

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

November 2017

RSM informeert u graag over de fiscale actualiteiten. 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.

DE WET DBA GAAT OP TERMIJN WEER VERVALLEN EN WORDT VERVANGEN DOOR EEN NIEUWE ZZP-WET

Het nieuwe kabinet wil al weer af van de Wet DBA. Deze pas in 2016 ingevoerde wet ter vervanging van de VAR (Verklaring arbeidsrelatie) zorgt voor teveel onzekerheid en onrust onder zzp'ers en hun opdrachtgevers. In plaats daarvan komt er waarschijnlijk per 2019 een nieuwe wet die opdrachtgevers en echte zzp'ers de zekerheid geeft dat geen sprake is van een dienstbetrekking. In de tussentijd blijft de Wet DBA wel bestaan, maar wordt de strikte handhaving opgeschort. Kortom, de wet bestaat al, maar er wordt niet (streng) gecontroleerd.

Van DBA naar nieuwe wet

Het nieuwe kabinet heeft dit plan voor de nieuwe 'zzp-wet' aangekondigd in het op dinsdag 10 oktober 2017 gepresenteerde regeerakkoord. Het plan moet dus nog verder worden uitgewerkt in een wetsvoorstel. De hoofdlijnen zijn al wel bekend. Het kabinet heeft drie categorieën van zzp'ers voor ogen:

1. De zelfstandige die werkt tegen een laag tarief in combinatie met een overeenkomst van langer dan drie maanden dan wel in combinatie met het verrichten van reguliere werkzaamheden. In dat geval is altijd sprake van een arbeidsovereenkomst. Een laag tarief zal ergens liggen tussen de € 15 en € 18 per uur.
2. De zelfstandige die werkt tegen een hoog tarief van meer dan € 75 per uur in combinatie met een overeenkomst korter dan één jaar dan wel in combinatie met het niet verrichten van reguliere werkzaamheden. Het kabinet biedt in dit geval een 'opt out'. Dat wil zeggen dat de zzp'er en zijn opdrachtgever met elkaar overeenkomen dat er geen loonheffingen worden ingehouden.

3. De zelfstandige die tussen het lage en hoge uurtarief in zit. Het kabinet wil hiervoor een 'opdrachtgeversverklaring' invoeren. Voor die verklaring moet de opdrachtgever een aantal duidelijke vragen beantwoorden over de arbeidsrelatie met de zzp'er. Als daaruit komt dat geen sprake is van een dienstverband, dan heeft de opdrachtgever de zekerheid dat hij geen loonbelasting en premies hoeft in te houden en af te dragen. Uiteraard moeten de vragen dan wel naar waarheid zijn beantwoord.

Handhaving opgeschort

Het duurt nog wel even voordat de nieuwe wet kan worden ingevoerd. In het regeerakkoord geeft het nieuwe kabinet aan dat de Belastingdienst tot die tijd niet zal handhaven op de wet DBA. Dat betekent dat de Belastingdienst geen naheffingen, boetes of correctieverplichtingen voor de loonheffingen zal opleggen als achteraf wordt geconstateerd dat toch sprake is van een dienstbetrekking tussen zzp'er en opdrachtgever. Er wordt alleen gehandhaafd bij kwaadwillendheid. Na invoering van de nieuwe wet wordt het niet-handhaven op de Wet DBA geleidelijk afgebouwd. Zo heeft iedereen straks voldoende tijd om te wennen aan nieuwe regels.

Let op!

Het oude kabinet had de handhaving van de Wet DBA opgeschort tot in ieder geval 1 juli 2018. Het nieuwe kabinet schort dit nu verder op.

BV KAN BETALING AFKOOPSOM PENSIOEN IN EIGEN BEHEER UITSTELLEN

Heeft u ervoor gekozen om uw pensioen in eigen beheer af te kopen, dan is deze afkoop belast. Wel profiteert u van een belastingkorting. Met de bv kunt u afspreken dat u de afkoopsom niet direct bij afkoop ontvangt, maar op een later moment. Deze uitgestelde betaling betekent echter niet dat uw bv ook pas later de loonheffing over de afkoop moet inhouden en afdragen. Bepalend is namelijk het afkoopmoment en niet het uitbetalingsmoment.

Afkoop met belastingkorting

Het is met ingang van 1 april 2017 niet langer toegestaan om pensioen in eigen beheer op te bouwen. Wel heeft u de keuzemogelijkheid om u reeds in eigen beheer opgebouwde pensioen in 2017, 2018 of 2019 tegen de fiscale waarde af te kopen. De afkoop is weliswaar belast, maar u krijgt wel een belastingkorting, waardoor maar een deel van de afkoopwaarde belast is. Feitelijk wordt een toekomstige belastingheffing naar voren gehaald, waarbij een korting wordt verleend om een afkoop aantrekkelijker te maken. In 2017 bedraagt het belastingvrije deel 34,5%. Er is dan loonheffing verschuldigd over 65,5% van de fiscale waarde van de pensioenaanspraak op 31 december 2015. De waardestijgingen na die datum zijn volledig belast. In 2018 bedraagt de belastingkorting 25% en in 2019 19,5%. De bv moet over het afkoopbedrag (afkoopwaarde minus de belastingkorting) loonheffing inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Dit afkoopbedrag kwalificeert als loon uit vroegere dienstbetrekking. Bovendien moet uw bv de netto afkoopsom aan u uitbetalen. Dat hoeft niet direct. U kunt afspreken dat u de afkoopsom pas over een paar jaar ontvangt.

Uitgestelde betaling

Die uitgestelde betaling is niet van invloed voor het moment waarop de bv de loonheffing over het afkoopbedrag moet inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Daarvoor telt namelijk het afkoopmoment en niet het moment van uitbetaling. Vindt de afkoop van het pensioen in eigen beheer bijvoorbeeld plaats in december 2017, dan moet op dat moment loonheffing worden ingehouden over het afkoopbedrag. De bv moet de verschuldigde loonheffing dan ook opnemen in de aangifte loonheffing over het loontijdvak december 2017 en afdragen. Dat de bv vervolgens de afkoopsom pas in 2020 aan u uitbetaalt, is daarop dus niet van invloed.

VERHOGING BOX 2-TARIEF: WAT BETEKENT DIT VOOR UW DIVIDEND?

Het nieuwe kabinet wil het tarief in box 2 gaan verhogen. Keert de bv een dividend aan u uit, dan betaalt u daar vanaf 2020 meer belasting over (uiteindelijk 28,5% in plaats van

de huidige 25%). Aan de andere kant is uw bv straks minder belasting verschuldigd over de winst. Het kabinet heeft namelijk ook een stapsgewijze tariefsverlaging van de vennootschapsbelasting aangekondigd.

De verhoging van de box 2 heffing moet in stapjes gaan plaatsvinden:

Tot en met 2019	25%
2020	27,3%
vanaf 2021	28,5%

Geen verschil tot 2020

Stel: u ontvangt dit jaar vanuit uw bv een dividend van € 100.000. Na verrekening van de ingehouden dividendbelasting houdt u daar netto € 75.000 van over.

Na de afschaffing van de dividendbelasting hoeft de bv hoeft geen voorheffing meer in te houden, maar u bent wel 25% belasting in box 2 over € 100.000 verschuldigd en u kunt in uw aangifte geen bedrag aan dividendbelasting meer verrekenen.

Netto minder over vanaf 2020

Keert de bv in 2020 een dividend van € 100.000 aan u uit, dan bent u € 2.300 meer kwijt aan belasting dan nu. In plaats van € 75.000, houdt u dan namelijk een netto bedrag over van € 72.700. In 2021 bent u over dezelfde dividendumkering zelfs € 3.500 extra aan belasting kwijt.

Over de gereserveerde winsten in de bv is mogelijk al wel 20% of 25% vennootschapsbelasting betaald. Voor deze winsten is dus sprake van een aanzienlijke lastenverzwaring, tenzij u er voor kiest om nog voor 2020 dividend aan u te laten uitkeren.

VERHOGING TRANSITIEVERGOEDING BIJ ONTSLAG PER 2018

Sinds 1 juli 2015 bent u als werkgever een transitievergoeding verschuldigd wanneer een tijdelijke of vaste werknemer ten minste twee jaar bij u in dienst is geweest en zijn arbeidscontract op uw initiatief is beëindigd. De transitievergoeding bent u ook verschuldigd wanneer u een zieke werknemer na twee jaar loondoorbetaling ontslaat.

Maximale vergoeding

De hoogte van de transitievergoeding is afhankelijk van het aantal jaren dat de werknemer in dienst is geweest en het maandsalaris. De vergoeding bedraagt momenteel maximaal € 77.000 bruto, of een jaarsalaris als dat hoger is. Het maximale bedrag van € 77.000 gaat per 1 januari 2018 omhoog naar € 79.000.

Verzachting

Het nieuwe kabinet wil enkele 'scherpe randen' aan de verplichte betaling van een transitievergoeding, met name voor mkb-werkgevers, verlichten. Twee initiatieven van het oude kabinet worden daarom doorgezet:

1. Een compensatie aan de werkgever voor de door hem verschuldigde transitievergoeding bij ontslag van een langdurig arbeidsongeschikte werknemer.
2. Geen transitievergoeding bij ontslag om bedrijfs-economische redenen als er een cao-regeling van toepassing is.

Let op!

Het nieuwe kabinet komt nog met een voorstel voor een compensatie van de transitievergoeding als een werkgever zijn bedrijf beëindigt vanwege pensionering of vanwege ziekte.

Verruiming

Het nieuwe kabinet gaat ook de criteria om in aanmerking te komen voor de overbruggingsregeling transitievergoeding voor kleine werkgevers (gemiddeld minder dan 25 werknemers in dienst) verruimen en daarmee vereenvoudigen. Ook zijn er plannen voor het verruimen van de op de transitievergoeding in mindering te brengen scholingskosten. Hierdoor kan straks ook scholing binnen de eigen organisatie gericht op een andere functie, in mindering worden gebracht op de transitievergoeding.

Veranderingen in de opbouw

In het regeerakkoord stelt het nieuwe kabinet tot slot in de opbouw van de transitievergoeding ook twee veranderingen voor:

1. In plaats van na twee jaar, krijgen werknemers vanaf het begin van hun arbeidsovereenkomst recht op een transitievergoeding.

2. Voor elk jaar in dienstverband gaat de transitievergoeding 1/3 maandsalaris bedragen, ook voor contractduren langer dan 10 jaar. Nu geldt voor de eerste tien jaar ook 1/3 maandsalaris per dienstjaar, maar na die tien jaar gaat de vergoeding nu nog naar 1/2 maandsalaris per jaar. De overgangsregeling voor 50-plussers blijft gehandhaafd.

NIEUWSBERICHTEN

Tariefsverlaging vennootschapsbelasting vervangt schijfverlenging

De vennootschapsbelasting kent twee tariefschijven (momenteel 20% en 25% voor winsten vanaf € 200.000). Het was de bedoeling om de schijflengte voor het lage tarief te verlengen zodat het hoge tarief pas over een hogere winst verschuldigd is. Het nieuwe kabinet zet in het regeerakkoord echter alvast een streep door de al definitieve schijfverlenging van de komende jaren in de vennootschapsbelasting. Daarvoor in de plaats komt een tariefsverlaging.

Per saldo is uw bv bij een gelijkblijvende winst in 2018 daardoor niet minder vennootschapsbelasting verschuldigd dan in 2017.

De tarieven van 20% en 25% in de vennootschapsbelasting worden stapsgewijs verlaagd naar uiteindelijk 16% en 21% (voor winsten vanaf € 200.000). Die tariefsverlaging start vanaf 2019.

Aftrek bij geen of geringe eigenwoningschuld verdwijnt

Het nieuwe kabinet wil af van de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld, ook wel de Hillen-aftrek genoemd. Betaalt u weinig of geen hypotheekrente omdat u een kleine of zelfs geen eigenwoningschuld heeft, dan heeft u recht op een aftrek. Hierdoor bent u momenteel geen belasting verschuldigd over het eigenwoningforfait. Deze regeling is ooit ingevoerd om het aflossen van (geringe) hypotheekschulden te stimuleren.

De afschaffing van de Hillen-aftrek betekent echter dat als u uw hypotheek heeft afgelost, u op termijn toch belasting over het eigenwoningforfait verschuldigd bent.

De afschaffing gaat echter zéér geleidelijk in gelijke stappen van 3 1/3% per jaar, uitgespreid over een periode van 30 jaar. Concreet stelt het kabinet het volgende voor: Per 2019 mag men in de aangifte inkomstenbelasting 96 2/3% van de Hillen-aftrek in aanmerking nemen, in 2020 nog 93 1/3% van dit verschil enzovoort, tot de aftrek met ingang van 1 januari 2048 geheel is vervallen.

Let op!

Zowel de Tweede als de Eerste Kamer moeten nog instemmen. Het lijkt erop dat de datum van 1 januari 2019 niet wordt gehaald. We houden u op de hoogte.

Vrijwilligersvergoeding in 2019 omhoog

Het nieuwe kabinet wil de maximaal onbelaste vrijwilligersvergoeding verhogen van € 1.500 naar € 1.700. Het is de bedoeling dat deze verhoging ingaat per 1 januari 2019. Op grond van de vrijwilligersregeling hoeft een ANBI geen loonheffing in te houden op een vergoeding (of verstrekking) aan een vrijwilliger. Dat geldt ook voor een sportorganisatie en voor een organisatie die geen aangifte vennootschapsbelasting hoeft te doen. De verhoging van € 200 is nog niet definitief. Een en ander zal nog wettelijk moeten worden geregeld.

Let op!

Betaalt u een uurvergoeding, dan beschouwt de Belastingdienst een bedrag van maximaal € 4,50 (of € 2,50 voor een vrijwilliger jonger dan 22 jaar) per uur als vrijwilligersvergoeding. Ook daarbij geldt het maximum van € 150 per maand en € 1.500 per jaar.

Betaalt u een vrijwilliger per activiteit, dan moet u de vergoeding omrekenen naar een vergoeding per uur.

Correctie btw-aangifte moet digitaal vanaf 2018

Heeft u in uw btw-aangifte te weinig of juist te veel btw aangegeven, dan moet u dit corrigeren middels een suppletie. Dat kan vanaf 2018 alleen nog maar digitaal. Het indienen van een suppletie kan door in te loggen als ondernemer op de internetsite van de Belastingdienst of met gebruikmaking van eigen software. Ook wij kunnen uw suppletie digitaal voor u indienen.

Voor een bedrag van € 1.000 of minder aan te veel of te weinig opgegeven btw hoeft u geen suppletie in te dienen. Deze btw mag u verwerken in uw eerstvolgende btw-aangifte. U krijgt dan van de Belastingdienst geen teruggaafbeschikking of naheffingsaanslag.

Hypotheekmogelijkheid wordt verruimd voor tweeverdieners

Tweeverdieners kunnen vanaf 2018 meer geld lenen voor de aankoop van een huis. Dan telt het tweede salaris niet voor 60%, maar voor 70% mee. Het kabinet past het zogenoemde financieringslastpercentage aan. Het financieringslastpercentage bepaalt de maximale hypotheek die iemand kan krijgen. Vanaf volgend jaar gaat bij het vaststellen van dit percentage bij tweeverdieners het tweede inkomen – dit is het inkomen van de minst verdienende partner – voor 70% meetellen. Dat is nu nog 60%. Tweeverdieners kunnen dus in 2018 een ruimere hypotheek krijgen dan nu het geval.

Let op!

De komende jaren gaat het tweede inkomen geleidelijk voor 100% meetellen.

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

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. November 2017