

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

December 2018

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.

DIT KALENDERJAAR NOG SCHENKEN AAN UW KINDEREN OF KLEINKINDEREN?

We hebben er in onze eindejaartips ook al op gewezen. Voor het einde van dit jaar kunt u nog gebruik maken van de jaarlijkse schenkvrijstelling. Zo kunt u in 2018 uw kinderen belastingvrij maximaal € 5.363 schenken en uw kleinkinderen of derden tot € 2.147.

Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar bestaat er een eenmalige verhoging van dit bedrag tot:

- € 25.731;
- € 53.602 indien het bedrag gebruikt wordt voor een studie;
- € 100.800 indien het bedrag gebruikt wordt voor een eigen woning.

Uiteraard geldt voor 2019 weer een nieuwe vrijstelling. De vrijstelling voor 2018 is dan niet meer van toepassing.

HOEVEEL BEDRAAGT IN 2019 DE BIJTELLING VOOR DE AUTO VAN DE ZAAK

In 2019 gaat de bijtelling voor de duurdere elektrische auto veranderen. Dit geldt ook voor alle ((niet-)elektrische) auto's die in 2014 voor het eerst op kenteken zijn gezet. Wat betekent dit voor u?

De bijtelling voor de volledig elektrische auto blijft volgend jaar 4% van de cataloguswaarde. Dit geldt echter alleen voor het deel van de catalogusprijs tot € 50.000. Voor een duurdere elektrische auto betaalt u over het meerdere 22%. In de volksmond de 'Tesla-taks'.

Rekenvoorbeeld:

Elektrische auto met catalogusprijs € 110.000.

| JAAR | BIJTELLING |
|------|---|
| 2018 | € 4.400 (€ 110.000 X 4%) |
| 2019 | € 15.200 (€ 50.000 X 4% + € 60.000 X 22%) |

Het leidt tot een hogere bijtelling van € 10.800 per jaar in 2019 ten opzichte van 2018 (€ 15.200 -/- € 4.400). Bij een IB-tarief van 38,1% betaalt u bijna € 350 meer belasting per maand. Voor volledig elektrische auto's met een cataloguswaarde tot maximaal € 50.000 blijft de bijtelling gelijk

Let op!

De bijtelling voor een auto staat vanaf de kentekenregistratie in beginsel vast voor de maand van aanschaf + 60 volle maanden. Het kan dus zijn dat voor u nog (oude) bijtellingspercentages van toepassing zijn. Een elektrische auto die u nog in 2018 aanschaf, houdt de lage bijtelling van 4% nog 60 volle maanden.

Gevolgen voor auto's met kenteken uit 2014

De 60 maanden-regeling leidt er toe dat auto's die in 2014 voor het eerst op kenteken zijn gezet, in de loop van 2019 met een nieuwe bijtellingspercentage te maken krijgen. Uitgangspunt bij auto's die vóór 2017 op kenteken zijn gezet, is een bijtellingspercentage van 25%. De wetgeving in 2019 kent een korting van 18% voor elektrische auto's. Vanaf 2019 wordt dit dus (25% minus 18%) 7%, tot een cataloguswaarde van € 50.000. Over het meerdere betaalt u 25% en dus niet 22%.

Voor niet-elektrische auto's die in 2014 voor het eerst op kenteken zijn gezet, bedraagt de bijtelling sinds 2014 – afhankelijk van de CO₂-uitstoot – 14%, 20% of 25%. Dit wordt vanaf 2019 in alle gevallen 25%, zodra de periode van 60 volle maanden is verstreken. Het is dus mogelijk dat de bijtelling gedurende het komende jaar gaat stijgen.

OVERGANGSMAATREGEL FISCALE EENHEID VERVALT PER 1 JANUARI 2019, ACTIE NODIG?

In oktober 2017 werd de spoedreparatie van de fiscale eenheid vennootschapsbelasting aangekondigd. Toen het wetsvoorstel openbaar werd in juni 2018, bleek er een overgangmaatregel voor het mkb opgenomen, waardoor vennootschappen met een rentelast tot € 100.000 per jaar niet onder de spoedreparatie vallen.

Waar gaat het over?

De spoedreparatiewetgeving bewerkstelligt dat voor een aantal regelingen in de Wet Vpb de fiscale eenheid geacht wordt niet te bestaan, oftewel moet worden 'weggedacht'. Deze aanpassing is in de ogen van de wetgever noodzakelijk,

omdat de regels van de fiscale eenheid op elementen strijdig zijn met het Europees recht. De fiscale eenheid kan in binnenlandse situaties namelijk bepaalde nadelige regels uit de Wet Vpb 1969 omzeilen. Omdat met een buitenlandse dochtervennootschap geen fiscale eenheid kan worden aangegaan en daardoor de ontwijkingsmogelijkheid niet toegepast kan worden, is er sprake van ongeoorloofde discriminatie. Die discriminatie wordt weggenomen door de fiscale eenheid uit te schakelen voor een aantal regels uit de Wet Vpb 1969.

'Besmette transactie'

Dit geldt onder andere voor de anti-winstdrainageregels van artikel 10a Wet Vpb 1969. Dit artikel regelt dat de rente die is verschuldigd aan een verbonden lichaam (of natuurlijk persoon) voor een lening die is aangegaan voor een zogenaamde 'besmette transactie', in beginsel niet aftrekbaar is.

'Besmette transacties' zijn:

- het schuldig blijven van dividend of terugbetaling van kapitaal;
- het verwerven of uitbreiden van een belang in een verbonden lichaam;
- het storten van kapitaal in een verbonden lichaam.

Alleen indien de zakelijkheid van de transactie én de geldlening kan worden aangetoond of indien bij de geldverstrekker een redelijke vennootschapsbelasting wordt geheven over de renteopbrengst, is de rente toch aftrekbaar. Voor louter binnenlandse situaties is deze renteaftrekbepanking daarom meestal niet van toepassing. In Nederland wordt ontvangen rente immers meestal belast (tenzij bijvoorbeeld betaald aan een vrijgestelde stichting / vereniging of fiscale beleggingsinstelling). Als de vennootschap die de lening verstrekt nog fiscaal verrekenbare verliezen heeft dan kan sprake zijn van een renteaftrekbepanking waardoor de rente niet aftrekbaar. Groepsleningen die vanuit het buitenland worden verstrekt (met name landen met lage winstbelastingen) worden ook wel geraakt door deze renteaftrekbepanking.

Spoedreparatie en anti-winstdrainage

Met de spoedreparatiewetgeving zorgt de wetgever er onder andere voor dat voor de toepassing van artikel 10a Wet Vpb 1969 de fiscale eenheid moet worden weggedacht, zodat een binnenlandse en buitenlandse situatie weer op dezelfde

manier worden behandeld. Dit betekent dat daardoor renteaftrekbepankingen ook (op leningen) binnen de fiscale eenheid van toepassing kunnen zijn.

Overgangsmaatregel

Zoals gezegd, is er een overgangsmaatregel in de spoedreparatiewetgeving die is bedoeld om het mkb enigszins te ontzien. De overgangsmaatregel zorgt ervoor dat dergelijke rente toch aftrekbaar is indien:

- die wordt betaald voor een lening die reeds bestond op 25 oktober 2017, en
- het totaal aan dergelijke rentelasten niet meer bedraagt dan € 100.000 per jaar.

Deze overgangsmaatregel komt te vervallen op 1 januari 2019. Ook in het mkb werkt de spoedreparatiewetgeving vanaf 2019 dus in volle omvang. Ook vennootschappen die een jaarlijkse rentelast hebben voor dergelijke groepsleningen vallen dan onder de nieuwe regeling, waardoor de rente mogelijk niet meer aftrekbaar is.

Let op!

Het is belangrijk om zo spoedig mogelijk naar een oplossing toe te werken. Bijvoorbeeld het gedeeltelijk aflossen van de lening, dan wel de lening om te zetten in fiscaal vermogen. Het hangt sterk van de feiten en omstandigheden van uw situatie af op welke wijze dit kan worden opgelost. Omdat het ingewikkelde problematiek betreft, adviseren wij u graag hierbij.

ZAKELIJK SCHENKEN

In privé kunt u aan algemeen nut beogende instellingen, ANBI's, belastingvrij schenken doen. Het bedrag kunt u aftrekken als gift in de aangifte inkomstenbelasting. Maar u kunt ook als bedrijf schenken, bijvoorbeeld vanuit de bv. In sommige gevallen kan dat aantrekkelijker zijn.

Schenken vanuit privé

Voor de aftrek van giften in de inkomstenbelasting geldt een drempel van 1% van het verzamelinkomen. Daarnaast geldt een maximaal bedrag aan aftrekbare giften van 10% van het verzamelinkomen.

Giften door bv

Giften door de bv kun je op twee manieren typeren. Giften met een zakelijk karakter en giften uit vrijgevigheid, zonder zakelijk karakter.

Giften met een zakelijk karakter kunnen tot de bedrijfskosten worden gerekend indien ze een direct bedrijfsbelang beogen. De giften kunnen worden onderscheiden in:

- uitgaven voor reclame (bijvoorbeeld sponsoring van een sportvereniging);
- giften waaraan de onderneming zich niet kan onttrekken gezien haar grootte en standing (bijvoorbeeld gift aan het restauratiefonds van een kerk);
- giften gedaan aan doelen waarbij de schenker belang heeft (bijvoorbeeld een instelling die het algemeen lichamenlijk belang en geestelijk welzijn van werknemers nastreeft).

Giften zonder zakelijk karakter zijn gelijk te stellen aan uitgaven uit vrijgevigheid waar niet een directe tegenprestatie tegenover staat. Bijvoorbeeld de contributie van het Nederlandse Rode Kruis.

Let op!

Voor giften met een zakelijk karakter is er geen maximum gesteld. Voor giften uit vrijgevigheid wel.

Er mag in de vennootschapsbelasting tot 50% van de winst aan giften worden afgetrokken met een maximum van € 100.000. De giftenaftrek wordt verhoogd met 50% van het bedrag van de giften die zijn gedaan aan culturele instellingen, met een maximum van € 2.500.

Voorbeeld

Als u € 5.000 schenkt aan een culturele ANBI, dan mag u uiteindelijk € 7.500 aftrekken!

Schenken in de toekomst

Volgens de belastingplannen van de komende jaren zal de giftenaftrek in de inkomstenbelasting in de toekomst alleen nog maar kunnen plaatsvinden tegen maximaal het tarief van 37,05%. Hierdoor zal het eerder voordelig worden giften door de bv te laten doen.

NIEUWSBERICHTEN

Mijn Belastingdienst Zakelijk: nieuw portaal voor ondernemers

Op 3 januari 2019 start de Belastingdienst een nieuw portaal, [Mijn Belastingdienst Zakelijk](#). Zzp'ers en eenmanszaken kunnen dit portaal gebruiken voor het doen van hun btw-

aangifte en het corrigeren ervan. Ook kunnen zij er terecht voor de opgaaf intracommunautaire prestaties. Dit betreft de aangifte van producten en diensten die zijn geleverd aan klanten die in andere EU-landen btw-aangifte moeten doen. Tevens kan via het portaal het rekeningnummer worden gewijzigd.

In de loop van 2019 worden meerdere functies aan het portaal toegevoegd. Mijn Belastingdienst Zakelijk kan dan gebruikt worden voor de aangiften btw, loonheffingen en vennootschapsbelasting. Alle ondernemers krijgen dan toegang tot het portaal.

Het nieuwe portaal heeft een aantal voordelen. Zo werkt het beter op smartphones en tablets. Aangiftes kunnen ook tussendoor worden opgeslagen. Eenmaal ingediende aangiftes kunt u via het portaal altijd weer inzien.

Inloggen op het nieuwe portaal gaat voor zzp'ers en eenmanszaken via DigiD. Andere ondernemers dienen in te loggen via e-Herkenning. Hieraan zijn kosten verbonden. Er is een zestal aanbieders van e-Herkenning die een verschillend tarief hanteren.

Meer belastingvrije vrijwilligersvergoeding

De vergoeding die vrijwilligers belastingvrij mogen ontvangen, gaat per 1 januari 2019 omhoog van € 1500 naar € 1700 per jaar. Dit staat in de tweede Nieuwsbrief Loonheffingen 2019.

Wanneer opgeven aan de Belastingdienst?

Als de vergoeding van de werkelijk gemaakte en aangetoonde kosten boven de maximum normbedragen uitkomen, moet u deze opgeven bij de Belastingdienst. Deze maximumbedragen gelden voor het totaal van de vergoedingen, dus ook bijvoorbeeld voor reiskostenvergoeding of verstrekte sportkleding. De vergoeding wordt dan echter alleen belast als niet kan worden aangetoond dat de vrijwilliger dit bedrag voor het vrijwilligerswerk heeft uitgegeven.

Vrijwilligersregeling

Op grond van de Vrijwilligersregeling hoeft een ANBI (Algemeen Nut Beogende Instelling) 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.

Wat komt er na de Wet DBA?

Het kabinet wil de Wet DBA vervangen. Op basis van deze wet uit 2016 zou de schijnzelfstandigheid moeten worden

aangepakt, maar leidde tot dermate veel maatschappelijke onrust dat de handhaving ervan is opgeschort. De opvolger van de Wet DBA moet opdrachtgevers en –nemers meer duidelijkheid bieden over de vraag wanneer er sprake is van een arbeidsrelatie en er dus ook loonheffingen en premies moeten worden ingehouden. Deze nieuwe wet zal naar verwachting vanaf 2021 in werking treden.

In de nieuwe wet kan aan de hand van een webmodule worden bepaald wanneer er geen sprake is van een dienstbetrekking. De module geeft dan een 'opdrachtgeversverklaring' af, waarmee zekerheid ontstaat over het niet inhouden van loonheffing en premies. In het voorjaar 2019 wordt duidelijk of de webmodule dat brengt wat er van verwacht wordt. Indien de webmodule doorgaat dan is dat naar verwachting eind 2019.

Een belangrijke voorwaarde voor een dienstbetrekking is het bestaan van een gezagsverhouding. Maar ook de vraag of de opdrachtnemer zich kan laten vervangen door een ander is van belang. De toetsing of aan deze criteria wordt voldaan blijkt in de praktijk erg lastig te zijn. Daarom wordt bij het Handboek Loonheffingen 2019 een verduidelijkende passage gevoegd teneinde problemen hieromtrent weg te nemen, zo melden de bewindslieden. Het is echter de vraag of wel sprake is van een verduidelijking. Voor de goede orde: de verduidelijking is gebaseerd op de tot nu toe gewezen rechtspraak. Daarbij moet worden gedacht dat in de verduidelijking gaat om aanwijzingen, maar dat wil niet zeggen dat daarmee dan ook vaststaat dat er sprake is van een gezagsverhouding.

Om schijnzelfstandigheid en concurrentie op arbeidsvoorwaarden te voorkomen, ontwikkelt het kabinet ook wetgeving waarbij zelfstandigen minimaal een uurtarief tussen € 15 en € 18 betaald moeten krijgen. De verwachting is echter dat dit in strijd is met Europese regelgeving. Daarom wordt ook gekeken naar alternatieven die wel de toets van Europese regelgeving kunnen doorstaan. Gedacht wordt aan de introductie van een nieuw begrip arbeidsovereenkomst in het Burgerlijk Wetboek, naast het bestaande begrip. Daarbij is het niet noodzakelijk dat wordt voldaan aan de huidige voorwaarden van een arbeidsovereenkomst. Getracht wordt om de wetgeving voor laagbetaalde zelfstandigen zal waarschijnlijk per 2021 in werking treden.

Hoger betaalde zelfstandigen kunnen onder de nieuwe wetgeving samen met hun opdrachtgever juist kiezen voor een opt-outregeling, waarbij schriftelijk geen arbeidsovereenkomst wordt overeengekomen. Blijkt deze er achteraf toch te zijn, dan bestaat geen recht op een eventuele uitkering. Ook deze wetgeving gaat naar verwachting per 2021 in.

Begin november 2018 is een onafhankelijke commissie, Commissie regulering van werk, geïnstalleerd. In deze commissie, onder leiding van de heer Borstlap, hebben negen mensen plaatsgenomen met een arbeidsrecht achtergrond, wetenschappelijke achtergrond en fiscalisten. De opdracht van de commissie is om grondig te kijken naar de regulering van werkenden en arbeids- en opdrachtrelaties op de Nederlandse arbeidsmarkt. De commissie moet uiterlijk 1 november 2019 met haar rapport komen.

In de adviesvraag is nadrukkelijk aangegeven dat de commissie zich moet buigen over de wet- en regelgeving die volgt uit de overeenkomsten. Daarbij worden onder meer genoemd het ontslagrecht, de ketenbepaling, bescherming tegen onderbetaling. Nadrukkelijk is benoemd dat ook de loonheffing en de fiscale ondernemersfaciliteiten onderdeel vormen van de adviesvraag. In de adviesvraag is een aantal subvragen benoemd, te weten

1. welke ontwikkelingen er in de positie van werkenden op de arbeidsmarkt en de relatie met hun werkgever of opdrachtgever hebben plaatsgevonden en welke worden in de toekomst verwacht?;
2. in hoeverre sluit de vormgeving van de huidige wet- en regelgeving van werkenden een arbeids- en opdrachtrelaties aan bij de doelen van regulering en de behoeften en omstandigheden van heden en die van de toekomst?;
3. welke aanpassingen zorgen er voor dat de wet- en regelgeving beter aansluit bij de huidige tijd en de toekomst, daarbij rekeninghoudend met de uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid?

Gevraagd wordt om met concrete varianten te komen voor de (middel)lange termijn op arbeidsrechtelijk, sociale zekerheids- en fiscaal gebied. Daarbij dient de commissie in ieder geval zich uit te laten over de vraag of aanpassing van de definitie van de uitzendovereenkomst wenselijk is en of er een passender alternatief is voor het maken van onderscheid tussen werknemer en zelfstandige in het arbeidsrecht, het socialezekerheidsrecht en het fiscaal recht.

Koop met korting uw pensioen in eigen beheer af

Sinds 1 juli 2017 kunt u als dga geen pensioen in eigen beheer meer opbouwen. U kunt het opgebouwde pensioen in eigen beheer wel afkopen. Doet u dat nog in 2018, dan krijgt u 25% korting. In 2019 is dit nog maar 19,5%.

U krijgt de korting over de fiscale waarde van het opgebouwde pensioen per 31 december 2015. Is de fiscale afkoopwaarde op de afkoopdatum lager, dan krijgt u over die waarde de korting. Is de waarde hoger, dan wordt het verschil tussen de fiscale waarde per afkoopdatum en per 31 december 2015 voor 100% belast.

Let op!

Bij afkoop in 2018 of 2019 betaalt u ook geen revisierente.

U moet vanwege de afkoop aangifte loonheffingen doen. Doet uw bv aangifte loonheffingen, dan moet de bv de afkoop meenemen in het tijdvak waarin de afkoop plaatsvindt. Als u het pensioen in eigen beheer afkoopt, moet u ook een [informatieformulier](#) inleveren. Doet u dit niet, dan vervallen de fiscaal gunstige regelingen.

Wat zijn de premiepercentages werknemersverzekeringen 2019?

De nieuwe percentages voor de premies van de werknemersverzekeringen zijn vastgesteld voor het nieuwe jaar. Wat zijn de percentages voor 2019?

| PREMIES | 2018 | 2019 |
|---|--------|--------|
| AOW Ouderdomsfonds | 17,90% | 17,90% |
| ANW Nabestaandenfonds | 0,10% | 0,10% |
| AWF Algemeen Werkloosheidsfonds | 2,85% | 3,60% |
| Ufo Uitvoeringsfonds voor overheid | 0,78% | 0,78% |
| Sfn/Ufo Uniforme opslag kinder- opvangtoeslag | 0,50% | 0,50% |
| Aof Arbeidsongeschiktheidsfonds | 6,27% | 6,46% |
| Whk Werkhervattingskas | 1,22 % | 1,22% |

Maximum premieloon in 2019

Daarnaast stijgt het maximum premieloon; het maximumloon waarover u premies werknemersverzekeringen moet betalen. Dit is voor 2019 vastgesteld op € 55.927. In 2018 bedroeg deze nog € 54.614.

Vrachtwagens gaan per 2023 kilometerheffing betalen

Het kabinet gaat een heffing voor vrachtwagens invoeren. De heffing moet per 2023 ingaan. Met de opbrengst van de heffing wordt de wegenbelasting voor vrachtauto's verlaagd. Ook zal er geld worden vrijgemaakt voor innovatie en vergroening van de transportsector. De heffing zal gelden voor snelwegen én voor wegen die anders mogelijk als sluiproutes zullen worden gebruikt. Dit betreft regionale en gemeentelijke wegen.

De heffing gaat gelden voor binnen- en buitenlandse vrachtauto's van meer dan 3.500 kilo. Er gaat een vrijstelling gelden voor onder meer land- en bosbouwtrekkers, kranen, bussen en rijtuigen met een beperkte snelheid, omdat deze voertuigen niet primair voor goederenvervoer zijn bedoeld. Er moet worden afgerekend per gereden kilometer. Het aantal gereden kilometers zal via een on-board-unit worden geregistreerd. De heffing per kilometer is hoger naarmate het voertuig meer vervuילend is. Private aanbieders van toldiensten zorgen voor de uitvoering van de heffing.

De hoogte van de heffing is nog niet bekend. Bij het onderzoek naar het effect van de heffing is gerekend met de gemiddelde heffing in Duitsland en België van € 0,15/km.

RSM in Nederland

Regio Randstad

Alkmaar, **T** 072 5411111
Amsterdam, **T** 020 635 20 00
Haarlem, **T** 023 530 04 00
Rotterdam, **T** 010 455 4100
Schiphol, **T** 020 653 36 66
Utrecht, **T** 030 23173 44

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. December 2018