



MILJOENENNOTA 2016 in compacte vorm

In deze uitgave o.a.:

- **Verduidelijking gebruikelijkheids criterium werkkostenregeling**
- **Loonkostenvoordeel**
- **Verhoging inkomensgrens 52%-tarief**
- **Afkoop woekerpolissen minder zuur**
- **Ook imputatie vrijstelling spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning**

Nederland heeft zich ontworsteld aan de crisis

Met het originele koffertje, dat voor het eerst gebruikt werd in 1946, bood minister Dijsselbloem van Financiën, afgelopen dinsdag, de kabinetsplannen aan. 'Nederland heeft zich ontworsteld aan de crisis. Het gaat beter dan verwacht, maar niet goed genoeg. Het proces van verandering dat het kabinet heeft ingezet, moet nu goed worden uitgevoerd', aldus Dijsselbloem. In deze nieuwsbrief leest u de belangrijkste aspecten voor u als ondernemer.

VOOR DE ONDERNEMER

Vanaf 2016 nog maar één beschikking voor S&O en RDA

De afdrachtvermindering voor **speuren en ontwikkelingswerk (S&O)** en de **Research & Development Aftrek (RDA)** worden per **1 januari 2016** samengevoegd tot één fiscale WBSO-regeling.

De nieuwe regeling geldt voor alle S&O-kosten, naast loonkosten dus ook voor andere kosten en uitgaven voor S&O. De nieuwe WBSO-regeling kent twee schijven van 32% tot € 350.000 (in 2015 tot € 250.000) S&O-kosten en 16% bij meer kosten (in 2015: 35% en 14%). De startersschijf wordt verlaagd

van 50% naar 40%. Het plafond in de S&O-afdrachtvermindering vervalt. Een S&O-forfait vervangt het huidige RDA-forfait. De kosten worden via de loonheffing verrekend. RVO.nl zal het

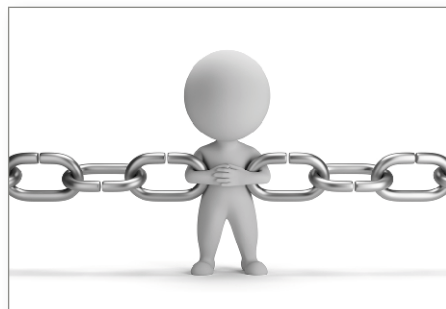
aanvraagprogramma voor de nieuwe regeling tijdig openstellen zodat uiterlijk eind november 2015 de aanvragen met als startmaand januari 2016 kunnen worden ingediend.

VOOR DE ONDERNEMER

Wijziging vrijwaringsmogelijkheden bij verkoop aandelen

Verkoopt u aandelen van een lichaam met stille en/of fiscale reserves dan bent u alleen aansprakelijk voor de (latente) belastingclaim als u ten tijde van de verkoop wist of kon weten dat de koper van de aandelen de Belastingdienst zou benadelen. Daarvan is geen sprake als u onderzoek heeft gedaan naar de betrouwbaarheid van de koper en het lichaam ten tijde van de verkoop over voldoende vermogen beschikte. Deze antimisbruikbepaling blijkt echter niet toereikend te zijn om de onge-

wenste handel in vennootschappen met (latente) fiscale claims tegen te gaan. Daarom is het vanaf 15 september 2015, 15.15 uur niet meer mogelijk om gevrijwaard te zijn van de aansprakelijkheid voor de vennootschapsbelasting die is verschuldigd over een herinvesteringsreserve of een (stille) reserve die samenhangt met de activa die binnen 6 maanden na aandelenoverdracht in andere handen overgaan. Het blijft wel mogelijk om de aansprakelijkheid te voorkomen door zekerheid te stellen.



VOOR DE DGA

Beperking belastingontwikkelingsmogelijkheden emigrerende DGA

Heeft u een aanmerkelijk belang (ten minste 5%-aandelenbezit) en u emigreert, dan legt de Belastingdienst u een zogenaamde conserverende aanslag op over de waarde-aangroei van uw aandelenbezit in de periode dat u in Nederland woonde.

U hoeft deze aanslag alleen te betalen als u binnen 10 jaar na uw vertrek 90% of meer van de winstreserves in uw vennootschap uitkeert of als u de aandelen verkoopt. Na 10 jaar wordt de aanslag kwijtgescholden. Deze kwijtschelding wordt per 1 januari 2016 geschrapt. De conserverende aanslag

blijft voortaan dus voor onbepaalde tijd openstaan. Bovendien gaat u over iedere winstuitkering naar rato belasting betalen. De maatregel geldt niet voor aanmerkelijkbelanghouders die al in het buitenland wonen. Op hen blijft de huidige regeling van toepassing.

Let op

Deze maatregel heeft terugwerkende kracht gekregen tot 15 september 2015. Dit om te voorkomen dat aanmerkelijkbelanghouders nog voor 1 januari 2016 gaan emigreren om aan deze maatregel te ontkomen.



VOOR DE WERKGEVER/WERKNEMER

Verduidelijking gebruikelijkheids-criterium werk-kostenregeling

U kunt als werkgever bepaalde vergoedingen en verstrekkingen aanwijzen als eindheffingsbestanddeel. Voorwaarde daarbij is dat deze vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate (30% of meer) afwijken van hetgeen gebruikelijk is. Dit gebruikelijkheids-criterium wordt verduidelijkt. Doorslaggevend is dat het aanwijzen van aan de werknemer verstrekte vergoedingen of verstrekkingen van een bepaalde omvang als eindheffingsbestanddeel gebruikelijk moet zijn en niet de omvang van die verstrekkingen of vergoedingen als zodanig.

VOOR DE WERKGEVER/WERKNEMER

Loonkostenvoordeel

Er wordt een nieuw loonkostenvoordeel geïntroduceerd dat u als werkgever moet stimuleren om werknemers met een relatief laag loon in dienst te nemen.

VOOR DE WERKGEVER/WERKNEMER

Omvorming premiekortingen



De bestaande premiekortingen voor oudere uitkeringsgerechtigden en mensen met een arbeidsbeperking worden omgevormd tot loonkostenvoordelen. Dit zijn tegemoetkomingen die u als werkgever moet stimuleren om deze werknemers in dienst te nemen.

OVERIGE

Belastingverlaging 2^e en 3^e belastingschijf

Het tarief in de 2^e en 3^e belastingschijf in de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen bedraagt 42%. Een belastbaar inkomen uit box 1 (inkomen uit werk en woning) van meer dan € 13.767 tot € 57.585 valt in 2015 in deze tariefschijven. Kortom, het inkomen van de meeste mensen wordt tegen 42% belast. Maar als het aan dit kabinet ligt, wordt het tarief in de 2^e en 3^e belastingschijf verlaagd tot 40,15%.

OVERIGE

Verhoging inkomensgrens 52%-tarief

Heeft u nu een belastbaar inkomen van meer dan € 57.585? Iedere euro die u meer verdient, wordt dan belast tegen 52% in plaats van 42%. Volgend jaar gaat deze inkomensgrens omhoog. U betaalt dan pas vanaf een belastbaar inkomen van € 66.421 over iedere euro 52% inkomstenbelasting.

OVERIGE

Verhoging arbeidskorting maar wel eerder afbouwen

De arbeidskorting bedraagt nu maximaal € 2.220. De korting wordt in 2016 verhoogd tot maximaal € 3.103 bij een arbeidsinkomen van ongeveer € 20.000. Tot een arbeidsinkomen van ongeveer € 107.000 krijgt u volgend jaar meer arbeidskorting dan dit jaar. De afbouw van de arbeidskorting begint al wel bij een arbeidsinkomen van ongeveer € 34.000. Dit jaar begint die afbouw pas bij een arbeidsinkomen van € 49.770. Heeft u in 2016 meer arbeidsinkomen dan € 111.600, dan ontvangt u geen arbeidskorting meer. Dit jaar is dat nog minimaal € 184.



OVERIGE

Algehele afbouw algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting wordt steiler afgebouwd dan in het vorige Belastingplan 2015 is bepaald. Bovendien vervalt deze korting geheel voor de hogere inkomens. In 2015 wordt de algemene heffingskorting niet verder afgebouwd dan tot € 1.342, maar in 2016 wordt deze korting volledig afgebouwd. De afbouw met 4,796% begint bij het einde van de eerste belastingschijf (ongeveer € 20.000) en eindigt bij het eindpunt van derde belastingschijf (ongeveer € 66.000). Heeft u meer inkomen dan heeft u vanaf 2016 geen algemene heffingskorting meer.

OVERIGE

Verhoging inkomensafhankelijke combinatiekorting

Werkt u en heeft u een kind in de leeftijd tot 12 jaar? In dat geval komt u mogelijk in aanmerking voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Dat is het geval als u geen fiscale partner heeft of als u die wel heeft maar uw arbeidsinkomen lager is dan dat van uw partner. De hoogte van de korting hangt af van uw arbeidsinkomen. Bij een arbeidsinkomen van tenminste € 4.881 (in 2015: € 4.857) of als u de zelfstandigenaftrek krijgt (of kunt krijgen), bedraagt de korting minimaal € 1.039 (in 2015: € 1.033). Daarboven loopt de korting op met 6,159% (in 2015: 4%) tot maximaal € 2.769 (in 2015: € 2.152). Dat maximum bereikt u bij een inkomen van € 32.970 (in 2015: € 32.832).

OVERIGE

Verzachting sanctie bij betalingsachterstand eigenwoningsschuld

Eigenwoningsschulden die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan moeten jaarlijks tenminste annuïtair worden afgelost. Een betalingsachterstand is tijdelijk toegestaan maar als u de betalingsachterstand niet binnen de gestelde termijnen inhaalt, verhuist de eigenwoningsschuld permanent naar box 3. De renteaftrek vervalt dan definitief. Lost u deze schuld af en gaat u een nieuwe schuld aan, dan wordt

deze schuld ter grootte van de oude eigenwoningsschuld die naar box 3 is overgegaan, niet aangemerkt als een eigenwoningsschuld. Het permanente verlies van de renteaftrek vervalt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013. Een eigenwoningsschuld gaat nog wel naar box 3 onder de gegeven omstandigheden, maar kan ook weer terugkeren naar box 1 als u weer aan de aflossingseis voldoet.

OVERIGE

Wijziging informatieverplichtingen bij eigenwoninglening

Als u in 2014 een woning heeft gekocht met een lening van uw ouders of van uw eigen BV, dan kunt u de rente alleen in aftrek brengen op uw box-1-inkomen als u de gegevens over die lening tijdig meldt bij de Belastingdienst.

Dat kan bij de aangifte IB 2014, maar moet uiterlijk zijn gedaan op 31 december 2015. Daarnaast moet u bij een

wijziging van een eigenwoninglening bij uw familie of bij uw eigen BV die wijziging vóór 1 februari van het volgende jaar bij de Belastingdienst hebben gemeld. Als u niet tijdig meldt, dan vervalt in beide gevallen tijdelijk de renteaftrek. Deze sanctie gaat vanaf het aangiftejaar 2016 vervallen. Vanaf dat belastingjaar hoeft u deze informatie alleen nog aan te geven in de IB-aangifte.

OVERIGE

Ook imputatie vrijstelling spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Er geldt in box 1 een vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW).

De vrijstelling voor de SEW of de BEW hoeft tot nu toe niet verminderd te worden met de vrijstelling in box 3 van een kapitaalverzekering van vóór 14 september 1999. Dat is wel het geval bij de vrijstelling voor de KEW. Dit



onderscheid was nooit de bedoeling en dus wordt dit gelijkgetrokken. Imputatie moet nu ook bij de vrijstelling voor de SEW en de BEW plaatsvinden.



OVERIGE

Afkoop woekerpolsen minder zuur

Heeft u er voor gekozen om uw woekerpols af te kopen? Houd er dan rekening mee dat u over de afkoopsom belasting en ook revisierente moet betalen.

De afkoopwaarde is in dat geval vaak lager dan het totaal van de premies die u in het verleden heeft afgetrokken. In die situatie worden nu nog de belasting en de revisierente berekend over het hogere bedrag aan afgetrokken premies. Dat is natuurlijk wel erg zuur. Om die reden zal deze zogenaamde 'minimum-

waardingsregel' met ingang van 1 januari 2016 worden geschrapt.

Let op

Vooruitlopend op deze wetswijziging heeft de staatssecretaris goedgekeurd dat u de minimumwaardingsregel nu al niet meer hoeft toe te passen bij de afkoop van uw woekerpols. De goedkeuring geldt ook als de definitieve aanslag over het jaar waarin de afkoop plaatsvond al onherroepelijk vaststaat. U kunt in dat geval om ambtshalve vermindering (laten) verzoeken.



OVERIGE

Hernieuwde verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning

In 2017 komt er een schenkingsvrijstelling van € 100.000 voor het kopen van een woning of de aflossing van een hypotheek. Voorwaarde is dat de ontvanger 18 jaar of ouder is maar jonger dan 40 jaar. Hij/zij hoeft echter geen kind te zijn van de schenker. Tussen oktober 2013 en 1 januari 2015 werd deze vrijstelling tijdelijk ingevoerd om de woningmarkt te stimuleren. De nu voorgestelde verhoogde schenkingsvrijstelling wordt permanent ingevoerd.

OVERIGE

Nieuwe box-3-heffing gunstig voor kleine vermogensbezitter

U betaalt momenteel meer belasting in box 3 dan dat u aan rendement ontvangt. Dat geldt met name ten aanzien van de rente op uw spaartegoed. Dat vindt ook het kabinet niet eerlijk. Daarom zijn er wijzigingen voorgesteld die de verhouding tussen rendement en belasting moeten verbeteren. Zo wordt het heffingsvrij vermogen in box 3 verhoogd naar € 25.000 per belastingplichtige en het fictieve rendement van 4% wordt vervangen door een staffel van jaarlijks veranderende fictieve rendementen.

Tot een belastbaar vermogen van € 100.000 (per belastingplichtige) wordt het fictief rendement 2,9%, tussen € 100.000 en € 1 miljoen 4,7% en daarboven 5,5%. Deze wijzigingen moeten op 1 januari 2017 in werking treden.

OVERIGE

Eenmalige verhoging ouderenkorting

Om het koopkrachtverlies van gepensioneerden te repareren wordt de ouderenkorting in 2016 eenmalig verhoogd met

€ 139 tot een inkomen van ongeveer € 35.000. De ouderenkorting bedraagt in 2016 € 1.187 (in 2015: € 1.042).

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vernetigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zelffouten voorbehouden.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op!

SAB 
best
accountants en adviseurs

Postbus 244
5680 AE Best

T 0499 39 24 31
F 0499 39 35 79

Eindhoveneweg 28A
5683 KH Best

info@sabbest.nl
www.sabbest.nl

