap onder firma? Dan kunt u in aanmerking komen voor de kleine ondernemingsregeling (KOR) als de verschuldigde btw na aftrek van voorbelasting € 1.883 is of minder. Verwacht u in 2017 € 1.345 of minder btw te betalen? Dan hoeft u geen btw meer te betalen. Daarnaast kunt u verzoeken om ontheffing voor administratieve verplichtingen. U hoeft dan in beginsel ook geen btw-aangifte te doen.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Tip!

Als uw verzoek is goedgekeurd, gaat de ontheffing in per 1 januari 2017. Dien uw verzoek voor 2017 dus zo snel mogelijk in!

## Denk aan de 90%-verklaring

Heeft u in 2016 een onroerende zaak gekocht, en samen met de verkoper geopteerd voor een btw-belaste levering? U moet dan binnen vier weken na afloop van het boekjaar volgend op het boekjaar van levering (dus vóór 30 januari 2017) een verklaring uitreiken aan de verkoper en de inspecteur. In die verklaring staat dan vermeld of u de onroerende zaak al dan niet gebruikt voor doeleinden waarvoor minstens 90% recht op btw-af trek bestaat. Als u niet meer aan het 90%-criterium voldoet, wordt de levering alsnog geacht vrij te zijn van btw. Hierdoor vervalt bij de verkoper het recht op btw-af trek. Hij moet de btw dan terugbetalen aan de Belastingdienst.

## Tip!

Maak in de koopovereenkomst duidelijke afspraken over eventuele btw-schade als de optie voor btw-belaste levering komt te vervallen. In de koopovereenkomst kan bijvoorbeeld worden geregeld dat de koper de btw-schade vergoed aan de verkoper als hij niet meer voldoet aan de 90%-norm.

## Maandelijks btw-aangifte doen?

Een grote groep ondernemers doet de btw-aangifte één keer per kwartaal. Krijgt u structureel btw terug, dan kunt u makkelijk een liquiditeitsvoordeel behalen door maandelijks aangifte te doen. U moet hiervoor wel een verzoek indienen bij uw belastingkantoor.

## 5. WERKGEVER

### Controleer aansluiting loon- en financiële administratie

Aan het einde van het jaar is het altijd raadzaam om te controleren of de loonadministratie en de financiële administratie op elkaar aansluiten. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk dat één of meer (belaste) vergoedingen zijn uitbetaald die per abuis niet zijn gemeld in de loonadministratie. Er zijn in dat geval over deze vergoedingen geen loonheffingen ingehouden, dan wel eindheffingen afgedragen. Bij het maken van de aansluiting tussen loon- en financiële administratie komen zulke afwijkingen aan het licht. U kunt de verschuldigde loonheffingen alsnog afdragen, eventueel in de vorm van eindheffing.

## Tip!

Controleer meteen of u vergoedingen heeft aangewezen als eindheffingsbestanddeel. Zo voorkomt u discussie over naheffing. De Belastingdienst stelt zich namelijk op het standpunt dat u gedurende het kalenderjaar vergoedingen expliciet moet aanwijzen als eindheffingsbestanddeel als u ze wilt opnemen in de vrije ruimte.

### Benut de vrije ruimte volledig

Veel werkgevers benutten de vrije ruimte van de werkkostenregeling niet goed omdat zij bang zijn deze te overschrijden. Dat is onnodig. De vrije ruimte is 1,2 % (cijfer 2016 en 2017) van de fiscale loonsom. Heeft u vrije ruimte over? Benut die bijvoorbeeld voor het kerstpakket. Bekijk ook alvast of u in 2017 rekening moet houden met extra werkkosten ten opzichte van het afgelopen jaar.

## Tip!

Als u de eindheffing al in de loop van 2016 heeft betaald en u achteraf ontdekt dat het teveel of te weinig was, kunt

# Eindejaars belastingtips 2016

u dat nog uiterlijk in de aangifte loonheffingen over het 1e tijdvak van 2017 corrigeren. Maak daar gebruik van!

## Oud- of nieuwjaarsborrel op kantoor

Een personeelsfeest - zoals een nieuwjaarsborrel - kan onder de werkkostenregeling onbelast blijven als u dit op de werkplek organiseert. Dat geldt ook voor de drankjes die de werknemers op de borrel consumeren. Kiest u daarentegen voor een externe locatie, dan zijn het personeelsfeest en de consumpties eindheffingsloon en wel tegen de factuurwaarde. U kunt hiervoor de vrije ruimte gebruiken. Houd uw borrel daarom in uw kantine en laat deze mooi versieren!

## Tip!

De verstrekte consumpties zijn onbelast, ook voor werknemers van andere vestigingen, locaties of kantoren en voor werknemers van andere werkgevers, met wie u de concernregeling toepast.

## Let op!

Maaltijden bij een personeelsfeest kunt u niet vrij verstrekken. Het normbedrag is € 3,25 (2016). U kunt dit wel aanwijzen als eindheffingsloon.

## Kies voor de concernregeling

Wilt u voor 2016 nog gebruik maken van de concernregeling? Dat kan zeker de moeite waard zijn. U hoeft dat niet voor het einde van het jaar te doen. U kunt daar zelfs nog voor kiezen bij de aangifte over het eerste tijdvak van 2017. Als u de concernregeling toepast hoeft u binnen uw concern niet langer een splitsing te maken tussen vergoedingen en verstrekkingen die deels voor werknemers van het ene concernonderdeel zijn en deels voor een ander. In concernverband opererende inhoudingsplichtigen kunnen in de

werkkostenregeling gebruikmaken van de concernregeling, als sprake is van een aandelenbelang van minstens 95%.

## Tip!

Voor de toepassing van de concernregeling is ook sprake van een concern als twee of meer stichtingen gedurende het gehele kalenderjaar in financieel, organisatorisch en economisch opzicht zo met elkaar zijn verweven, dat zij een eenheid vormen.

## Controleer sectorindeling en premies

Eind 2016 ontvangt u van de Belastingdienst een beschikking met de sectorindeling en de premies voor de werknemersverzekeringen voor 2017. Controleer of de sectorindeling klopt met de activiteiten van uw bedrijf. Indeling in een verkeerde sector kan grote financiële gevolgen hebben. En als de sectorindeling wel juist is, kunnen de premies werknemersverzekeringen toch verkeerd zijn berekend. Reken dus ook de premies na!

## Dien tijdig modelgarantieverklaring in

Werkgevers kunnen op 1 januari 2017 alleen maar eigenrisicodrager voor de WGA zijn voor het gehele WGA-risico (WGA-Vast en WGA-Flex). Tot nu toe hadden eigenrisicodragers alleen het WGA-vast risico. Als u in 2017 eigenrisicodrager wilt blijven voor de WGA moet u om die reden opnieuw een garantieverklaring indienen bij de Belastingdienst. Deze modelgarantieverklaring moet uiterlijk 31 december 2016 bij de Belastingdienst binnen zijn.

## Heeft u recht op premiekortingen?

Werkgevers worden beloond als zij mensen met een kwetsbare arbeidsmarktpositie in dienst nemen. Tot 2018 heeft u onder voorwaarden recht op premiekortingen als u

# Eindejaars belastingtips 2016

oudere of arbeidsongeschikte werknemers in dienst neemt of al eerder in dienst heeft genomen. Hetzelfde geldt als een jongere uitkeringsgerechtigde tussen de 18 en 27 jaar voor 1 januari 2016 bij u in dienst trad. Controleer of u alle premiekortingen waarop u in 2016 recht heeft, al heeft geclaimd.

#### Let op!

U kunt premiekortingen niet doorschuiven naar het vorige of volgende kalenderjaar.

#### Profiteer in 2017 al van het lage inkomensvoordeel

In 2018 vervallen de huidige premiekortingen voor oudere werknemers en arbeidsgehandicapte werknemers en komen in plaats daarvan loonkostenvoordelen (zie tabel).

In 2017 kunt u al gebruikmaken van een andere nieuwe regeling, het lage-inkomensvoordeel. U ontvangt een tegemoetkoming als u werknemers in dienst heeft met een relatief laag loon. Het moet dan wel gaan om banen van ten minste 1248 uur op jaarbasis.

#### Huidige en nieuwe tegemoetkomingen

Doelgroep	Huidige premiekorting tot 2018	Nieuwe max. tegemoetkoming 2017/2018
<b>Lage-inkomensvoordeel</b>		
100 - 120% WML (LIV)	-	€ 2.000
110 - 125% WML (LIV)	-	€ 1.000
<b>Loonkostenvoordeel</b>		
Ouderen 56+	€ 7.000	€ 6.000
Arbidsgehandicapten	€ 7.000	€ 6.000
Banenaafspraak	divers	€ 2.000

#### Tip!

In 2017 is samenloop tussen de huidige premiekortingen en het lage-inkomensvoordeel mogelijk. U kunt beide tegemoetkomingen ontvangen voor een werknemer die kwalificeert voor een premiekorting en het lage-inkomensvoordeel.

#### Zorg voor een goede administratie rondom uitzendkrachten

Controleer aan het einde van het jaar of uw administratie rondom uitzendkrachten en andere medewerkers die niet bij uw onderneming in dienst zijn (zoals gedetacheerden), volledig is. U moet namelijk van al deze medewerkers de identiteit controleren, bijhouden hoeveel loon en vakantiebijslag zij hebben ontvangen én hoeveel uren zij hebben gewerkt. De Inspectie SZW kan bedrijven die geen goede administratie voeren bij een controle een boete opleggen van maximaal € 12.000.

#### Vraag uitlener om Grekening

Het WKA-depot wordt per 1 januari 2016 opgeheven. WKA staat voor Wet ketenaansprakelijkheid. Inleners van uitzendkrachten en opdrachtgevers van onderaannemers kunnen nu nog aansprakelijkheid voor niet betaalde belastingen en premies beperken door die rechtstreeks in een WKA-depot te storten of op een G-rekening, een geblokkeerde rekening, bij een bank. Vanaf 1 januari 2016 kan dat alleen nog door gebruik te maken van een G-rekening van de uitlener. Informeer zo spoedig mogelijk of uw uitlener een G-rekening heeft!

#### Tip!

U mag op grond van de Wet bescherming persoonsgegevens van uitzendkrachten geen kopie van het identiteitsbewijs vragen. Noteer daarom bij de controle het soort identiteitsbewijs, nummer en geldigheidsduur.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Let op de aanzegtermijn

Zijn er tijdelijke contracten die begin 2017 aflopen, bedenken dan nu al of u wilt verlengen en of u in 2016 nog moet aanzeggen. Sinds begin 2015 moet u namelijk een werknemer met een tijdelijk contract van zes maanden of langer minimaal een maand voorafgaand aan de einddatum van een arbeidsovereenkomst schriftelijk meedelen of het contract al dan niet wordt verlengd en onder welke voorwaarden. Doet u het niet of te laat, dan kan de werknemer een schadevergoeding van maximaal een bruto maandsalaris eisen.

## Let op!

Het schriftelijkheidsvereiste strekt, net als bij bijvoorbeeld het concurrentiebeding, tot bescherming van de werknemer. U moet kunnen bewijzen dat de werknemer de schriftelijke aanzegging tijdig heeft ontvangen. Doe het om die reden bijvoorbeeld per e-mail, aangetekende brief of overhandig de aanzegbrief en laat daarbij voor ontvangst tekenen.

## Commissaris met ROW? Opt-in is soms aan te bevelen!

De afschaffing van de fictieve dienstbetrekking voor commissarissen wordt per 1 januari 2017 in de wet opgenomen. Vooruitlopend daarop kon sinds 1 mei 2016 al een verzoek worden ingediend om de fictieve dienstbetrekking niet toe te passen. Per 1 januari geldt het omgekeerde: commissarissen die geen ondernemer zijn kunnen desgewenst onder de loonbelasting blijven vallen. Daarvoor moeten zij samen met de inhoudingsplichtige een verzoek indienen. Doe dat op tijd, dus voordat u voor de eerste keer loonbelasting en premievolksverzekeringen inhoudt!

## Tip!

Opting-in is bijvoorbeeld zinvol als een buitenlandse commissaris gebruik wil maken van de 30%-regeling.

## Verleg inhoudingsplicht binnen concern

Verleggen van de inhoudingsplicht van een buitenlands concernonderdeel naar een Nederlands concernonderdeel kan nu alleen als het buitenlandse concernonderdeel bemiddelt bij de tewerkstelling van de werknemer in Nederland. Die voorwaarde vervalt per 1 januari 2017. Vanaf 2017 kan elk buitenlands concernonderdeel dat in Nederland inhoudingsplichtig is deze inhoudingsplicht verleggen naar een Nederlands concernonderdeel dat daartoe bereid is. Daarmee kan een Nederlands concernonderdeel een buitenlands concernonderdeel een hoop administratief gedoe uit handen nemen.

## Let op met 30%-regeling

Heeft u werknemers in dienst die eind 2016 vijf jaar gebruikmaken van de 30%-regeling? Dan moet u voor deze mensen voor het eerst gaan beoordelen of zij aan de nieuwe voorwaarden uit 2012 voldoen. Halen zij de salarishoogte van 2012? Voor 2016 is deze norm vastgesteld op € 36.889 aan belastbaar loon op jaarbasis. Dit tenzij een verlaagde norm van toepassing is. Als het salaris van een werknemer maar net onder de norm is, kunt u overwegen om de 30%-vergoeding iets te verlagen, zowel contractueel als in de salarisadministratie, zodat de salarishoogte nog wel wordt gehaald.

## Let op!

Ook werknemers die bijvoorbeeld dit jaar in deeltijd zijn gaan werken of 30 jaar zijn geworden voldoen misschien niet meer aan de salarishoogte.

# Eindejaars belastingtips 2016

## 6. AUTO

### Let op nieuwe CO<sub>2</sub>-uitstootgrenzen

De zeven bijtellingscategorieën voor het privégebruik van de auto van de zaak worden met ingang van 1 januari 2017 teruggebracht naar drie categorieën (4%, 22% en 35%).

De bijtelling van 4% blijft gehandhaafd. Het algemene bijtellingspercentage wordt verlaagd van 25% naar 22%.

En voor auto's die meer dan 15 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen, blijft de bijtelling van 35% gelden.

CO <sub>2</sub> -grenzen	Bijtelling	Bijtelling
0 g/km	4%	4%
1 - 50 g/km	15%	22%
51 - 106 g/km	21%	22%
> 106 g/km	25%	22%

### Let op!

De lagere bijtelling voor auto's die vóór 1 juli 2012 voor het eerst op naam zijn gezet, verloopt per 1 januari 2019.

### Koop in 2016 nog een plug-in hybride

Wilt u een nieuwe plug-in hybride met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 1 t/m 50 gram? Dan is het verstandig om dit voor 31 december 2016 te regelen. Voor auto's met een datum van eerste toelating op de weg van uiterlijk 31 december 2016 geldt namelijk gedurende 60 maanden de lagere bijtelling van 15%. Wacht u tot 2017, dan geldt 60 maanden lang een bijtelling van 22%. De periode van 60 maanden begint overigens te lopen vanaf de eerste dag van de maand volgend op die waarin de auto voor het eerst op naam is gezet in het kentekenregister.

### Tip!

Gelet op de garantie van 4% bijtelling tot 2020 en de bpm- en MRB-vrijstelling, is de nul-emissie auto de beste optie.

### Reguliere auto kopen? Wacht tot 2017

Gaat u niet mee in de hype en kiest u liever voor een nieuwe milieuvriendelijke auto? Dan is het verstandig om de aankoop uit te stellen tot 2017. Voor auto's met een datum van eerste toelating op de weg van uiterlijk 31 december 2016 geldt per 1 januari 2017 namelijk de bijtelling van 25% in plaats van de lagere bijtelling van 22%.

### Tip!

Het verschil tussen het bijtellingspercentage van 22% en 25% zou een ongelijke behandeling van gelijke gevallen opleveren. Er wordt op dit moment dan ook gekeken op welke wijze een procedure het snelst kan leiden tot een uitspraak van de Hoge Raad. Een belangrijke ontwikkeling om in de gaten te houden dus.

### Geef privégebruik auto aan in uw aangifte

U kunt alle in 2016 in rekening gebrachte btw op de aanschaf, onderhoud en het gebruik van de zakelijke auto in aftrek brengen, zolang de auto wordt gebruikt voor belaste omzet. Heeft u de auto dit jaar ook voor privédoeleinden gebruikt, dan moet u voor dit privégebruik een correctie toepassen in uw laatste btw-aangifte. U kunt hiervoor gebruikmaken van de forfaitaire regeling, waarbij u uitgaat van 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm). Voor auto's die vijf jaar, inclusief het jaar van ingebruikname, in de onderneming zijn gebruikt, mag u een forfait van 1,5% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) toepassen.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Tip!

Betaal de brandstof voor de auto van de zaak met een bankpas, creditcard of tankpas en niet contant. Zo kunt u voor de aftrek van voorbelasting aantonen dat u de brandstof zelf heeft betaald.

## Uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto

Gaat uw werknemer in 2017 de bedrijfsbestelauto uitsluitend voor zijn werk gebruiken? U kunt dan samen met die werknemer een 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' indienen bij de Belastingdienst. U hoeft dan geen bijtelling voor het privégebruik van de bestelauto bij het loon van die werknemer te tellen. Ook hoeft de werknemer geen kilometeradministratie bij te houden. Om het zakelijk gebruik van de bestelauto aan te tonen moet u wel bewijsstukken, zoals werkbonnen en schriftelijk vastgelegde afspraken bij uw administratie bewaren.

## Let op!

Verbied ook het privégebruik van de bestelauto of zorg ervoor dat de bestelauto na werktijd op het afgesloten bedrijfsterrein achterblijft en zodoende niet privé kan worden gebruikt. Zo voorkomt u een bijtelling. En vergeet niet het om ook toezicht te houden op naleving van het verbod.

## Afkoopsom voor leasehouder aftrekbaar

Treedt een werknemer met een leaseauto van de zaak binnenkort uit dienst? En heeft hij een eigen bijdrage voor privégebruik van die leaseauto betaald? Dan kunt u de betaling van de afkoopsom als eigen bijdrage in mindering brengen op de bijtelling privégebruik auto:

- als van tevoren was afgesproken dat de afkoopsom voor rekening zou komen van de werknemer; en
- als een eigen bijdrage voor privégebruik auto kwalificeert.

Deze afkoopregeling is niet vermeld in het Handboek loonheffingen 2016 bij de opsomming van voorbeelden van vormen van eigen bijdragen, maar aan deze regel is niets gewijzigd. Van aanpassingen in wet- en regelgeving is dan ook geen sprake. Dit blijkt uit een reactie van de Belastingdienst op vragen van de Vereniging Zakelijke Rijders.

## Controleer de auto-registratie

Bent u actief in de autobranche? Dan rijden uw werknemers hoogstwaarschijnlijk in verschillende auto's. Het einde van het jaar is een goed moment om na te gaan of u de registratie van de auto's en werknemers op orde heeft.

## 7. ESTATE PLANNING/PRIVÉ

### Valt de concernstructuur onder de BOF?

Een indirect aandelenbelang van een schenker of erflater van minder dan 5% in een actieve b.v. kan kwalificeren als ondernemingsvermogen voor toepassing van de bedrijfsopvolgingsfaciliteit (BOF) in de Successiewet. Zo oordeelde de Hoge Raad op 22 april 2016. De staatssecretaris van Financiën vond de uitkomst van de cassatieprocedure echter ongewenst en heeft daarom de wet gewijzigd. Op basis van een wetsvoorstel vallen indirecte belangen van minder dan 5% net als een direct gehouden belangen van minder dan 5% niet meer onder de BOF. Ga dus na of uw concernstructuur nog onder de BOF valt. Wellicht is het mogelijk de indirecte belangen uit te breiden. Uw adviseur kan u daarbij helpen!

## Let op!

De gevolgen van het arrest worden gewijzigd met terugwerkende kracht tot en met het tijdstip waarop deze wijzigingen bij persbericht bekend zijn gemaakt, dus tot en met 1 juli 2016, 0.00 uur.



# Eindejaars belastingtips 2016

## **Schenk vrijgesteld aan kinderen**

Doet u nog vóór 1 januari 2017 een schenking aan uw (klein) kinderen, dan kunnen zij gebruikmaken van de jaarlijkse vrijstelling van € 5.304 (kinderen, bedrag 2016) of € 2.122 (algemene vrijstelling, bedrag 2016). Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt daarnaast een eenmalige vrijstelling voor schenkingen van € 25.449 (bedrag 2016) of zelfs € 53.016 als het een schenking voor studie, beroepsopleiding of de eigen woning betreft. Bijvoorbeeld voor de verwerving van een eigen woning of de aflossing van een eigenwoningschuld of restschuld van een vervreemde eigen woning.

## **In 2017 extra schenken voor eigen woning**

Als u wilt schenken voor de eigen woning, kan het aan te raden zijn dat pas na 1 januari 2017 te doen. Vanaf 1 januari 2017 kan iedereen namelijk maximaal € 100.000 (de zogenoemde 'jubelton') schenken aan een ander tussen 18 en 40 jaar zonder dat daarover schenkbelasting is verschuldigd. U hoeft het gehele bedrag van € 100.000 niet in een jaar te schenken. Het onbenutte deel kunt u gespreid toepassen over een periode van hooguit twee jaren die direct volgen op het eerstgenoemde kalenderjaar. Houd er wel rekening mee dat de toepassing van de verhoogde vrijstelling wordt beïnvloed als eventueel in een voorgaand jaar al een eenmalig verhoogde schenking werd toegepast.

### **Tip!**

De begiftigde mag de leeftijdsgrens niet overschrijden, ook niet als u gespreid schenkt. Heeft degene aan wie u wilt schenken de 40-jarige leeftijd al bereikt, maar is de partner wel jonger, dan kan de € 100.000-vrijstelling toch worden toegepast.

## **Rond onderhoud/verbetering dit jaar af**

Heeft uw kind in 2014 de tijdelijk extra verhoogde vrijstelling van € 100.000 toegepast op uw schenking voor de verbetering of onderhoud van een eigen woning? Houd er dan rekening mee dat het bedrag van de schenking binnen twee jaren na het kalenderjaar waarin het bedrag is geschonken aan de verbetering of het onderhoud moet zijn besteed. Deze schenking kan namelijk worden ontbonden indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden. Wijs uw kind dus erop dat die werkzaamheden in 2016 moeten zijn afgerond zodat de schenking niet vervalt!

## **Laat € 100.000-vrijstelling niet verdampen**

Als in 2015 of 2016 gebruik wordt gemaakt van de eenmalig verhoogde schenk vrijstelling (van maximaal € 52.752 respectievelijk € 53.016) voor de eigen woning, kan de schenker in 2017 of 2018 zijn eerdere schenking nog aanvullen tot € 100.000. Let wel, deze aanvulling bedraagt maximaal het verschil tussen € 100.000 en de maximale eenmalig verhoogde vrijstelling. Was de schenking in 2015 of 2016 lager dan de geldende maximale vrijstelling, dan kan de vrijstelling van een ton uiteindelijk niet volledig worden benut. Schenk dus optimaal!

## **Claim de 'inhaalvrijstelling' in 2016**

Ingeval van schenking van ouders aan een kind tussen 18 en 40 jaar kan slechts in één kalenderjaar de gewone vrijstelling van € 25.449 of de extra verhoogde vrijstelling van € 53.016 (bedragen in 2016) worden toegepast. Heeft u echter de verhoogde vrijstelling toegepast vóór 1 januari 2010, dan mag alsnog gebruik worden gemaakt van de aanvullende 'inhaalvrijstelling' van € 27.567 (bedrag 2016). Maar dat mag alleen als uw kind of zijn partner nog geen 40 jaar is, en de schenking wordt besteed aan de eigen woning. En wilt u in

# Eindejaars belastingtips 2016

2017 of 2018 weer een belastingvrije schenking kunnen doen voor de eigen woning? Dat kan tot een bedrag van € 46.984 belastingvrij, mits in 2015 of 2016 gebruik is gemaakt van de 'inhaalvrijstelling'.

## Let op!

Voor de inhaalvrijstelling gelden dezelfde voorwaarden als bij de eenmalig verhoogde vrijstelling van de eigen woning. Het recht op de normale vrijstelling van € 5.304 blijft dan ook nog bestaan.

## Alleen in 2017 nog aftrek scholingskosten

Vanaf 2018 zijn scholingskosten voor een opleiding of studie gericht op een (toekomstig) beroep niet meer aftrekbaar. Dit is een fikse lastenverzwaring als uw werkgever de opleidingskosten niet vergoedt. Hiervoor in de plaats komt een niet-fiscale uitgavenregeling in de vorm van scholingsvouchers. De nieuwe regeling is overigens vooral bedoeld voor mensen die minder snel geneigd zijn scholing te volgen en waarbij het maatschappelijk belang van scholingsdeelname groot is.

## Tip!

Ondernemers kunnen na 2018 wel de kosten voor scholing blijven aftrekken. Voor hen zijn het - onder voorwaarden - ondernemingskosten.

## Onderhoudskosten monument

In tegenstelling tot wat op Prinsjesdag was aangekondigd, wordt de monumentenaftrek (onderdeel van de persoonsgebonden aftrekpost) niet geschrapt. Dat betekent dat particuliere eigenaren van rijksmonumenten in ieder geval tot 2018 80% van de onderhoudskosten van een monumentpand in aftrek kunnen brengen. Het gaat hier overigens

om eigen woningen en woningen in box 3. Behoort uw monumentpand tot het ondernemingsvermogen, dan zijn de (zakelijke) kosten gewoon aftrekbaar.

## Schenk voordelig aan culturele instelling

Wilt u dit jaar nog extra fiscaal voordelig schenken aan een goed doel? Als u schenkt aan een culturele algemeen nut beogende instelling (ANBI), geniet u meer fiscaal voordeel dan wanneer u schenkt aan een gewone ANBI. Deze gift levert namelijk een aftrekpost op van 125% in plaats van 100% van het geschonken bedrag. De extra aftrek van 25% is echter gemaximeerd op € 1.250. Deze faciliteit vervalt per 31 december 2017.

## Let op!

Uiteraard geldt ook voor de aftrek van een gift aan een culturele instelling het drempelinkomen van 1% (met een minimum van € 60) vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek en het maximum giftenaftrek van 10% van het drempelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

## Tip!

Heeft u een eigen bv., dan kunt u aan een culturele instelling schenken via uw bv.. Dat levert een extra aftrek op in de vennootschapsbelasting van 50% van het bedrag dat de bv. heeft geschonken aan culturele instellingen, met een maximum van € 2.500.

## Trek alimentatie in het juiste jaar af

Alimentatie die u moet betalen aan uw ex-echtgenoot vormt een onderdeel van de persoonsgebonden aftrek. Het is wel belangrijk dat u de betaalde partneralimentatie in het juiste jaar opgeeft in uw aangifte inkomstenbelasting.

# Eindejaars belastingtips 2016

Alimentatiebedragen zijn namelijk alleen aftrekbaar in het jaar waarin ze zijn betaald. De alimentatie moet dit jaar dus uiterlijk op 31 december zijn betaald om deze nog in 2016 in aftrek te kunnen brengen.

## Let op!

De alimentatieverplichting, dus de schuld aan uw ex-partner voordat u de alimentatie heeft betaald, kunt u niet meemenen als schuld in box 3.

## Laatste kans aftrek kinderalimentatie

De aftrek van uitgaven voor levensonderhoud van kinderen is per 1 januari 2015 al komen te vervallen. Wel kunt u de waarde van een kin-deralimentatieverplichting in 2015 en 2016 nog als schuld opvoeren in box 3. Met ingang van 1 januari 2017 is dat niet meer mogelijk.

## Betaal uw lijfrentepremie in 2016

Voor personen met een pensioengat kan het sluiten van een (bruto) lijfrentepolis een goede oplossing zijn. De premies betaald voor een dergelijke regeling zijn in beginsel binnen bepaalde grenzen fiscaal aftrekbaar. In eerste instantie is de aftrek van lijfrentepremie beperkt tot de zogenoemde jaar-ruimte. Bovendien is het van belang dat u de lijfrentepremie die u wilt aftrekken in 2016 ook echt dit jaar nog betaalt.

## Tip!

Heeft u de afgelopen 5 jaar lijfrentepremies betaald, maar bent u vergeten deze in aftrek te brengen in uw aangifte inkomstenbelasting? U kunt dan, als uw aangifte al onherroepelijk vaststaat, een verzoek om ambtshalve vermindering indienen bij de fiscus. U moet dan kunnen bewijzen dat u de betaalde premie niet heeft afgetrokken. Bijvoorbeeld met kopieën van uw aangifte en de aanslag over het betreffende jaar.

## Heffingvrij vermogen stijgt

Het heffingvrije vermogen in box 3 stijgt in 2017 van € 24.437 (bedrag 2016) tot € 25.000 per persoon. Met een fiscale partner is uw heffingvrije vermogen in 2017 dus € 50.000.

## Heffingssystematiek box 3 verandert

Vanaf 2017 kent box 3 niet meer een vast fictief rendement, maar drie schijven. Verondersteld wordt dat u naarmate uw vermogen groter wordt, relatief meer gaat beleggen en een hoger rendement kunt behalen. Voor sparen is het verondersteld rendement 1,63% en voor beleggen 5,39%. Het belastingtarief blijft 30%.

Schijf	Box 3 belast vermogen (€)	Fictief rendement (afgerond)
1e	0 t/m 75.000	2,87% <sup>1</sup>
2e	75.001 t/m 975.000	4,60% <sup>2</sup>
3e	Vanaf 975.001	5,39% <sup>3</sup>

<sup>1</sup> 67% x 1,63% + 33% x 5,39%

<sup>2</sup> 21% x 1,63% + 79% x 5,39%

<sup>3</sup> 0% x 1,63% + 100% x 5,39%

## Tip!

Heeft u een fiscale partner? Dan mag u de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen nog steeds zo verdelen dat het voor u samen het voordeligst is.

## Verlaag toekomstige Wlz-bijdrage

Uw box 3-vermogen is relevant voor de inkomstenbelasting maar ook bijvoorbeeld voor de toekenning van toeslagen. Bij de toekenning van de huurtoeslag, zorgtoeslag en het

# Eindejaars belastingtips 2016

kindgebonden budget geldt namelijk een vermogenstoets. Ook de eigen bijdrage voor Wlz-zorg (voorheen AWBZ) is mede afhankelijk van het box 3-vermogen op de peildatum (1 januari). Het kan daarom raadzaam zijn uw box 3-vermogen voor 1 januari 2017 te verlagen door bijvoorbeeld schenkingen te doen, geen voorlopige belastingteruggaaf aan te vragen of met eigen geld de eigenwoningschuld af te lossen (daar kan wel een vermindering van hypotheekrente-aftrek tegenover staan).

## Let op!

Bij bepaling van de Wlz-bijdrage wordt gekeken naar uw vermogen van twee jaar geleden. Een verandering in dit vermogen (bijvoorbeeld door nu te schenken) heeft dus pas twee jaar later effect.

## Los kleine schulden af

Heeft u lage schulden die in box 3 vallen en beschikt u over voldoende vermogen? Dan kunt u er fiscaal voordeel bij hebben om de box 3-schulden af te lossen. Voordat deze schulden namelijk de heffingsgrondslag van box 3 verminderen moet eerst een drempel van € 3000 per partner zijn overschreden (bedrag 2016). Bovendien is de rente op deze kredieten niet aftrekbaar. Fiscaal nadelig dus! Los deze schulden dus zo veel mogelijk af vóór de peildatum van 1 januari 2017.

## Betaal belastingaanslagen

Belastingaanslagen mogen niet als schuld worden aange-merkt voor box 3. Als u belastingaanslagen heeft ontvangen, betaal deze dan vóór 1 januari 2017. Zo voorkomt u dat u over deze bedragen box 3 heffing moet afdragen.

## Let op!

Er zijn uitzonderingen. U mag bijvoorbeeld erfbelasting die u nog niet heeft betaald wel als schuld aangeven in box 3.

## Groen beleggen

Wilt u optimaal gebruikmaken van de vrijstellingen in box 3? Benut dan ook de vrijstelling voor groen beleggen. Groene beleggingen zijn namelijk vrijgesteld tot een maximum van € 57.213 (bedrag 2017) per persoon (€ 114.426 bij fiscaal partners). Met nog een extra heffingskorting van 0,7% levert dit een flinke belastingbesparing in box 3 op. Om in 2017 dit belastingvoordeel te kunnen benutten is het uiteraard wel het nodig dat u deze fondsen op 1 januari 2017 (peildatum) in bezit heeft.

## Let op met flits VBI – BP2017

Beleggen via een VBI (vrijgestelde beleggingsinstelling) is minder aantrekkelijk geworden. Als u box 3-vermogen onderbrengt in een VBI waarin u een aanmerkelijk belang heeft en dat vermogen binnen achttien maanden weer naar box 3 overhevelt wordt u gestraft. Dat vermogen wordt namelijk niet alleen belast in box 2, maar ook in box 3 tegen het hoogste forfaitaire rendement (5,37%). Deze maatregel geldt met terugwerkende kracht tot Prinsjesdag (20 september 2016).

## Let op!

Als u belegt in een VBI moet u bovendien waarschijnlijk gegevens over uzelf en eventueel andere aandeelhouders in een register (het UBO-register) vermelden. Dat is een privacy nadeel.

# Eindejaars belastingtips 2016

## Tip!

Er komt wel een tegenbewijsregel. Als u aannemelijk kunt maken dat u om zakelijke redenen het vermogen binnen 18 maanden terughaalt naar box 3 geldt de sanctie niet.

## Word energieleverancier

Investeert u in zonnepanelen, dan levert dat een aantal financiële en fiscale voordelen op. De zonnepanelen hoeft u namelijk niet in box 3 op te geven. Daarnaast kunt u en de btw met betrekking tot de zonnepanelen terugvragen bij de Belastingdienst, u wordt namelijk voor de btw als ondernemer aangemerkt. Tenslotte gaan uw energiekosten omlaag omdat u zelf een deel van de energie opwekt via de zonnepanelen. Door al deze voordelen zal het rendement op de zonnepanelen vele malen hoger zijn dan vandaag de dag op een spaarrekening.

## 8. EIGEN WONING

### Eigenwoninglening registreren bij fiscus

Financierde u in 2016 uw woning met een lening van een partij die niet verplicht is dat aan de Belastingdienst door te geven? Bijvoorbeeld familie of uw B.V.? Dan hoeft u dat niet meer Online door te geven. U kunt het aangeven bij uw aangifte inkomstenbelasting (over 2016). Ook als u een bestaande lening in 2016 wijzigde kan dat. Alleen als u de hypotheeklening in de aangifte opgeeft heeft u recht op hypotheekrenteaftrek in uw aangifte inkomstenbelasting, mits uiteraard ook aan de overige reguliere voorwaarden voor hypotheekrenteaftrek is voldaan.

## Let op!

Financierde u al in 2015 uw woning met een lening van familie of uw B.V. en deed u nog geen aangifte over 2015

omdat u daar uitstel voor vroeg? Geef dan de gegevens over uw lening voor 31 december 2016 nog wel Online aan de Belastingdienst door (via de website van de Belastingdienst).

## Betaal hypotheekrente alvast vooruit

Bereikt u in 2017 de AOW-leeftijd of valt u vanwege een andere reden onder een lager belastingtarief, betaalt dan in 2016 nog de hypotheekrente die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2017. U betaalt minder belasting doordat u deze rente dan tegen een hoger tarief aftrekt. Ook behaalt u misschien een klein voordeel door de iets hogere renteaftrek in box 1 (verschil van 0,5%) en de verlaging van uw box 3 vermogen.

## Let op!

U mag niet voor een langere periode vooruitbetalen. Als u dat doet weigert de fiscus de vooruitbetaalde rente als aftrekpost voor 2016.

## Stel verkoop eigen woning even uit

Bent u van plan om binnenkort uw schuldenvrije woning te verkopen en niet direct een nieuwe woning aan te kopen? Overweeg daar mee te wachten tot na 1 januari 2017. Verkoopt u uw woning vóór die datum, dan valt de ontvangen koopsom namelijk in 2017 in box 3 en telt deze mee voor de vermogensrendementsheffing. Verkoopt u de woning op bijvoorbeeld 6 januari 2017, dan valt de koopsom in dat jaar nog niet in box 3.

## Los eigenwoningsschuld af

Het kan in bepaalde gevallen voordelig zijn om uw eigenwoningsschuld (gedeeltelijk) af te lossen. Heeft u bijvoorbeeld nog een gedeeltelijk aflossingsvrije hypotheek met een vrij hoge rente en belast vermogen in box 3 dat u kunt

# Eindejaars belastingtips 2016

missen? Als het rendement op dat vermogen lager is dan wat u netto aan hypotheekrente betaalt, is aflossen waarschijnlijk interessant. Informeer in dat geval hoeveel u boetevrij kunt aflossen. Meestal is dat maximaal 10% van het (openstaande) hypotheekbedrag per jaar. Als u voor 1 januari 2017 aflost, behaalt u hierbij een box 3-voordeel van maximaal afgerond 1,62% (2017, derde schijf box 3) van het bedrag van de aflossing. Indien geen of slechts een kleine hypotheekschuld overblijft, betaalt u ook nog eens geen inkomstenbelasting over de inkomsten uit eigen woning (eigenwoningforfait).

## **Profiteer van vervallen tijdsklemmen**

Een van de voorwaarden om onder de huidige regeling een inkomstenbelastingvrijstelling te kunnen benutten bij het tot uitkering komen van een oude kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning is dat tenminste 15 of 20 jaar jaarlijks premies zijn voldaan (de tijdklem). In sommige situaties kan men daar niet aan voldoen. In de wet worden per 1 januari 2017 de vrijstellingen die in de praktijk daarvoor al bestonden opgenomen en uitgebreid. Dat betekent u voortaan altijd gebruik kunt maken van de vrijstelling als u verhuist (van de ene eigen woning naar de andere), ongeacht de verkoop-opbrengst. De eis dat u verlies moet maken bij de verkoop van uw woning vervalt.

Daarnaast is een wijziging aangekondigd ten aanzien van de eerder genoemde tijdsklemmen. De lage vrijstelling die na 15 jaar premiebetaling van toepassing is komt geheel te vervallen. Om voor de hoge vrijstelling in aanmerking te komen wordt de eis van 20 jaar premiebetaling niet meer gesteld, maar is dan voldoende dat vanaf de aanvang jaarlijks premie is voldaan binnen de geldende bandbreedte-

eis (en uiteraard ook aan de andere voorwaarden is voldaan). Heeft u een spaar- of beleggingshypotheek, dan kunt u jaarlijks aflossen (volgens de voorwaarden van de bank) en het restant ineens wanneer het gespaarde of belegde vermogen gelijk is aan de resterende hypotheek zonder dat u uiteindelijk tegen een heffing van inkomstenbelasting aanloopt. De datum van inwerkingtreding van deze wijziging moet nog bekend worden gemaakt.

## **Cervus Belastingadvies B.V.**

Wipstrikkerallee 95

8023 DW Zwolle

Telefoon: 038 - 45 30 371

Email: [info@cervusbelastingadvies.nl](mailto:info@cervusbelastingadvies.nl)

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