

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

Augustus 2016

VOORGESTELDE OPLOSSINGEN VOOR PENSIOEN IN EIGEN BEHEER

Wij hebben eerder in onze nieuwsbrieven al aandacht besteed aan de problemen die kunnen ontstaan zijn met de opbouw van pensioen in eigen beheer voor directeur-grotaandeelhouders (dga's). Door de lage rente en de fiscale beperkingen kan er een aanzienlijk verschil ontstaan in de waardering van de pensioenverplichting in de jaarrekening ten opzichte van de aangifte vennootschapsbelasting. Dit kan er bijvoorbeeld toe leiden dat voorlopig geen dividenden uitgekeerd kunnen worden, omdat rekening gehouden moet worden met de hogere waardering van de pensioenverplichting in de jaarrekening.

De staatssecretaris heeft deze problemen onderkend en komt nu eindelijk met een oplossing voor het pensioen in eigen beheer. Dga's kunnen hun pensioenregeling fiscaalvriendelijk afkopen door gebruik te maken van een betalingskorting. De dga die niet kan of wil afkopen, krijgt de mogelijkheid om over te stappen naar een spaarvariant.

De oplossing voor de huidige knelpunten met het pensioen in eigen beheer is recent door de staatssecretaris bekendgemaakt, maar moet nog wel worden omgezet in wetgeving. De dga krijgt de mogelijkheid om zijn pensioen in eigen beheer te beëindigen door middel van uitfasering. Daarbij wordt het reeds opgebouwde pensioen zonder afrekenen afgestempeld naar de fiscale (balans)waarde. Hiervoor is geen belasting verschuldigd. Vervolgens kan de dga de pensioenverplichting eenmalig fiscaalvriendelijk, met een belastingkorting, afkopen tegen de fiscale waarde van eind 2015.

Belastingkorting

De belastingkorting bedraagt in 2017 34,5% (er is dan loonheffing verschuldigd over 65,5% van de fiscale balanswaarde), in 2018 25% en in 2019 is de belastingkorting 19,5%. Verder bent u geen reviserende verschuldigd.

Dit is een interessante optie omdat de pensioenopbouw volledig (100%) fiscaal gefaciliteerd is opgebouwd, waardoor in het verleden belasting is bespaard. Ingeval van een afkoop, met gebruikmaking van de betalingskorting, is in 2017 over "slechts"

65,5% van de fiscale waarde belasting verschuldigd. Dit bedrag dient echter wel direct te worden voldaan. Op deze wijze wordt feitelijk belastingheffing naar voren gehaald. Verder valt de afkoop sneller in het hoogste loonbelastingtarief van 52% omdat het volledige bedrag in één keer wordt belast.

Spaarvariant bij uitfasering

De dga die niet kan of wil afkopen (er is immers direct belasting verschuldigd), kan na afstempelen overstappen naar een spaarvariant. De fiscale balanswaarde van de pensioenverplichting wordt dan zonder loonheffing en vennootschapsbelasting omgezet in een oudedagsspaarverplichting. Na omzetting is geen verdere opbouw meer mogelijk. Belastingheffing over de oudedagsspaarverplichting vindt pas plaats in de uitkeringsfase.

Hoe nu verder?

Uitfasering van het pensioen in eigen beheer is nu nog niet mogelijk. Een wetsvoorstel waarin dit wordt geregeld, zal op Prinsjesdag naar de Tweede Kamer worden gestuurd. Met een voorspoedige behandeling van het wetsvoorstel kan de regeling ingaan per 1 januari 2017.

Uw RSM-adviseur kan u adviseren welke optie voor uw situatie de meest gunstige is.

BEDRIJFSOPVOLGINGSREGELING WORDT AANGEPAST

Om het voortbestaan van een onderneming in geval van een bedrijfsopvolging niet in gevaar te brengen, kent de Successiewet de bedrijfsopvolgingsregeling. De regeling komt erop neer dat degene die ondernemingsvermogen erft of geschonken krijgt – onder voorwaarden – (nagenoeg) geen schenk- en erfbelasting hoeft te betalen. Er geldt namelijk een forse vrijstelling. Deze bedrijfsopvolgingsregeling is recentelijk volop in het nieuws geweest. Zo hebben wij meerdere malen aandacht besteed aan een aantal arresten van de Hoge Raad, waarbij de bedrijfsopvolgingsregeling onder voorwaarden ook kan worden toegepast op vastgoedvennootschappen, bijvoorbeeld als er sprake is van een meer dan normaal vermogensbeheer.

Een andere recente uitspraak van de Hoge Raad is nu reden voor het kabinet om de bedrijfsopvolgingsregeling voor de erf- en schenkbelasting per direct te repareren. De uitspraak heeft volgens het kabinet namelijk een ongewenste verruiming tot gevolg en een forse budgettaire derving van ten minste enkele tientallen miljoenen euro.

De bedrijfsopvolgingsregeling kan kort gezegd ook worden toegepast bij de verkrijging van aandelen die tot het direct of indirect aanmerkelijk belang behoren van de erflater of de schenker. De vrijstelling is alleen van toepassing op dat deel van de waarde van de aandelen dat (op een kleine marge na) toerekenbaar is aan echt ondernemingsvermogen.

Reparatie

Door de uitspraak van de Hoge Raad is het mogelijk dat ook een aandelenpakket met een indirect belang kleiner dan 5% in sommige situaties onder de bedrijfsopvolgingsregeling kan vallen. Dat is volgens het kabinet niet de bedoeling. Reparatie moet dan ook volgen, zodat de regeling onder voorwaarden alleen van toepassing is ingeval van een direct of indirect aanmerkelijk belang, oftewel een belang van 5% of meer. Met de reparatie blijft ook de overerving van familiebedrijven beschermd.

Let op!

De reparatie geldt ook voor de doorschuifregelingen voor het aanmerkelijk belang in de inkomstenbelasting.

Terugwerkende kracht

De reparatie zal worden meegenomen in de belastingplannen voor 2017. Deze worden op Prinsjesdag gepresenteerd. Vanwege de budgettaire derving en om ongewenste effecten voor te zijn, zal de reparatie met terugwerkende kracht ingaan vanaf 1 juli 2016.

WIJZIGINGEN ZAKELIJKE AUTO 2017-2020

Vanaf volgend jaar verandert er het nodige in de BPM, de MRB en voor de bijtelling van de auto van de zaak. De Eerste Kamer heeft onlangs ingestemd met de autoplannen van het kabinet.

De belangrijkste wijzigingen in de autobelastingen vanaf 2017 zetten we nog even kort voor u op een rij:

- Het algemene bijtellingspercentage voor het privégebruik van de auto van de zaak gaat omlaag van 25 naar 22 voor nieuwe auto's vanaf 2017;
- het percentage voor zéér zuinige auto's gaat omhoog en;
- het verschil tussen een zuinige en een reguliere auto wordt opgeheven.

In onderstaand schema ziet dat er als volgt uit:

Nieuwe auto	2016	2017	2018	2019/ 2020
Nul emissie	4%	4%	4%	4%
Zéér zuinig (1-50 gr/km)	15%	22%	22%	22%
Zuinig (51 - 106 gr/km)	21%	22%	22%	22%
Overig (> 106 gr/km)	25%	22%	22%	22%

Vanaf 2019 is voor een nieuwe elektrische auto (nulemissie) het bijtellingspercentage van 4% begrensd tot een catalogusprijs van € 50.000. Op het deel boven de € 50.000 is het algemene bijtellingspercentage van 22% van toepassing. Deze begrenzing is er niet voor de elektrische auto op waterstof. Deze auto's hebben een bijtellingspercentage van 4% over de gehele cataloguswaarde.

60-maandentermijn

Het overgangsrecht wordt beperkt tot maximaal één termijn van 60 maanden. Dat wil zeggen dat een zakelijke auto een lager bijtellingspercentage behoudt voor een periode van 60 maanden. Daarna wordt per jaar gekeken welk dan geldend bijtellingspercentage bij de CO₂-uitstoot van de auto past. Er is nog een uitzondering voor auto's van vóór 1 juli 2012 waarvoor een bijtellingspercentage geldt van 14% of 20%. Deze auto's behouden deze percentages tot 1 januari 2019. Daarna geldt de jaarlijkse regel.

Afbouw BPM

De tarieven in de aanschafbelasting BPM voor reguliere auto's dalen geleidelijk tot en met 2020 met in totaal 14,7%. Voor plug-in hybride auto's stijgen juist de tarieven. De vaste voet in de BPM wordt in één keer verhoogd van € 175 naar € 350.

Aanpassingen MRB

De tarieven in de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor reguliere personenauto's en bestelauto's voor particulieren gaan in 2017 met gemiddeld 2% omlaag. Voor plug-in hybride auto's (CO₂-uitstoot van 1-50 gr/km), bedraagt de MRB (net als nu) voor de jaren 2017 tot en met 2020 de helft van het reguliere tarief. Nulemissieauto's blijven tot en met 2020 volledig vrijgesteld van MRB.

OPNIEUW MOGELIJK OM € 100.000 BELASTINGVRIJ TE SCHENKEN VOOR EIGEN WONING. NU AL ACTIE GEWENST?

Vanaf 2017 wordt de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning (wederom) verruimd. De verruiming is nu structureel en betreft een verhoging van de vrijstelling naar € 100.000. Daarnaast kan de schenkingsvrijstelling gespreid worden over drie jaren. Tevens vervalt de eis dat de schenking moet plaatsvinden tussen ouder en kind.

De eis dat de ontvanger tussen de 18 en 40 jaar oud moet zijn, blijft wel bestaan. De schenking moet gebruikt worden voor de eigen woning, dan wel het aflossen van een eigenwoningschuld. Is in het verleden al een beroep gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling dan is de vrijstelling lager dan € 100.000 en soms zelfs nihil. Wilt u volledig gebruik maken van uw vrijstellingsmogelijkheden, dan is in sommige gevallen al in 2016 actie nodig!

Voorwaarden schenkingsvrijstelling

Om vanaf 2017 gebruik te kunnen maken van de schenkingsvrijstelling van € 100.000 moet sprake zijn van een schenking:

- voor een eigen woning;
- van een bedrag voor de verwerving van een eigen woning;
- van een bedrag voor de kosten van verbetering of onderhoud van een eigen woning;

- van een bedrag voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot een eigen woning;
- van een bedrag voor de aflossing van een eigenwoningschuld; of
- van een bedrag voor de aflossing van een restschuld na vervreemding van een eigen woning.

Tip: in principe is de verruiming structureel. De ervaring van de laatste jaren heeft echter geleerd dat de vrijstelling regelmatig is herzien. Ondanks dat pas in 2020 een evaluatie is gepland, moet u dus niet verbaasd zijn, als de verruiming al eerder wordt herzien. Wacht daarom niet te lang als u gebruik wilt maken van de regeling.

Meerdere schenkingen?

De ontvanger van de schenking moet tussen de 18 en 40 jaar oud zijn. Er zijn geen voorwaarden gesteld aan de relatie tussen de schenker en de ontvanger. Een schenking van ouder aan kind kan onder de vrijstelling, maar deze familierelatie is vanaf 2017 geen voorwaarde meer. Elke willekeurige schenker kan vanaf die datum ook schenken aan elke willekeurige ontvanger. Een ontvanger kan daarom van meerdere schenkers een schenking ontvangen en hierbij ook meerdere keren gebruik maken van de schenkingsvrijstelling.

Tip: is de ontvanger van de schenking al 40 jaar of ouder maar zijn partner nog niet? Dan kan toch een beroep worden gedaan op de schenkingsvrijstelling van € 100.000. Let wel op de verschillende regels die gelden voor het samenvoegen van schenkingen aan en van partners en ouders. Hierdoor kan een schenking onverwacht hoger worden dan € 100.000, waardoor een deel alsnog belast wordt.

Spreiding over drie achtereenvolgende kalenderjaren

Gebruikt u de vrijstelling van € 100.000 niet helemaal, dan kunt u straks in de twee daaropvolgende jaren alsnog een beroep doen op de resterende vrijstelling voor schenkingen van dezelfde schenker, zodat u toch tot het maximale bedrag van € 100.000 kunt schenken.

Let op!

De ontvanger moet wel op het moment van elke schenking tussen de 18 en 40 jaar oud zijn.

Eerdere schenkingen verlagen of verhinderen de vrijstelling

Is vóór 2017 al een beroep gedaan op een verhoogde schenkingsvrijstelling voor een schenking van dezelfde schenker dan is het bedrag van de vrijstelling vanaf 2017 lager dan € 100.000. Het kan zelfs zijn dat dan helemaal geen gebruik meer kan worden gemaakt van de vrijstelling. De regels hieromtrent zijn complex en kunnen leiden tot onverwachte uitkomsten.

Let op!

Overleg daarom met uw RSM-adviseurs over de vrijstelling die u nog kunt benutten als u al eerder gebruik hebt gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling.

Nu al in actie!

Heeft u al vóór het jaar 2010 gebruik gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling en heeft u nadien geen beroep meer gedaan op een aanvullende schenkingsvrijstelling? Dan moet in 2016 al actie worden ondernomen om te voorkomen dat een deel van de vrijstelling verloren gaat. Door in 2016 nog tot een bedrag van maximaal € 27.570 gebruik te maken van de verhoogde schenkingsvrijstelling, blijft in 2017 of 2018 recht bestaan op een vrijstelling van € 46.984, samen dus € 74.554. Is in 2015 of 2016 geen beroep gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling dan bestaat vanaf 2017 nog slechts recht op een vrijstelling van € 27.517.

Tip: voorkom dat uw vrijstelling misschien deels verloren gaat. Dit kan zich voordoen als u vóór het jaar 2010 al gebruik heeft gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling.

De bedragen van de vrijstellingen kunnen worden aangepast aan de inflatie en daarom jaarlijks wijzigen.

NIEUWSBERICHTEN

Buitenlandse btw? Uiterlijk 30 september teruggaafverzoek!

Ondernemers die in 2015 btw hebben betaald in andere EU-landen, kunnen via de Nederlandse Belastingdienst een teruggaafverzoek indienen om deze btw terug te vragen. Verzoeken om een dergelijke teruggaaf moeten uiterlijk 30 september 2016 bij de Belastingdienst ingediend zijn. Daarna is een teruggaafverzoek niet meer mogelijk.

De zomervakantie valt laat dit jaar, waardoor de deadline voor het teruggaafverzoek opeens snel dichtbij kan komen. Zorg er dus voor dat de gegevens die nodig zijn voor het teruggaafverzoek verzameld zijn, zodat tijdig het teruggaafverzoek buitenlandse btw bij de Belastingdienst kan worden ingediend.

Nieuwe garantie eigenrisicodrager WGA

Bent u als werkgever eigenrisicodrager voor de WGA (Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten) en wenst u dat ook te blijven in 2017, dan dient u een nieuwe garantieverklaring te overleggen aan de Belastingdienst. U heeft hiervoor tot uiterlijk 31 december 2016 de tijd. De nieuwe [garantieverklaring](#) is te downloaden van de website van de Belastingdienst.

Er zijn belangrijke wijzigingen op komst voor de eigenrisicodrager voor de WGA. Wilt u eigenrisicodrager blijven, dan bent u dat vanaf 2017 niet alleen voor de WGA-vast, maar ook voor de WGA-flex. Deze worden namelijk aan elkaar gekoppeld. Door deze koppeling moet u uiterlijk eind van dit jaar een nieuwe garantieverklaring – die op het gehele WGA-risico ziet – inleveren bij de Belastingdienst.

Extra fiscaal voordeel voor bedrijfsmiddel? Let op de termijn

De Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl) doet een oproep aan het bedrijfsleven om voorstellen in te dienen voor de Energielijst en Milieulijst van 2017. Een voorstel om één van deze twee lijsten aan te vullen met uw bedrijfsmiddel, kan worden ingediend tot uiterlijk 1 september 2016.

Investeert u in een bedrijfsmiddel dat voorkomt op de Energielijst of de Milieulijst, dan levert u dat extra fiscaal voordeel op, mits het investeringsbedrag hoger is dan € 2.500. Betreft het een bedrijfsmiddel op de Energielijst, dan komt u in aanmerking voor de Energie-investeringsaftrek (EIA) waarmee u 58% van het investeringsbedrag extra in mindering kunt brengen op de fiscale winst. Betreft het een bedrijfsmiddel dat voorkomt op de Milieulijst, dan heeft u recht op de Milieu-investeringsaftrek (MIA). Afhankelijk van de categorie waarin uw milieu-investering valt, kunt u tot maximaal 36% van het investeringsbedrag in mindering brengen op de fiscale winst. Daarnaast heeft u de mogelijkheid om 75% van de investering willekeurig af te schrijven (VAMIL).

Betaalt u overdrachtsbelasting bij aankoop van een vakantiewoning?

Op uw vakantie bent u tegen een mooie vakantiewoning aangelopen. U denkt er over na om deze aan te schaffen. Bent u ook overdrachtsbelasting verschuldigd? Dat is afhankelijk van de feiten en omstandigheden. Koopt u een nieuwe, nog niet eerder gebruikte vakantiewoning, dan zal hierover 21% btw berekend worden en geldt een vrijstelling voor de overdrachtsbelasting. In alle overige gevallen zal u over het algemeen wel overdrachtsbelasting verschuldigd zijn. Het tarief bedraagt, net als bij gewone woningen, 2%. Het voorgaande geldt alleen als de vakantiewoning als onroerend wordt aangemerkt. De vakantiewoning is onroerend als deze duurzaam met de grond verenigd is, of in ieder geval naar aard en inrichting, bestemd is om duurzaam ter plaatse te blijven. In sommige situaties zal een vakantiewoning roerend kunnen zijn en kunnen andere gevolgen voor de btw en overdrachtsbelasting gelden.

Omscholingssubsidie voor zelfstandige ondernemer

Bent u zelfstandig ondernemer en wilt u zich graag laten omscholen? Dan is er goed nieuws. Sinds kort is er de tijdelijke regeling subsidie scholing richting een kansberoep. Die subsidie is er niet alleen voor de werkzoekende, maar onder voorwaarden ook voor de zelfstandige. Wilt u zich laten omscholen naar een ander, meer kansrijk, beroep dan komt u wellicht in aanmerking voor een scholingsvoucher via het UWV. Het moet gaan om scholing die opleidt richting een

kansberoep zoals opgenomen in de [kansberoepenlijst](#). Het gaat om diverse beroepen bijvoorbeeld in de metaalindustrie, bouwnijverheid, het onderwijs, de zorg, ICT en de financiële sector. Alle [informatie over de scholingsvoucher](#), waaronder de voorwaarden en de aanvraag, vindt u terug op de website van het UWV.

Eenvoudige factuur voor lage bedragen

Een ondernemer moet facturen uitreiken die voldoen aan de factuurvereisten. Doet hij dit niet dan riskeert hij een boete. Bovendien lopen zijn afnemers het risico dat zij de btw op de factuur niet in aftrek kunnen brengen. Zorg daarom dat uw facturen voldoen aan de factuurvereisten. Daarbij is het handig om te weten dat voor facturen niet hoger dan € 100 (inclusief btw) een eenvoudige factuur kan worden uitgereikt. Als het factuurbedrag (inclusief btw) niet hoger is dan € 100 is het mogelijk om een eenvoudige factuur uit te reiken.

Een eenvoudige factuur moet in ieder geval de volgende gegevens bevatten:

- datum van uitreiking;
- uw naam en adres;
- welke goederen of diensten zijn geleverd; en
- het te betalen btw-bedrag of de gegevens aan de hand waarvan dit btw-bedrag kan worden berekend.

Let op!

Bij leveringen en diensten naar en in het buitenland kunt u over het algemeen geen eenvoudige factuur uitreiken. U zult dan een volledige factuur moeten uitreiken.

RSM in Nederland

Regio Noord- en Midden-Nederland

Alkmaar, **T** 072 5411111
Amsterdam, **T** 020 635 20 00
Haarlem, **T** 023 530 04 00
Utrecht, **T** 030 23173 44

Regio Rotterdam

Rotterdam, **T** 010 455 41 00

Regio Zuid-Nederland

Eindhoven, **T** 040 295 00 15
Heerlen, **T** 045 405 55 55
Maastricht, **T** 043 363 90 50
Roermond, **T** 0475 336 163
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 Netherlands B.V. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. Augustus 2016