


# THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

December 2017



RSM informeert u graag over de fiscale actualiteiten. In deze editie gaan wij in op een aantal wijzigingen die zijn aangebracht in het Belastingplan 2018. Neemt u gerust contact op met uw RSM-adviseur als u naar aanleiding van de nieuwsberichten nog vragen heeft. Uw RSM-adviseur kan samen met u beoordelen of u in aanmerking komt voor een fiscale faciliteit en wat de mogelijke aanvullende voorwaarden zijn.

## **BELASTINGPLAN 2018: OP EEN AANTAL PUNTEN AANGEPAST**

### **Verlaging eigenwoningforfait**

Het eigenwoningforfait (EWF) wordt met ingang van 2018 voor de meeste woningen verlaagd van 0,75% naar 0,7% over de WOZ-waarde van de eigen woning. Het EWF is het bedrag dat iedere woningeigenaar bij het inkomen moet tellen waarover inkomstenbelasting verschuldigd is. Het EWF is rechtstreeks gekoppeld aan de WOZ-waarde van de woning.

Mensen zonder aftrek van hypotheekrente hoeven nu nog geen belasting te betalen over het EWF als dit hoger is dan de renteaftrek, maar dit wordt vanaf 2019 over een periode van 30 jaar stapsgewijs afgeschaft. Vanaf 2019 is het dus mogelijk dat inkomstenbelasting betaald moet worden over de waarde van de eigen woning als u geen of een geringe hypotheekrenteaftrek hebt.

### **Inkeren slechts deels afgeschaft**

De zogeheten inkeerregeling wordt vanaf 2018 alleen afgeschaft voor zover het inkomen uit het buitenland betreft, bijvoorbeeld als een vakantiewoning in Frankrijk niet in box 3 wordt aangegeven. Het was de bedoeling de gehele inkeerregeling af te schaffen, maar dit is onlangs via een amendement voorkomen. Dit betekent dat overige verzwegen inkomsten tot twee jaar nadat ze hadden moeten zijn aangegeven, alsnog boetevrij kunnen worden aangegeven. Over het verzwegen inkomen, dan wel vermogen, is uiteraard alsnog wel inkomsten- of vennootschapsbelasting verschuldigd.

### **Cultureel schenken blijvend gestimuleerd**

Giften aan culturele instellingen zijn aftrekbaar voor 125%, tot giften van maximaal €5.000. Deze tijdelijke maatregel wordt structureel gemaakt en blijft dus ook de komende jaren van kracht.

### **Oplossing voor problemen door leenbijstand**

Zelfstandigen in financiële nood krijgen vaak via de gemeente een tegemoetkoming in de vorm van een lening. Deze 'leenbijstand' geeft problemen op het moment dat het bedrag door de gemeente wordt kwijtgescholden. De problemen worden veroorzaakt doordat de lening als inkomen wordt gezien, waardoor meer belasting moet worden betaald en minder toeslagen verkregen worden. Via een amendement is de regering verzocht voor deze problematiek een oplossing te zoeken. Wordt vervolgd.

### **AFSCHAFFING BTW-LANDBOUWREGELING NIET INEENS**

Per 1 januari 2018 wordt de btw-landbouwregeling afgeschaft. Bent u agrarisch ondernemer (veehouder, tuinbouwer of bosbouwer) dan moet u vanaf dat moment btw berekenen over uw leveringen en diensten, voor zover u dat nu nog niet doet. Om u meer voorbereidingstijd te geven, versoepelt het kabinet de overgang.

#### **Let op!**

De afschaffing van de btw-landbouwregeling is nog niet definitief. De Eerste Kamer moet met dit voorstel nog akkoord gaan.

Valt u nu onder de btw-landbouwregeling, dan moet u vanaf 2018 weliswaar weer btw gaan berekenen over uw leveringen en diensten, maar u kunt dan ook de btw over de aan u in rekening gebrachte kosten in aftrek brengen.

#### **Versoepeling**

Mogelijk geldt voor u de overgangsregeling. Hierdoor kunt u de nog niet-genoten btw-aftrek op investeringsgoederen die u op 1 januari 2018 in gebruik heeft, voor de resterende herzieningsperiode in één keer in aftrek brengen. Dat geldt ook voor alle goederen en diensten die u vóór 1 januari 2018 heeft aangeschaft, maar op die datum nog niet in gebruik heeft genomen. In de oorspronkelijke overgangsregeling stond dat u deze btw-aftrek 'in één keer' moest doen in uw eerste btw-aangifte van 2018. Dat is nu versoepeld. U mag zelf het belastingtijdvak kiezen waarin u de (gedeeltelijke) btw-aftrek op (investerings)goederen 'in één keer' wilt effectueren, mits dit maar in 2018 gebeurt. Dat mag dus ook in de btw-aangifte van het laatste kwartaal van 2018. Hierdoor heeft u meer voorbereidingstijd.

### Let op!

Voor wat betreft de op 1 januari 2018 nog niet in gebruik genomen goederen en diensten geldt nog het volgende: U moet de btw uiterlijk in aftrek brengen in de btw-aangifte over het belastingtijdvak waarin u de goederen en diensten in gebruik neemt.

**Tip:** wilt u meer weten over deze overgangsregeling, zoals bijvoorbeeld over de resterende herzieningsperiode voor uw investeringsgoederen, of wat de gevolgen van de afschaffing van de btw-landbouwregeling voor u zijn, neem dan gerust contact met ons op.

## BUNDELING KLEINE PENSIOENEN

De Tweede Kamer is op dinsdag 21 november 2017 akkoord gegaan met het wetsvoorstel Waardeoverdracht klein pensioen. Als ook de Eerste Kamer instemt, kunnen pensioenuitvoerders kleine pensioenen vanaf 2019 automatisch aan elkaar overdragen. Op die manier bouwt u, als u meerdere kortlopende dienstverbanden heeft gehad, meer pensioen op en houdt het geld ook zijn pensioenbestemming.

### Automatische waardeoverdracht klein pensioen

Vanaf 1 januari 2019 mogen pensioenuitvoerders niet langer zelfstandig besluiten een klein pensioen af te kopen, twee jaar nadat de deelneming aan de pensioenregeling is beëindigd. In plaats van afkoop zullen kleine pensioenen automatisch worden overgedragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Door die waardeoverdracht worden kleine pensioenaanspraken gebundeld tot één pensioen van een aanzienlijker omvang. Hierdoor groeit uw totale pensioenspaarpot waardoor u uiteindelijk een hogere uitkering ontvangt als u met pensioen gaat.

### Let op!

Een klein pensioen is in dit verband een pensioenaanspraak die leidt tot een uitkering vanaf pensioendatum van bruto minder dan € 467,89 per jaar.

### Afkoop

De Tweede Kamer heeft nog wel bedongen dat een pensioenuitvoerder, na minimaal vijf pogingen tot automatische waardeoverdracht gedurende een periode van minimaal vijf jaar, alsnog het kleine pensioen mag afkopen. De administratieve lasten voor de pensioenuitvoerder zouden anders te veel oplopen en dat is weer nadelig voor alle andere pensioendeelnemers.

## HOEVEEL BLIJFT ER NETTO OVER VAN DE EINDEJAARSBONUS?

Aan het einde van het jaar keert u aan uw werknemers wellicht een bonus uit. Deze bedraagt bijvoorbeeld € 15.000 voor werknemer X. Op deze bonus wordt bij X 55,6% belasting ingehouden. Hoe kan dat? Het hoogste belastingtarief is toch 52%?

### Schijventarief

In de loonbelasting, maar ook in de inkomstenbelasting, kennen we een zogeheten progressief schijventarief. Vanaf een bepaald inkomen wordt een bepaald belastingtarief toegepast, welke stijgt naarmate het inkomen hoger is. In 2017 geldt het onderstaande schijventarief voor zowel de loonbelasting als de inkomstenbelasting voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt:

Schijf	Belastbaar inkomen	Belastingtarief
1	t/m € 19.982	36,55%
2	van € 19.983 t/m € 67.072	40,8%
3	Meer dan € 67.073	52%

Op basis van de tarieven zou men verwachten dat bij een inkomen vanaf € 67.073 de belasting over een bonus van € 15.000 inderdaad 52% bedraagt. Dit is echter niet altijd het geval.

### Afbouw heffingskortingen

De te betalen belasting wordt namelijk niet alleen bepaald door het toe te passen tarief. Naast dit tarief worden ook nog heffingskortingen toegepast. Deze kortingen vormen een vermindering op de te betalen belasting. Men zou verwachten dat hierdoor de belastingdruk juist minder dan 52% zou bedragen.

Helaas is dat de laatste jaren niet meer het geval. De bedragen van de arbeidskorting en de algemene heffingskorting worden sinds 2014 namelijk lager naarmate het inkomen hoger wordt. Dit heet de afbouw van de heffingskortingen. Met name vanaf 2016 is die afbouw sterk toegenomen. Zo bedraagt de afbouw van de arbeidskorting in 2017 3,6% voor zover het arbeidsinkomen hoger is dan € 32.444. Behalve loon, behoort ook winst en freelance inkomsten tot het arbeidsinkomen. De afbouw van de

algemene heffingskorting vindt plaats over het box 1-inkomen tussen € 19.982 en € 67.072 en bedraagt 4,79%.

Indien het arbeidsinkomen per jaar meer bedraagt dan € 67.072 dan betaalt uw werknemer per saldo 55,6% (52% + 3,6% afbouw arbeidskorting) belasting over een bonus of eindejaarsuitkering.

#### **Belasting rekening houdend met afbouw heffingskortingen**

Wilt u weten hoe hoog de belastingdruk bij een bepaald inkomen werkelijk is, dan kunt u gebruik maken van de volgende tabel. Deze tabel geldt voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt. Hierin is zowel de afbouw van de arbeidskorting (3,6%) als de algemene heffingskorting (4,79%) verwerkt.

Schijf	Belastbaar inkomen	Belastingtarief
1	t/m € 19.982	36,55%
2	van € 19.983 t/m € 32.444	45,59%
3	van € 32.445 t/m € 67.072	49,19%
4	van € 67.073* t/m € 131.730	55,60%
5	vanaf € 130.731**	52,00%

\* vanaf dit bedrag geen recht meer op algemene heffingskorting

\*\* vanaf dit bedrag geen recht meer op arbeidskorting

Deze tabel laat de verrassende uitkomsten van de afbouw van de heffingskortingen zien. Zo bedraagt de belastdruk op uw inkomen tussen de € 32.445 en € 67.072 niet de 40,8% die uit de normale tabel volgt, maar 49,19%! En ook de inkomsten tussen de € 67.073 en € 131.730 komen er veel slechter af dan voorgesteld. In plaats van de gepresenteerde 52% bedraagt de belastingdruk hier 55,6%!

#### **Let op!**

Voor inkomens tot € 18.620 kunt u de tabel niet gebruiken. Voor deze inkomens is de arbeidskorting lager dan het standaardbedrag maar loopt deze op naarmate het inkomen hoger wordt.

## NIEUWSBERICHTEN

### **Heeft u oninbare vorderingen? Vraag btw tijdig terug!**

Sinds dit jaar is het eenvoudiger om de btw op oninbare vorderingen terug te vragen. De btw is in ieder geval terug te vragen één jaar nadat de factuur opeisbaar is geworden als de factuur op dat moment nog niet is betaald. Een afzonderlijk schriftelijk verzoek om teruggaaf is niet meer nodig. Heeft u vorderingen met een uiterste betaaldatum vóór 1 januari 2017, en heeft uw klant deze nog steeds niet betaald, dan worden de vorderingen op 1 januari 2018 aangemerkt als oninbaar. De btw over deze oninbare vorderingen moet u terugvragen in uw eerste btw-aangifte van 2018. Ligt de uiterste betaaldatum van een oninbare vordering ná 1 januari 2017, dan kunt u de btw over deze vordering terugvragen in de btw-aangifte over het tijdvak waarin duidelijk is dat uw klant niet meer zal betalen. U kunt de btw in ieder geval terugvragen uiterlijk één jaar na de uiterste betaaldatum van de factuur.

#### **Let op!**

Als uw klant een oninbare vordering later alsnog (deels) voldoet, dan moet u de teruggevraagde btw weer terugbetalen aan de Belastingdienst.

### **De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet 2018**

Het maximumbijdrage-inkomen voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) gaat per 1 januari 2018 omhoog. Ook het percentage van zowel de 'hoge', als de 'lage' inkomensafhankelijke bijdrage Zvw stijgt. Per saldo bent u als dga of als ondernemer in de inkomstenbelasting volgend jaar maximaal € 186 meer kwijt aan Zvw dan dit jaar.

Als dga bent u meestal niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Voor u geldt in 2018 dan een lage bijdrage van 5,65% (2017: 5,40%) over een maximumbijdrageloon van € 54.614 (2017: € 53.701). Deze bijdrage geldt ook voor de ondernemer in de inkomstenbelasting. De lage inkomensafhankelijke bijdrage Zvw kan niet meer bedragen dan € 3.085 (2017: € 2.899). Ten opzichte van 2017 is dat dus een stijging van € 186.

### Let op!

Werkgevers betalen in 2018 voor hun werknemers de hoge inkomensafhankelijke bijdrage Zvw – de werkgeversheffing Zvw – van 6,90% (2017: 6,65%) over een maximumbijdrageloon van € 54.614. Hierdoor stijgen de loonkosten met maximaal € 197 per werknemer.

### Belastingkorting in 2017 bij afkoop pensioen in eigen beheer hoogst

Weet u al wat u met uw pensioen in eigen beheer wenst te gaan doen? Kiest u voor afkoop, dan is dit belast. U krijgt echter wel een belastingkorting. In 2017 is deze korting met 34,5% het hoogst. Er is dan loonheffing verschuldigd over 65,5% van de fiscale waarde van de pensioenaanspraak op 31 december 2015. De waardeverminderingen na die datum zijn volledig belast. In 2018 bedraagt de belastingkorting nog 25%. In 2019 is deze verder gedaald naar 19,5%.

Als u dus kiest voor afkoop is het, gezien de belastingkorting, wellicht verstandig om dat nog dit jaar te doen. Dan is wel enige haast geboden. Ook uw partner en eventueel uw ex-partner moeten namelijk nog instemmen met de afkoop, aangezien dit ook gevolgen heeft voor zijn of haar pensioenrechten. Uw (ex-)partner zal hierover moeten worden geadviseerd. Verder moet u binnen één maand na de afkoop van uw opgebouwde pensioen in eigen beheer, de Belastingdienst van uw keuze op de hoogte stellen. Dit [speciale informatieformulier](#) moet ook door uw (ex-)partner worden ondertekend.

### Verplicht vakantietoeslag over overwerk per 1 januari 2018

Vanaf 1 januari 2018 moet u gemiddeld minstens het minimumloon betalen voor overwerkuren. Dat geldt ook als uw werknemer in deeltijd werkt en extra uren maakt.

Omdat overwerk vanaf 2018 onder het wettelijk minimumloon komt te vallen, bent u per 1 januari 2018 ook 8% vakantietoeslag verschuldigd over de door uw werknemer extra gewerkte uren (overwerk of meerwerk), tenzij dit anders is bepaald in de cao. Omdat er geen overgangsrecht is, geldt dit ook voor de extra gewerkte uren vóór 1 januari 2018.

### Tip:

Wilt u voorkomen dat u ook vakantietoeslag bent verschuldigd over de vóór 1 januari 2018 verrichte extra uren, betaal deze dan nog vóór die datum uit of zorg ervoor dat uw werknemer deze uren nog dit jaar opneemt.

### Geen belastingrente bij aanslag erfbelasting

Er wordt geen belastingrente in rekening gebracht wanneer de Belastingdienst een aanslag oplegt naar aanleiding van een aangifte erfbelasting met betrekking tot een overlijden in 2017. Door een vertraagde oplevering van een nieuw behandelingsysteem binnen de Belastingdienst voor de schenken- en erfbelasting krijgen mensen later dan gebruikelijk de aanslag erfbelasting binnen. Zij mogen niet de dupe worden van deze automatiseringsvertraging.

### LEI-nummer voor beleggingsonderneming verplicht

Per 3 januari 2018 gaan nieuwe regels gelden voor ondernemingen of rechtspersonen die beleggen bij een financiële instelling. Vanaf dan kunt u alleen transacties doen als u een LEI-nummer heeft. LEI staat voor Legal Entity Identifier en is een uniek nummer voor een onderneming of rechtspersoon die aandelen, obligaties of derivaten bezit of hierin handelt. In Europa is een LEI vanaf 3 januari 2018 verplicht voor juridische entiteiten met een effectenrekening bij een financiële instelling. Zonder LEI kunnen zij daarna geen aan- of verkooptransacties meer laten doen. Voor sommige organisaties is in de praktijk niet altijd duidelijk of de verplichting ook voor hen geldt.

Een LEI wordt in Nederland uitgegeven en geregistreerd door de Kamer van Koophandel. U kunt het nummer alleen aanvragen als u staat ingeschreven in het Handelsregister en een KvK-nummer heeft. Op [kvk.nl](#) kunt u een digitaal [LEI-aanvraagformulier](#) invullen. De eenmalige registratiekosten zijn € 65 excl. btw. De LEI is vanaf de dag van uitgifte één jaar geldig. Het tarief voor de jaarlijkse verlenging van de LEI is € 40 excl. btw. Twijfelt u? U kunt bij uw bank of financieel adviseur eenvoudig nagaan of u een LEI nodig heeft.

## **RSM in Nederland**

### **Regio Noord- en Midden-Nederland**

Alkmaar, **T** 072 5411111  
Amsterdam, **T** 020 635 20 00  
Haarlem, **T** 023 530 04 00  
Schiphol, **T** 020 653 36 66  
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](http://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. December 2017