

PRIVATE TAX



EINDEJAARSTIPS

We naderen het eind van 2018. Bent u goed voorbereid op 2019 en welke acties kunt u dit jaar nog ondernemen om (in de toekomst) belasting te besparen? In deze nieuwsbrief treft u (eindejaars)tips en aandachtspunten aan op het gebied van Private Tax.

Beperken box 3 heffing?

Door de hoge fictieve rendementsheffing in box 3 in combinatie met de lage rendementen op liquiditeiten, wordt deze belastingdruk vaak als te hoog ervaren. Box 2 kan dan uitkomst bieden, aangezien voor het box 2-regime het daadwerkelijke rendement bepalend is voor de belastingheffing. Dit kunt u bereiken door het vermogen bijvoorbeeld in een BV onder te brengen. Indien u geen gebruik wenst te maken van een BV (bijvoorbeeld vanwege de publicatieplicht), is een open fonds voor gemene rekening wellicht een goed alternatief.

Naast een mooi alternatief voor box 3, kan een fonds voor gemene rekening ook als estate planninginstrument gebruikt worden. Door uw kinderen een bedrag te schenken waardoor zij mee kunnen participeren in het fonds, beperkt u niet alleen de belastingheffing in de inkomstenbelasting, maar beperkt u ook toekomstige erfbelasting.

Het grootste belastingvoordeel wordt uiteraard behaald als het vermogen nog dit jaar formeel in de BV of het fonds is gestort.

AB heffing naar 27%: dividend vóór 2020 uitkeren?

Het tarief van de aanmerkelijkbelangheffing (box 2) gaat in 2020 omhoog van 25 naar 26,25%. Vanaf 2021 geldt een verdere verhoging naar 26,9%. Het kan daarom lonend zijn een eventuele dividenduitkering vóór 2020 te laten plaatsvinden, als u deze uitkering consumptief gebruikt of voor het aflossen van een excessieve lening bij uw bv. Gebruikt u het uitgekeerde dividend niet voor een van deze doelen, dan kan deze uitkering de grondslag in box 3 verhogen.

Pensioen in eigen beheer

Fiscaal gefacilieerd pensioen in eigen beheer opbouwen is niet meer mogelijk. In plaats daarvan biedt de wetgeving vanaf 2017 drie mogelijkheden voor reeds opgebouwd pensioen in eigen beheer:

- Fiscaal geruisloos afstempelen naar fiscale waarde, gevolgd door afkoop met een korting en zonder revisierente;
- Fiscaal geruisloos afstempelen naar fiscale waarde, gevolgd door omzetting in een oudedagsverplichting (OV);
- Het bevriezen van het bestaande pensioen in eigen beheer.

Welke keuze voor u aantrekkelijk is, is niet eenvoudig te bepalen. Ook is niet elke keuze altijd mogelijk, bijvoorbeeld omdat liquide middelen voor afrekening met de Belastingdienst ontbreken of omdat de instemming van een ex-partner nodig is. Overleg met onze adviseurs over uw mogelijkheden en de voor- en nadelen van de mogelijke keuzes in uw persoonlijke situatie.

Afkopen met korting kan nog tot en met 2019. Deze bedraagt 25% in 2018 en nog maar 19,5% in 2019. De korting wordt toegepast op de fiscale waarde per 31 december 2015 of de fiscale waarde per afkoopdatum als die lager is dan de waarde eind 2015. Koopt u af in 2018, dan bent u derhalve loonheffing verschuldigd over 75% van de fiscale balanswaarde per 31 december 2015.

Het verschil tussen de fiscale waarde per afkoopdatum en per 31 december 2015 wordt voor 100% belast. Het jaar van afkoop is niet van invloed op de revisierente: zowel bij afkoop in 2018 en 2019 bent u geen revisierente verschuldigd. Ook het fiscaal geruisloos omzetten in een oudedagsverplichting kan in 2018 en 2019. Zet u om in een oudedagsverplichting en wilt u alsnog afkopen? Dan is dit in de jaren tot en met 2019 nog mogelijk met de korting en zonder revisierente.

Aanpassing aftrektarief 'grondslag verminderende posten': aftrekposten naar voren halen

Voor inkomens vanaf € 68.507 gaat stapsgewijs een lager aftrektarief gelden voor 'grondslag verminderende posten' zoals giften, zorgkosten en alimentatie. De aftrek vindt in box 1 dan niet meer plaats tegen hetzelfde tarief als waartegen het inkomen wordt belast. Voor aftrek van eigenwoningrente was deze beperking al ingezet. In 2023 is de aftrekverlaging voor eigenwoningrente en andere grondslag verminderende posten gelijk en bedraagt 37,05% (tarief eerste schijf). Het verschil tussen aftrek- en belastingtarief voor de hogere inkomens zal dan 12,5 % bedragen.

Hierdoor kan het lonen bepaalde uitgaven naar voren te halen, zodat de aftrek tegen een zo hoog mogelijk tarief kan geschieden. Te denken valt daarbij aan:

- half jaar vooruit betalen van hypotheekrente (medewerking van de bank vereist)
- afkopen van alimentatieverplichting
- aankoop lijfrente
- doen van een schenking of gift aan een goed doel

Maak gebruik van een schenkingsplan

Als uw vermogen vererft, worden uw erfgenamen wellicht tegen het hoogste tarief belast. Door het tijdig opstellen van een schenkingsplan kan dit worden voorkomen. Door jaarlijks tijdens leven al schenkingen te doen tegen het laagste tarief kunt u vermijden dat uw erfgenamen (te) veel erfbelasting betalen.

Maak gebruik van de jaarlijkse schenkingsvrijstellingen

Profiteer ook dit jaar nog van de jaarlijkse schenkingsvrijstelling. Zo kunt u in 2018 uw kinderen belastingvrij € 5.363 schenken en uw kleinkinderen of derden € 2.147. Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar bestaat er een eenmalige verhoging tot: € 25.731. De vrijstelling wordt verhoogd tot € 53.602, indien het bedrag gebruikt wordt voor een studie. Wordt het bedrag gebruikt voor een eigen woning dan bedraagt de vrijstelling € 100.800.

Schenkingsvrijstelling eigen woning

Sinds 1 januari 2017 bestaat een schenkingsvrijstelling voor de eigen woning. Voor 2018 bedraagt deze vrijstelling € 100.800. Deze vrijstelling kan onder voorwaarden gespreid over drie opeenvolgende jaren benut worden. U kunt dan in termijnen schenken tot een maximaal vrijgesteld bedrag van € 100.800. De geschonken bedragen moeten uiterlijk in het tweede kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de eerste schenking is gedaan, worden gebruikt voor de aanschaf, onderhoud of verbetering eigen woning, dan wel aflossing van de eigen woning schuld. De vrijstelling is niet beperkt tot schenkingen tussen ouders en kind. Hierdoor kan er ook buiten de gezinssituatie gebruik worden gemaakt van de vrijstelling. Wel blijft de beperking van kracht dat de begunstigde tussen 18 en 40 jaar moet zijn (als de schenking gespreid plaatsvindt, moet op alle momenten aan deze voorwaarde worden voldaan). Degene die de schenking ontvangt, moet deze gebruiken voor de eigen woning.

Is nog actie vereist in 2018? Bekijk ons stroomschema!

De verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning is eenmalig. De verkrijger kan hier maar eenmaal per schenker gebruik van maken. Heeft u als schenker ten aanzien van dezelfde verkrijger in 2010 tot en met 2014 al gebruikgemaakt van de toenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling, dan is dit vanaf 2017 niet meer mogelijk. Heeft u in 2015 of 2016 eenmalig een bedrag voor de eigen woning onder de verhoogde schenkingsvrijstelling geschonken (maximaal € 52.752 respectievelijk € 53.016) aan uw zoon of dochter, dan mag u dit bedrag in 2018 nog aanvullen tot € 100.800. Na 2018 vervalt deze vrijstelling.

Spread de schenking over drie jaren en voorkom boeterente

Het is ook mogelijk om de hoge schenkingsvrijstelling van € 100.000 respectievelijk € 100.800 te gebruiken voor een schenking die u spreidt over drie achtereenvolgende jaren. Als de ontvanger van de schenking deze gebruikt voor aflossing van de schuld inzake de eigen woning, kan hierdoor de boeterente misschien (deels) worden voorkomen. Wel moet de ontvanger op alle momenten voldoen aan de leeftijdsgrens. Als iemand bijna 40 is, zijn gespreide schenkingen dus niet mogelijk.

Schenkingsvrijstellingen op papier

Heeft u in het verleden een schenking op papier verricht? Vergeet dan niet de 6% verschuldigde rente over te maken!

Periodieke giften

Periodieke giften aan goede doelen leveren meer aftrek op dan gewone giften. Periodieke giften zijn integraal aftrekbaar: hier voor geldt geen drempel en ook geen plafond. Een gift wordt aangemerkt als een periodieke indien (onder andere) de gift voor een periode van minstens vijf jaar wordt verstrekt en deze afspraak is vastgelegd in een notariële of onderhandse akte van schenking.

Meer informatie

Heeft u op basis van deze nieuwsbrief vragen of wilt u graag advies, neem dan contact op met uw RSM-adviseur.

RSM in Nederland

Alkmaar, T 072 54111 11
Amsterdam, T 020 635 20 00
Eindhoven, T 040 295 00 15
Haarlem, T 023 530 04 00
Heerlen, T 045 405 55 55
Maastricht, T 043 363 90 50
Roermond, T 0475 336 163
Rotterdam, T 010 455 4100
Schiphol, T 020 653 36 66
Utrecht, T 030 23173 44
Venlo, T 077 354 28 00

www.rsmnl.com

De in deze nieuwsbrief opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van dit nieuwsbericht de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering. RSM Nederland Holding B.V. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. December 2018