

# Eindejaarstips 2018

november 2018



[meijburg.nl](http://meijburg.nl)



Meijburg & Co  
Belastingadviseurs

# Fiscale eindejaarstips voor ondernemend Nederland

Het fiscale landschap blijft in beweging. Het afgelopen jaar is een aantal aanpassingen in de fiscale regelgeving doorgevoerd. Ook met ingang van 2019 verandert weer het nodige. In deze uitgave treft u een aantal tips aan op grond waarvan u mogelijk nog voor 1 januari 2019 actie zou moeten ondernemen. Het overzicht is lang niet uitputtend, maar eerder bedoeld als handvat om een gesprek met uw adviseur goed te kunnen voorbereiden. Verder worden enkele (voorgestelde) wijzigingen vanaf 2019 toegelicht. Wij benadrukken dat deze uitgave de stand van het wetgevingsproces per 15 november 2018 weergeeft.

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Ondernemingen</b>	<b>5</b>
1.1	Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken	5
1.2	Herinvesteringsreserve	5
1.3	Bespreken balans	5
1.4	Voorziening	6
1.5	Willekeurige afschrijving	6
1.6	Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling	6
1.7	Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting	6
1.8	Afdrachtvermindering loonheffing	6
1.9	Beoordelen pensioenrechten personeel (eventueel backservice)	7
1.10	Producten uit eigen bedrijf	7
1.11	Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2019	7
1.12	Fiscaal voordelig belonen van werknemers	7
1.13	Samenhangende groep inhoudingsplichtigen	8
1.14	Bestelauto's en uw personeel	8
1.15	Keuze auto zakelijk of privé	8
1.16	Doorbetaling werknemers	8
1.17	Uitbreiding personeelsbestand	9
1.18	Uitzending personeel	9
1.19	Laatste loonheffingsaangifte 2018	9
1.20	Laatste btw-aangifte boekjaar	9
1.21	Correcties op (eerdere) btw-aangiften	10
1.22	Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)	10
1.23	Lage btw-tarief van 6 naar 9%	10
1.24	Termijn terugvragen buitenlandse btw	11
1.25	Autokosten werknemers (btw)	11
1.26	Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug	11
1.27	Btw-plicht commissarissen en leden raden van toezicht	11

1.28	Bewaarplicht .....	11
1.29	Subsidies.....	12
1.30	Voorlopige aanslag 2018 .....	12
1.31	Ontslagvergoeding.....	12
<b>2</b>	<b>Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap.....</b>	<b>13</b>
2.1	Begrip 'ondernemer' .....	13
2.2	Toetsing meewerkaf trek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner .....	13
2.3	Urencriterium voor zelfstandigenaftrek.....	13
2.4	Man-vrouwfirma.....	14
2.5	Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming.....	14
2.6	Kleineondernemersregeling in de btw .....	14
2.7	Middeling 2016-2018 .....	14
2.8	Startende ondernemer .....	14
2.9	Btw-keuzevermogen .....	15
2.10	Voorkom verliesverdamping.....	15
<b>3</b>	<b>Bv en nv .....</b>	<b>16</b>
3.1	Aangaan fiscale eenheid .....	16
3.2	Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2019 moeten ingaan.....	16
3.3	Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2018 .....	16
3.4	Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur.....	16
3.5	Lenen van uw bv (inclusief rekening-courant).....	17
3.6	Vordering op uw bv (inclusief rekening-courant) .....	17
3.7	Borgstellingsprovisie bedingen bij bv.....	17
3.8	Uitkeringstest bij dividenduitkering .....	17
3.9	Dividenduitkering wegens verhoging aanmerkelijkbelangtarief (box 2) .....	18
3.10	Bedrijfsopvolging.....	18
3.11	Voorkom verliesverdamping.....	18
3.12	Uitfaseren van pensioen in eigen beheer .....	18
3.13	Functionele valuta of de euro.....	19
3.14	Heroverweging bv en nv .....	19
3.15	Transfer pricing (bv en nv).....	19
3.16	Innovatiebox.....	19
3.17	Deelnemingsvrijstelling .....	19
3.18	Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen .....	20
3.19	Geef uw niet-werkende partner dividend.....	20
<b>4</b>	<b>Privé .....</b>	<b>21</b>
4.1	Boxhopping .....	21
4.2	Persoonsgebonden aftrek .....	21
4.3	Betalingsmoment.....	21
4.4	Toerekening inkomensbestanddelen bij partners .....	21
4.5	Fiscaal partnerschap 2018.....	21
4.6	Planning specifieke zorgkosten.....	22
4.7	Planning scholingsuitgaven .....	22
4.8	Planning giften .....	22



4.9	Bestuurslid van de ANBI .....	22
4.10	Vervangen gewone giften door een periodieke gift .....	23
4.11	Aftrek onderhoudskosten monumentenpanden: laatste kans .....	23
4.12	Auto van de zaak .....	23
4.13	Eigen bijdrage voor de auto van de zaak .....	23
4.14	Verklaring geen privégebruik auto .....	23
4.15	Terbeschikkingstellingsregeling (box 1) .....	24
4.16	Schenking aanmerkelijk belang (box 2) .....	24
4.17	Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte) .....	24
4.18	Extra vrijstelling in box 3? .....	25
4.19	Verlies op durfkapitaal .....	25
4.20	Verlaging grondslag box 3 .....	25
4.21	Betaal uw hypotheekrente maximaal zes maanden vooruit .....	25
4.22	Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting .....	25
4.23	Inkomstenbelasting terugvragen .....	25
4.24	Toeslagen .....	26
4.25	Partnerschap en Successiewet .....	26
4.26	Schenkingsvrijstelling .....	26
4.27	Schenking via schuldig erkenning .....	26
4.28	Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime .....	27
4.29	Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding .....	27
4.30	Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden .....	27
4.31	Implementatie UBO-register .....	27
<b>5</b>	<b>Belastingplan 2019 en andere fiscale ontwikkelingen .....</b>	<b>28</b>
5.1	Vennootschapsbelasting .....	28
5.2	Inkomsten- en vennootschapsbelasting .....	33
5.3	Inkomstenbelasting .....	34
5.4	Loonheffingen .....	36
5.5	Dividendbelasting/bronbelastingen .....	37
5.6	Btw .....	37
5.7	Formeelrechtelijke wijzigingen .....	38
5.8	Varia Belastingplan 2019 .....	40
5.9	Andere fiscale ontwikkelingen .....	41

# 1 Ondernemingen

## 1.1 Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken

Beoordeel of het wenselijk is te wachten met investeringen tot na 1 januari 2019. Als tijdstip van investering geldt het moment waarop u de verplichtingen tot aanschaf of verbetering van het bedrijfsmiddel aangaat. Zie ook onze [Pro Memorie 2018](#), die kan helpen bij het nemen van uw ondernemingsbeslissingen.

### *Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek*

Als u in 2018 investeert voor een bedrag van € 314.673 of minder, komt u in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (zie onderstaande tabel). Bij samenwerkingsverbanden worden de investeringen samengeteld voor toepassing van de aftrek per ondernemer.

Investeringsbedrag		Investeringsaftrek €/%
Meer dan €	maar niet meer dan €	
–	2.300	–
2.300	56.642	28%
56.642	104.891	€ 15.863
104.891	314.673	€ 15.863
		minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 104.891
314.673	–	–

### *Energie-investeringsaftrek (EIA)*

Deze aftrek bedraagt 54,5% van het bedrag van de energie-investeringen als dat meer dan € 2.500 is. Op jaarbasis wordt per belastingplichtige ten hoogste een bedrag van € 121.000.000 aan energie-investeringen in aanmerking genomen. Bij samenwerkingsverbanden wordt dit maximum naar ieders aandeel toegepast op de afzonderlijke ondernemers. Als onderdeel van het pakket Belastingplan 2019 gaat de EIA per 1 januari 2019 omlaag naar 45% (zie onderdeel [5.2](#)).

### *Milieu-investeringsaftrek (MIA)*

Voor deze aftrek geldt geen investeringsplafond. Afhankelijk van de categorie waarin de investering wordt ingedeeld, bedraagt de aftrek 13,5%, 27% of 36% van het bedrag van de milieu-investeringen als dat meer dan € 2.500 is.

## 1.2 Herinvesteringsreserve

Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel kan de vervreemdingswinst buiten de belastingheffing blijven door deze winst te reserveren in een herinvesteringsreserve. Voorwaarde is dat u uiterlijk aan het einde van het jaar van vervreemding een onderbouwd voornemen tot herinvestering hebt en dat deze herinvestering ook binnen drie jaar na het jaar van reserveren plaatsvindt. Ga daarom na of dit jaar een herinvesteringstermijn verloopt en of tijdige herinvestering nog mogelijk is. Onder bepaalde bijzondere omstandigheden kan de herinvesteringstermijn worden verlengd.

## 1.3 Bespreken balans

Het is wenselijk om voor het afsluiten van het boekjaar de balans en de winst-en-verliesrekening in grote lijnen te bespreken met uw accountant en/of belastingadviseur. Voorzieningen en de waardering van balansposten kunnen dan aan de orde komen.

Op het gebied van de afschrijvingen is fiscaal een aantal beperkingen opgelegd. Zo zijn voor onroerende zaken de aard van het gebruik, de vaststelling van de WOZ-waarde en de invloed van de zogenoemde werktuigenvrijstelling bepalende factoren voor de hoogte van de fiscale afschrijving. Wij raden u sterk aan de WOZ-beschikking kritisch te beoordelen, al dan niet samen met uw adviseur.

Ondanks de fiscale afschrijvingsbeperkingen blijft afwaardering tot lagere bedrijfswaarde van een bedrijfsmiddel mogelijk.

## 1.4 Voorziening

Wilt u winstneming uitstellen? Kijk dan of u nog een voorziening kunt vormen. Daarvoor is al voldoende dat de toekomstige uitgaven hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan voor de balansdatum en dat een redelijke mate van zekerheid bestaat dat de uitgaven in de toekomst worden gedaan. Verder geldt dat de toekomstige uitgaven ook moeten kunnen worden toegerekend aan de periode voorafgaande aan de balansdatum. Voorzieningen zijn mogelijk voor bijvoorbeeld een reorganisatie, onderhoud, saneringskosten, het verlenen van garantie op producten of jubileumuitgaven voor het personeel.

## 1.5 Willekeurige afschrijving

Ga na of u optimaal gebruikmaakt van willekeurige afschrijvingen. Denk hierbij onder andere aan:

- de VAMIL (op milieu-investeringen);
- investeringen door bepaalde groepen (startende ondernemers en ondernemingen die zeeschepen exploiteren).

Gezien de fiscale afschrijvingsbeperkingen die zijn ingevoerd, kan het extra interessant zijn de fiscale faciliteiten van de willekeurige afschrijving optimaal te benutten. In de praktijk valt de regeling van de VAMIL geregeld samen met de EIA en/of MIA (zie onderdeel [1.1](#)). Bij de toepassing van deze regelingen zullen keuzes moeten worden gemaakt. Betrek uw adviseur vroegtijdig bij die keuze of het onderzoek naar de mogelijkheden.

## 1.6 Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling

Voor bedrijfsmiddelen waarvoor u bij aanschaf een investeringsaftrek (kleinschaligheids-, energie- of milieu-) hebt genoten, geldt een desinvesteringsbijtelling als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de aftrek plaatsvond. De desinvesteringsbijtelling geldt ook als u iets doet wat gelijk te stellen is met verkoop. Om zo'n bijtelling te voorkomen, is het in bepaalde gevallen beter niet in 2018 te desinvesteren maar pas in 2019.

## 1.7 Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting

Als u in 2018 voor het eerst zeescheepvaartwinst geniet en u wilt gebruikmaken van de belastingheffing op tonnagegrondslag, dan moet u daartoe in 2018 een verzoek indienen per onderneming. U moet daar dus niet mee wachten tot de aangifte over 2018.

## 1.8 Afdrachtvermindering loonheffing

Ga na of u in 2018 optimaal gebruik hebt gemaakt van de diverse afdrachtverminderingen voor de loonbelasting en premies volksverzekeringen. Denk hierbij onder andere aan:

- zeevarende werknemers op een schip onder de Nederlandse vlag dat grotendeels op zee wordt geëxploiteerd in het internationale verkeer en bij sleep-, hulpverlenings- of baggerwerkzaamheden;
- werknemers die gekwalificeerd speur- en ontwikkelingswerk (S&O) verrichten (S&O-afdrachtvermindering, ook wel bekend als WBSO). De S&O-afdrachtvermindering kan maximaal driemaal per jaar worden aangevraagd bij de [Rijksdienst voor Ondernemend Nederland \(RVO\)](#). Voor S&O-werkzaamheden die starten op 1 januari 2019 kan tot en met 30 november 2018 een WBSO-aanvraag worden ingediend. Er moet namelijk altijd minstens een volledige kalendermaand liggen tussen de aanvraag en de start van de S&O-werkzaamheden.

## 1.9 Beoordelen pensioenrechten personeel (eventueel backservice)

Het toekennen of verhogen van pensioenrechten ten behoeve van werknemers kan leiden tot een backservicelast die nog ten laste kan komen van de fiscale winst in 2018. Stem met uw adviseur af of uw pensioenregeling hiervoor nog (fiscale) ruimte biedt. In het kader van het beheersbaar houden van de pensioenkosten kunt u overwegen een eind- of middelloonregeling om te zetten naar een beschikbare-premiereregeling.

## 1.10 Producten uit eigen bedrijf

Kortingen of vergoedingen aan werknemers of oud-werknemers van wie de dienstbetrekking is geëindigd door pensionering of arbeidsongeschiktheid op producten uit het eigen bedrijf van de werkgever of een met de werkgever verbonden vennootschap zijn onbelast (gericht vrijgesteld) voor zover:

- de producten niet branchevreemd zijn;
- de korting of vergoeding per product maximaal 20% van de waarde van dat product in het economische verkeer is;
- de kortingen of vergoedingen in 2018 samen niet meer bedragen dan € 500.

Komt u als werkgever boven het maximum van € 500 uit, dan kunt u het deel dat uitkomt boven het maximum aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste brengen van uw vrije ruimte. Als het maximum niet wordt overschreden, mag het niet-gebruikte deel van de vrijstelling niet worden doorgeschoven naar een volgend jaar.

## 1.11 Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2019

Net als elk jaar moet u voor de eerste salarisrun van januari 2019 een aantal zaken aanpassen, waaronder reis- en autokostenvergoedingen, overige inhoudingen en forfaits.

## 1.12 Fiscaal voordelig belonen van werknemers

Voorbeelden van 'incentives' aan personeel zijn:

- een onbelaste vergoeding voor maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter (overwerk, koopavonden, uit eten met cliënten, maaltijden tijdens cursussen en zakenreizen);
- een personeelsfeest op de werkplek;
- een onbelaste verstrekking of vergoeding van een openbaarvervoerkaart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer;
- een abonnement voor bedrijfsfitness op de werkplek, of buiten de werkplek als dit onderdeel is van het arbeidsomstandighedenbeleid van de werkgever;

- een onbelaste vergoeding of verstrekking bij schade aan of verlies van persoonlijke zaken van de werknemer. De schade of het verlies moet zijn ontstaan door een bijzondere gebeurtenis die samenhangt met de dienstbetrekking.

Mocht u uw werknemers fiscaal gunstig willen belonen, dan kunt u uiteraard contact opnemen met uw adviseur over de mogelijkheden.

## 1.13 Samenhangende groep inhoudingsplichtigen

Voor inhoudingsplichtigen is het mogelijk zich aan te laten wijzen als samenhangende groep inhoudingsplichtigen (SGI). Voordeel hiervan is dat werknemers (bijvoorbeeld binnen concern) kunnen worden verplaatst zonder nieuwe vaststelling van de identiteit, zonder nieuwe opgave van gegevens voor de loonheffingen en zonder gevolgen voor de 30%-regeling. De desbetreffende inhoudingsplichtigen moeten wel zelf aangifte doen.

## 1.14 Bestelauto's en uw personeel

Voor personeel dat bestelauto's ook gebruikt voor privéritten geldt een fiscale bijtelling in de loonbelasting volgens het autokostenforfait. De bijtelling bedraagt maximaal 22% van de cataloguswaarde (inclusief btw en BPM) voor bestelauto's tot en met vijftien jaar oud die in 2018 zijn aangeschaft (in 2017: 25%). Om bijtelling te voorkomen, kunnen werknemer en werkgever overeenkomen dat de werknemer de bestelauto niet privé mag gebruiken en het privégebruik ook feitelijk onmogelijk maken. De werkgever moet het autogebruik controleren.

Het is mogelijk dat de werknemer via de werkgever een Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto afgeeft aan de Belastingdienst. De werknemer hoeft geen kilometeradministratie bij te houden. Ritten voor het woon-werkverkeer kwalificeren als zakelijke ritten.

Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik en het privégebruik valt niet per werknemer vast te stellen, dan kan de eindheffingsregeling worden toegepast van € 300 per bestelauto per jaar. Bespreek met uw adviseur welke afspraken u het beste met uw personeel kunt maken.

## 1.15 Keuze auto zakelijk of privé

Als u een auto zowel zakelijk als privé gebruikt, kunt u er onder omstandigheden voor kiezen de auto als privé- of als ondernemingsvermogen aan te merken. Deze 'etiketteringskeuze' moet voor de inkomstenbelasting en de omzetbelasting afzonderlijk worden gemaakt. Bij deze keuze moet rekening worden gehouden met factoren als privébijtelling, aftrek van omzetbelasting, correctie omzetbelasting wegens privégebruik, gereden kilometers, brandstof en verzekeringen. Uw adviseur kan u helpen bij het maken van uw keuze.

## 1.16 Doorbetaling werknemers

Een werkgever moet twee jaar lang het loon doorbetalen van zieke werknemers (minimaal 70% gedurende twee jaar). Neem uw personeelsbestand door om het (risico op) ziekteverzuim goed in kaart te brengen. Wellicht is aanpassing van de aanpak van het ziekteverzuim binnen uw onderneming gewenst en zijn andere of betere vastleggingen in het personeelsdossier noodzakelijk.



## 1.17 Uitbreiding personeelsbestand

Denk bij het aannemen van uit het buitenland afkomstig personeel ook aan de zogenoemde 30%-regeling. Hierdoor kan een deel van de arbeidsvergoeding effectief buiten de heffing van de loon- en inkomstenbelasting blijven. Raadpleeg hierover uw adviseur. Op grond van een maatregel in het Belastingplan 2019 wordt de periode van toekenning van de 30%-regeling met ingang van 1 januari 2019 beperkt van acht tot vijf jaar (zie onderdeel [5.4](#) voor het overgangsrecht).

## 1.18 Uitzending personeel

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is automatisch verzekerd voor de sociale verzekeringen in Nederland. Als een personeelslid is uitgezonden binnen de Europese Economische Ruimte (EER), die bestaat uit de EU-landen plus Liechtenstein, Noorwegen en IJsland, kan door middel van een A1-verklaring (voorheen: E-101-verklaring) worden aangetoond dat hij in Nederland verzekerd is gebleven. Eventuele buitenlandse verzekeringplicht kan hiermee worden voorkomen. De verklaring moet voor de uitzending worden aangevraagd en periodiek, afhankelijk van de uitzendperiode, worden verlengd. Naast de landen die lid zijn van de EER heeft Nederland ook met een aantal landen een verdrag gesloten op grond waarvan uitgezonden werknemers in Nederland sociaal verzekerd kunnen blijven. Bewaar de A1-verklaring bij de loonadministratie. Het voorgaande geldt ook in de omgekeerde situatie, waarbij een personeelslid vanuit het buitenland naar Nederland is gezonden en in het buitenland sociaal verzekerd is gebleven.

## 1.19 Laatste loonheffingsaangifte 2018

Ga na of alle betalingen gedaan aan het personeel op een juiste wijze zijn verloond. Denk hierbij ook aan de forfaitaire bijtellingen voor de bestelauto en de personenauto en andere gunstige beloningsvormen.

## 1.20 Laatste btw-aangifte boekjaar

Denkt u bij het maken van de laatste aangifte van het boekjaar aan de volgende punten.

*Privégebruikgerelateerde correcties:*

- correctie btw privégebruik auto (zowel voor de ondernemer als voor zijn personeel);
- correctie btw privégebruik voor bijvoorbeeld gas, water, elektriciteit en warmte;
- correctie btw voor gebruik door de ondernemer van tot het bedrijf behorende goederen voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik, bijvoorbeeld bedrijfsmiddelen die de ondernemer zowel zakelijk als privé gebruikt, zie ook onderdeel [2.9](#));
- correctie btw voor verrichten van diensten door de ondernemer voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik);
- correctie in het kader van de bedrijfskantineregeling;
- overige correcties op aftrek van voorbelasting over verstrekkingen aan het personeel (gelegenheid geven tot sport of ontspanning, privévervoer en huisvesting) en voor relatiegeschenken en dergelijke.

*Pro-ratagerelateerde correcties:*

- Ondernemers die niet uitsluitend btw-belaste prestaties verrichten moeten het pro-rata-aftrekpercentage voor het afgelopen jaar berekenen. Dit kan leiden tot een correctie (naar boven of beneden) van de eerder in aftrek gebrachte btw op algemene kosten.
- Indien het pro-rata-aftrekpercentage daalt onder de 90% (of 70% voor onder meer reisbureaus), moet u de gevolgen voor eventuele 'opties belaste huur' in huurcontracten beoordelen.

- Er moet herziening van voorbelasting op roerende en onroerende investeringsgoederen plaatsvinden.

Enkele van deze onderwerpen worden hierna verder toegelicht. In sommige gevallen is onder voorwaarden goedgekeurd dat de correcties per einde kalenderjaar kunnen plaatsvinden (indien het kalenderjaar niet gelijk is aan het boekjaar). Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw adviseur.

## 1.21 Correcties op (eerdere) btw-aangiften

Indien een btw-correctie minder is dan € 1.000 (te betalen of te ontvangen), dan is het toegestaan om deze te verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Vanaf 1 januari 2018 kunt u als ondernemer een correctie op uw aangifte omzetbelasting (suppletie) alleen nog maar digitaal doorgeven. Dit kunt u doen op de volgende manieren:

- inloggen op de website van de Belastingdienst bij het onderdeel 'Inloggen voor ondernemers';
- uw eigen software gebruiken; of
- uw adviseur de suppletie digitaal laten doorgeven.

In voorkomende gevallen kan het verstandig zijn om de suppletieaangifte ook per post in te dienen of schriftelijk een toelichting op de suppletie te versturen. Als een belastingplichtige constateert dat een btw-aangifte over een tijdvak in de afgelopen vijf kalenderjaren onjuist of onvolledig is gedaan, is hij gehouden onverwijld een suppletie in te dienen. Nalaten kan worden bestraft met een vergrijpboete. Neem bij vragen over de suppletie contact op met uw adviseur.

## 1.22 Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)

Een ondernemer geniet alleen aftrek van btw als de prestatie aan hem is verricht. Het is daarom in principe vereist dat het contract voor de desbetreffende aankoop en de bijbehorende factuur op zijn naam staan. Bij aankopen tot € 100 kan een vereenvoudigde factuur volstaan (hierop hoeven onder meer geen gegevens van de afnemer te staan). Dit speelt onder andere bij het vergoeden van zakelijke uitgaven die de werknemer voor zijn werkgever doet. Om het recht op aftrek van btw van de werkgever te behouden, moeten contract en factuur op naam van de ondernemer (de werkgever) zijn gesteld. Dat geldt dus ook voor benzinebonnen, zij het dat hiervoor is toegestaan dat de ondernemer op andere wijze kan worden geïdentificeerd (bijvoorbeeld via girale betaling of een tankpasnummer). Als de werknemer de betrokken inkopen (deels) gebruikt voor privédoeleinden, is in zoverre sprake van loon in natura en kan een btw-correctie nodig zijn. Neem in dit geval contact op met uw adviseur. Niet alle btw op te vergoeden kosten is aftrekbaar. Zo stelt de Belastingdienst zich op het standpunt dat voor de vaste telefoon bij de werknemer thuis in principe geen btw-aftrek mogelijk is.

## 1.23 Lage btw-tarief van 6 naar 9%

Het lage btw-tarief gaat vanaf 2019 van 6 naar 9%, zie onderdeel [5.6](#). Het kan interessant zijn afspraken te maken met uw afnemers of leveranciers over het in 2018 vooruit betalen of factureren van prestaties die onder het verlaagde tarief vallen. Wij adviseren u voor meer informatie hierover contact op te nemen met een van onze btw-specialisten.

## 1.24 Termijn terugvragen buitenlandse btw

Nederlandse aftrekgerechtigde ondernemers kunnen de in andere EU-landen betaalde btw terugvragen via een elektronisch verzoek bij de Belastingdienst. Voor de verzoeken gelden drempelbedragen. Het verzoek moet uiterlijk binnen zijn op 30 september van het jaar dat volgt op het jaar waarover u btw terugvraagt. Verzoeken die hierna binnenkomen, worden mogelijk door het andere EU-land niet meer in behandeling genomen. Door het verzoek tijdig in te dienen kan de btw ook eerder worden teruggekregen.

## 1.25 Autokosten werknemers (btw)

Als de werkgever een auto van de zaak ter beschikking stelt aan zijn werknemer, heeft de werkgever in principe recht op volledige btw-aftrek over de autokosten. Aan het einde van het boekjaar moet de werkgever dan echter een btw-correctie aangeven voor het privégebruik. Dit betekent dat een werkgever voor iedere auto die privé wordt gebruikt een forfaitaire correctie van 2,7% van de cataloguswaarde van de auto is verschuldigd. Onder voorwaarden is het mogelijk of verplicht om af te wijken van de forfaitaire correctie en aan te sluiten bij het werkelijke privégebruik. Woon-werkverkeer geldt voor de btw ook als privégebruik; er zal voor meer auto's een btw-correctie zijn verschuldigd dan voor de loonheffingen. Wij adviseren ondernemers met een wagenpark van enige omvang contact op te nemen met een btw-specialist.

## 1.26 Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug

Als een debiteur u niet betaalt, kunt u onder omstandigheden de btw terugvragen die u hebt afgedragen aan de Belastingdienst. Let op: als u afspraken maakt met uw debiteur omtrent de betaling van de factuur kan het zijn dat uw vordering wordt omgezet in een lening. In dat geval kunt u geen teruggaafverzoek indienen bij de Belastingdienst. Alvorens u een betalingsregeling voorstelt, dient u dus goed na te gaan of uw debiteur uiteindelijk aan zijn verplichtingen zal voldoen of niet. U moet het verzoek om teruggaaf tijdig indienen. Dat betekent binnen een maand nadat duidelijk is dat uw afnemer niet betaalt. Uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van de vordering wordt geacht dat de debiteur niet meer zal betalen en moet u de btw terugvragen.

## 1.27 Btw-plicht commissarissen en leden raden van toezicht

Leden van raden van commissarissen en raden van toezicht zijn volgens de Belastingdienst btw-plichtig. Btw is verschuldigd over de beloning (inclusief loonbelasting/premies volksverzekeringen). Registreert u zich tijdig bij de Belastingdienst. Er zijn overigens vragen gesteld aan het Europese Hof van Justitie over de btw-plicht. Hebt u vragen hierover, dan adviseren wij u contact op te nemen met een van onze btw-specialisten.

## 1.28 Bewaarplicht

Het opruimen en vernietigen van oude administratieve gegevens kan u een kostenbesparing opleveren. U moet echter wel rekening houden met de wettelijke bewaartermijn van ten minste zeven jaar van uw administratieve gegevens. Met betrekking tot onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen, moet u de btw-boekhouding tien jaar bewaren. Permanente stukken (aktes, pensioen- en lijfrentepolissen enzovoort) mogen niet worden weggegooid. Raadpleeg voor het opruimen daarom eerst uw adviseur.

Tip: als u de gegevens van verkoopbonnen digitaal opslaat en deze ter beschikking kunt stellen aan de Belastingdienst, is het niet meer noodzakelijk om kassabonnen, kassarollen en dergelijke op papier te bewaren. Dit geldt ook voor facturen, mits bij het scannen geen informatie verloren gaat. Wij adviseren u dit eerst met de Belastingdienst af te stemmen voordat u originele documenten vernietigt.

## 1.29 Subsidies

Beoordeel of u mogelijkheden hebt om (niet-)fiscale subsidies te verkrijgen. In veel gevallen moet een eventuele aanvraag voor het einde van het boekjaar bij de desbetreffende instantie binnen zijn. Ook kan het voorkomen dat bepaalde handelingen (opdracht, aanbetaling en/of ingebruikname) nog dit jaar moeten plaatsvinden voor het verwerven van een toekomstige subsidie. Raadpleeg uw adviseur hierover. Let op: het kan voorkomen dat er een interessante samenloop is met andere regelingen, zie onderdeel [1.1](#) en [1.5](#).

## 1.30 Voorlopige aanslag 2018

Als uw resultaat over 2018 achterblijft bij uw prognose, kan uw voorlopige aanslag te hoog zijn. Verzoek dan om herziening van de voorlopige aanslag. Daarbij dient u zich te realiseren dat in principe geen belastingrente wordt vergoed over terug te betalen bedragen inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting.

Daarnaast is het, gelet op de verschuldigde belastingrente, aan te raden om bij een te verwachten hogere belastinglast tijdig te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag. Indien een verzoek tot aanpassing van de voorlopige aanslag 2018 voor 1 mei 2019 wordt gedaan, is over de voorlopige aanslag geen belastingrente verschuldigd mits deze conform het verzoek wordt herzien. Gelet op de regeling van de belastingrente adviseren wij om in het vierde kwartaal van 2018, maar uiterlijk in de eerste maanden van 2019 te onderzoeken in hoeverre het geschatte belastbaar bedrag afwijkt van het werkelijke belastbaar bedrag. Raadpleeg daartoe uw adviseur, die u hierin kan bijstaan.

## 1.31 Ontslagvergoeding

Onder omstandigheden is het mogelijk dat de ontslaguitkering aan een werknemer wordt gezien als een regeling voor vervroegde uittreding of dat deze als excessief wordt bestempeld. De werkgever kan dan worden geconfronteerd met een strafheffing op het gebied van de loonheffing van 52% respectievelijk 75% berekend over de ontslagvergoeding. Overleg met uw adviseur of bij u de strafheffing aan de orde kan komen bij lopende ontslagsituaties.

# 2 Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap

## 2.1 Begrip 'ondernemer'

De Wet inkomstenbelasting 2001 verstaat onder een ondernemer de belastingplichtige:

1. voor wiens rekening een onderneming wordt gedreven;
2. die rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende die onderneming, dat wil zeggen: die aansprakelijk is voor de zakelijke schulden van de onderneming.

Ga na of uw situatie voldoet aan deze criteria voor het fiscaal ondernemerschap en bespreek met uw adviseur wat gewenst is.

## 2.2 Toetsing meewerkaf trek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner

De meewerkaf trek is, afhankelijk van het aantal door de partner meegewerkte uren, een bepaald percentage van de winst. De meewerkaf trek kan alleen worden geclaimd als uw partner zonder enige vergoeding meewerkt. Hebt u wel gekozen voor een arbeidsbeloning van uw partner, dan komt die niet ten laste van de winst uit onderneming als de vergoeding lager is dan € 5.000 op jaarbasis. Bij uw partner is de vergoeding dan niet belast.

U kunt overwegen om uw meewerkende partner een arbeidsbeloning toe te kennen. Wellicht dat de man-vrouw-firma tot de mogelijkheden behoort. Door verdeling van de winst kunnen aanzienlijke progressievoordelen ontstaan en kan de partner onder voorwaarden gebruikmaken van de ondernemersfaciliteiten (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, 14%-MKB-winstvrijstelling, dotatie aan de oudedagsreserve (FOR), stakingsaftrek enzovoort). Zie ook onderdeel [2.3](#) en [2.4](#).

## 2.3 Urencriterium voor zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek bedraagt € 7.280 (€ 3.640 als op 1 januari de AOW-leeftijd is bereikt). Van de in een kalenderjaar totaal beschikbare tijd voor het verrichten van werkzaamheden moet 50% of meer zijn besteed aan het drijven van een (of meer) onderneming(en), met een minimum van 1.225 uren. Voldoet u niet aan dit urencriterium, dan hebt u geen recht op de zelfstandigenaftrek en ook niet op de speur- en ontwikkelingsaftrek (S&O-aftrek), de meewerkaf trek en de FOR. Bent u starter, dan geldt een verhoogde zelfstandigenaftrek en niet de voorwaarde dat 50% of meer van de tijd aan de onderneming moet worden besteed (wel nog steeds ten minste 1.225 uren). Bent u starter en hebt u recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan is een tijdsbesteding van minimaal 800 uren aan uw onderneming voldoende. Noteer de uren die u maakt voor de onderneming in uw agenda.



## 2.4 Man-vrouwfirma

Als uw partner meewerkt, kunt u met uw partner een firma aangaan. De meewerkende partner wordt dan ook zelfstandig ondernemer voor de inkomstenbelasting en heeft daardoor recht op alle ondernemersfaciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek, de 14%-MKB-winstvrijstelling en de oudedagsreserve (FOR), tenzij de partner alleen ondersteunende werkzaamheden verricht. Voorwaarde is dat een firmacontract wordt opgesteld, waarin voor de aanvangsdatum van de firma een terugwerkende kracht van maximaal negen maanden kan worden opgenomen. Overleg met uw adviseur over het (gewenste) effect.

## 2.5 Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming

Wanneer u overweegt uw onderneming te verkopen of om te zetten in een bv, raden wij u aan om voor het einde van het jaar te beoordelen of het fiscaal gewenst is om dit nog 2018 te doen, of juist pas in 2019. Bij een verkoop van de onderneming kan de peildatum van 1 januari 2019 voor box 3 nog een rol spelen.

De fiscale winst behaald met de staking van de oude onderneming kan in beginsel fiscaal geruisloos worden doorgeschoven naar de nieuwe onderneming. Dit leidt dus niet tot directe afrekening in de inkomstenbelasting.

## 2.6 Kleineondernemersregeling in de btw

Als de btw die u na aftrek van voorbelasting per saldo over 2018 bent verschuldigd niet hoger is dan € 1.883, komt u in aanmerking voor de kleineondernemersregeling (KOR). Op grond hiervan hoeft u (een deel van) de verschuldigde btw niet aan de Belastingdienst te voldoen. Deze korting wordt dan wel gerekend tot het inkomen in box 1 voor de inkomstenbelasting (tenzij sprake is van box 3-inkomen). Deze regeling geldt alleen voor natuurlijke personen die kwalificeren als ondernemer en die in Nederland wonen of zijn gevestigd. Als de op jaarbasis verschuldigde btw minder bedraagt dan € 1.345, kunt u de Belastingdienst verzoeken om een ontheffing van de administratieve verplichtingen, zoals de boekhoud-, factureer- en aangifteplicht. Bij toekenning van dit verzoek zal de Belastingdienst aangeven welke voorwaarden hiervoor gelden. Met ingang van 1 januari 2020 verandert de KOR, zie onderdeel [5.6](#).

## 2.7 Middeling 2016-2018

Het is onder bepaalde voorwaarden mogelijk uw belastbare inkomens in box 1 (werk en woning) van 2016 tot en met 2018 te middelen, waardoor u over deze jaren wellicht in totaal minder belasting betaalt.

Let op: de te middelen jaren mogen slechts eenmaal in de middelingsberekening worden betrokken. Beoordeeld moet worden welke van de te middelen jaren u een zo hoog mogelijke belastingteruggaaf oplevert. Mogelijk kunt u ook voorgaande jaren nog middelen. Dit is afhankelijk van de dagtekening van de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over de desbetreffende jaren.

## 2.8 Startende ondernemer

Voor startende ondernemers zijn er enkele specifieke zaken waarmee tegen het einde van het kalenderjaar rekening kan/moet worden gehouden, zoals:

- willekeurige afschrijving voor startende ondernemers;
- afdekken van het overlijdensrisico om de nabestaanden niet onverzorgd achter te laten;
- reserveren voor belastingbetalingen;

- urenregistratie voor onder andere de zelfstandigenaftrek.

## 2.9 Btw-keuzevermogen

De btw-regelgeving maakt het mogelijk een investeringsgoed geheel of gedeeltelijk als zakelijk of privé te bestemmen. Bij zakelijke etikettering van onroerende zaken voor de btw is alleen nog aftrek van voordruk-btw mogelijk voor zover sprake is van btw-belast zakelijk gebruik. U hoeft dan geen correctie meer te maken voor privégebruik. Per saldo mist u voortaan een rentevoordeel op het privégebruik.

Houdt u er rekening mee dat het etiketteren van het vermogen tot btw-ondernemingsvermogen of privévermogen volgens het Ministerie van Financiën moet gebeuren op het tijdstip dat de eerste investering wordt gedaan (bij panden dus meestal bij de aankoop van de ondergrond) of op het moment van eerste ingebruikname. De etikettering van het vermogen voor de btw staat overigens los van de etikettering van het vermogen voor de inkomstenbelasting. Voor de etiketteringskeuze bij auto's verwijzen wij naar onderdeel [1.15](#).

## 2.10 Voorkom verliesverdamping

Een verlies uit werk en woning geleden in 2018 is alleen verrekenbaar met winsten behaald in 2015, 2016 en 2017 (carry-back) en de winsten behaald in de jaren 2019 tot en met 2027 (carry-forward). Daarna gaan deze verliezen verloren. Verliezen uit 2009 zullen per 31 december 2018 verdampen. Om verliesverdamping te voorkomen, kan wellicht het resultaat worden verhoogd door bijvoorbeeld kosten en lasten uit te stellen of voorzieningen te laten vrijvallen. Of misschien kunnen stille reserves besloten in uw bedrijfsmiddelen en/of activiteiten worden gerealiseerd. Neem hierover contact op met uw adviseur.

# 3 Bv en nv

## 3.1 Aangaan fiscale eenheid

Het aangaan van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting tussen meerdere vennootschappen heeft bepaalde voordelen, zoals het doen van één aangifte voor de vennootschapsbelasting, het neutraliseren van onderlinge handelstransacties, het fiscaal geruisloos doorvoeren van een herstructurering en de directe verrekening van onderlinge winsten en verliezen van gevoegde vennootschappen. Raadpleeg hierover uw adviseur (zie ook onderdeel [3.2](#) en [3.3](#)).

## 3.2 Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2019 moeten ingaan

Fiscale eenheden voor de vennootschapsbelasting die per 1 januari 2019 moeten ingaan, moeten worden aangevraagd voor 1 april 2019.

## 3.3 Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2018

Als het gewenst is om per 1 januari 2019 geen onderdeel meer te zijn van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting, moet het verzoek tot ontvoeging uiterlijk 31 december 2018 zijn ingediend. In bepaalde gevallen kan het voordelig zijn een fiscale eenheid tussen meerdere winstgevendende vennootschappen te beëindigen. Op die manier kunnen de vennootschappen afzonderlijk gebruikmaken van de lagere MKB-tariefschijf in de vennootschapsbelasting (de tarieven voor 2018 zijn: 20% voor de winst tot en met € 200.000 en 25% voor de winst boven € 200.000). Ook kan het verbreken van een fiscale eenheid leiden tot de toepassing of verhoging van de investeringsaftrek.

Let op: nagegaan moet worden of door het verbreken van de fiscale eenheid geen fiscale sanctiebepalingen in werking treden. Raadpleeg hierover uw adviseur.

Bent u in de loop van boekjaar 2018 een fiscale eenheid aangegaan, dan leidt beëindiging van de fiscale eenheid voor 31 december 2018 ertoe dat de fiscale eenheid nooit heeft bestaan.

## 3.4 Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur

Iedere houder van een aanmerkelijk belang die voor zijn bv werkzaamheden verricht, wordt op grond van de gebruikelijkloonregeling geacht een salaris te ontvangen uit zijn bv. De hoogte bedraagt in 2018 minimaal € 45.000, enkele specifieke situaties uitgezonderd. Het is verstandig vooraf overeenstemming te bereiken met de Belastingdienst over de hoogte van uw (fictieve) salaris. Worden zaken verhuurd aan een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang hebt of hebt u geld geleend aan een dergelijke vennootschap? Dan moet u (fictief) een zakelijke huur of rente verantwoorden in uw aangifte als resultaat uit overige werkzaamheden (zie ook onderdeel [4.15](#)).

Als u fictief salaris, fictieve huur of fictieve rente ontvangt, dan kan de bv in beginsel aanspraak maken op een corresponderende fiscale aftrekpost. Raadpleeg hierover uw adviseur.

### 3.5 Lenen van uw bv (inclusief rekening-courant)

Als dga kunt u bijvoorbeeld uw beleggingen financieren met een lening van uw bv. In box 3 wordt een fictief rendement belast voor zover de waarde van de beleggingen het bedrag van de opgenomen lening overtreft. De betaalde rente is verder geen aparte aftrekpost meer voor de inkomstenbelasting. Het lenen moet gebeuren op zakelijke voorwaarden. Een onderdeel van de zakelijkheid is een schriftelijke vastlegging. Bespreek met uw adviseur welke voorwaarden u nog meer overeen moet komen. Als u de lening bent aangegaan voor de eigen woning, dan is de rente aftrekbaar. Betreft het een lening van na 2012, dan moeten bij de aangifte inkomstenbelasting in beginsel extra gegevens over de lening worden verstrekt aan de Belastingdienst. Vraagt u dit indien nodig na bij uw adviseur.

Hebt u als dga een structureel hoge rekening-courantschuld bij uw bv, dan loopt u het risico dat de fiscus (een deel van) de schuld aanmerkt als dividenduitkering en een correctie aanbrengt, eventueel zelfs verhoogd met een boete. Dit risico kunt u verminderen door bijvoorbeeld de bedragen af te splitsen die u hebt geleend voor de aankoop van beleggingen, de eigen woning of andere grote privé-investeringen. U moet hiervan dan (zakelijke) leningsovereenkomsten opstellen en de overige voorwaarden uit de overeenkomst ook naleven.

Het kabinet wil het overmatig lenen bij de eigen bv ontmoedigen door met ingang van 1 januari 2022 inkomen in box 2 te constateren voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv (uitgezonderd eigenwoningsschulden) meer bedraagt dan € 500.000, zie onderdeel [5.3](#).

### 3.6 Vordering op uw bv (inclusief rekening-courant)

Als de dga een vordering heeft op zijn eigen bv, is de terbeschikkingstellingsregeling van toepassing, zie ook onderdeel [4.15](#). In beginsel worden de voordelen belast in box 1. Een uitzondering is gemaakt voor de situatie dat gedurende het kalenderjaar het saldo van de rekening-courant niet hoger is geweest dan € 17.500, waarbij de bv tevens geen rente in aanmerking neemt. Deze situatie bespaart een hoop administratieve rompslomp. Zorg er in andere situaties voor dat de voorwaarden zakelijk zijn, anders zou een eventueel afwaarderingsverlies wel eens niet aftrekbaar kunnen zijn.

### 3.7 Borgstellingsprovisie bedingen bij bv

Staat u als dga in privé borg voor een door de bank aan uw bv verstrekte lening, dan moet u hiervoor een vergoeding bedingen bij uw bv. De bank kan u immers in privé aanspreken om de schuld, inclusief rente, te betalen als de bv hiertoe niet in staat is. Wij raden u aan een zakelijke borgstellingsprovisie bij uw bv in rekening te brengen om te voorkomen dat de fiscus dit (eventueel zelfs met boetes) corrigeert. De vergoeding voor de borgstelling wordt beschouwd als een voordeel volgens de terbeschikkingstellingsregeling en belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1, zie ook onderdeel [4.15](#). De bv kan de vergoeding aftrekken.

### 3.8 Uitkeringstest bij dividenduitkering

Indien aan de aandeelhouder een (interim-)dividenduitkering, terugbetaling op aandelen gestort kapitaal of inkoop van eigen aandelen anders dan om niet plaatsvindt, dan moet er een uitkeringstest worden gedaan. Het is wenselijk dat het bestuur van de vennootschap de test uitvoert alvorens over te gaan tot uitkering.

### 3.9 Dividenduitkering wegens verhoging aanmerkelijkbelangtarief (box 2)

Het aanmerkelijkbelangtarief wordt in 2020 verhoogd naar 26,25% en vanaf 2021 naar 26,9%, zie onderdeel [5.2](#). Het kan zijn dat u als dga daarom overweegt uw bv in 2019 dividend te laten uitkeren, dat kan dan immers nog tegen 25% aanmerkelijkbelangheffing. Wegens het verschil in heffingssystematiek tussen box 2 en box 3 kan het fiscaal gunstiger zijn om het dividend al begin 2019 te laten uitkeren in plaats van pas tegen het einde van 2019.

### 3.10 Bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estate planning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) uw IB-onderneming of een pakket aandelen in uw bv aan uw toekomstige erfgenamen te schenken. De Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een vrijstelling van maximaal 100% en tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. Deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR) kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. De vennootschapsstructuur moet wel aan specifieke eisen voldoen. Indirecte belangen van onder de 5% vallen als zodanig niet meer onder de BOR. Ook de inkomstenbelastingclaim kan onder bepaalde voorwaarden worden doorgeschoven. Bij schenking van (een deel van) uw IB-onderneming moet de begunstigde in beginsel al 36 maanden medeondernemer zijn en bij schenking van de aandelen in uw bv moet de begunstigde in beginsel al 36 maanden in dienst zijn. De BOR wordt in 2021 geëvalueerd. Het is niet uit te sluiten dat de BOR wordt versoepeld. Wij raden u daarom aan tijdig contact op te nemen met uw adviseur om vast te kunnen stellen of de bedrijfsopvolging beter in 2018 of juist in 2019 kan plaatsvinden of in gang kan worden gezet.

### 3.11 Voorkom verliesverdamping

Een verlies in de vennootschapsbelasting geleden in 2018 is in beginsel alleen verrekenbaar met een winst behaald in 2017 (carry-back) en de winsten behaald in de jaren 2019 tot en met 2027 (carry-forward). Daarna gaan de verliezen verloren. Verliezen uit 2009 zullen per 31 december 2018 verdampen. Om verliesverdamping te voorkomen, kan wellicht het resultaat worden verhoogd door bijvoorbeeld kosten en lasten uit te stellen of voorzieningen te laten vrijvallen. Of misschien kunnen stille reserves besloten in uw bedrijfsmiddelen en/of activiteiten worden gerealiseerd. Kan een en ander niet op korte termijn worden gerealiseerd, ga dan na of uw boekjaar kan worden verlengd. Neem hierover contact op met uw adviseur. De carry-forwardtermijn zal overigens worden beperkt tot zes jaar. Dit zal voor het eerst gelden voor verliezen geleden in boekjaren die aanvangen in het kalenderjaar 2019, zie onderdeel [5.2](#). Als flankerende maatregel geldt hetzelfde voor aanmerkelijkbelangverliezen die worden geleden met ingang van 2019.

### 3.12 Uitfaseren van pensioen in eigen beheer

Vanaf 1 juli 2017 is pensioenopbouw in eigen beheer door de dga niet langer mogelijk. De hogere commerciële waarde van het pensioen kan fiscaal geruisloos worden afgestempeld naar de lagere fiscale waarde. Loonbelasting, revisierente en vennootschapsbelasting worden niet geheven. Dit afstempelen kan alleen in combinatie met volledige afkoop of volledige omzetting in een oudedagsverplichting (ODV). Tot en met het jaar 2019 kan fiscaal gefaciliteerd worden afgekocht. De afkoopmogelijkheid geldt zowel voor ingegane als voor nog niet ingegane pensioenen. In 2017 gold een korting van 34,5% op de grondslag, in 2018 is de korting 25% en in 2019 19,5%. De grondslag is de laagste van de volgende waarden: de fiscale waarde van het pensioen per ultimo van het boekjaar dat eindigt in 2015 of de fiscale waarde op afkoopdatum. Gerekend vanuit het hoogste belastingtarief betekent dit in 2018 een effectief tarief van circa 39% en in 2019 komt dit uit op circa 42%. De afnemende korting is erop gericht dat de dga's zo snel mogelijk 'uitfaseren'. Het is dus fiscaal voordeliger dat dit jaar nog te doen dan te wachten tot 2019.



Heel belangrijk is het volgende. Iedere keuze heeft fundamentele gevolgen voor de onderlinge vermogensverhoudingen tussen de dga en zijn partner, die door kunnen werken naar erfgenamen. Bij elke optie zijn er aanzienlijke verschillen in de vermogens- en belastingeffecten. Laat u goed voorlichten alvorens een keuze te maken. Heel belangrijk is het ook om het informatieformulier na afkoop of omzetting tijdig aan de Belastingdienst toe te zenden. Dit nalaten roept zware sancties op. Voor de indiening geldt een termijn van een jaar. Heeft de afkoop of omzetting echter meer dan 46 weken voor 31 oktober 2018 plaatsgevonden, dan wordt het informatieformulier nog als tijdig aangemerkt als dit uiterlijk zes weken na 31 oktober 2018 bij de fiscus is ingekomen.

### 3.13 Functionele valuta of de euro

Het is mogelijk aangifte vennootschapsbelasting te doen in een andere valuta dan de euro. Om met ingang van 2019 gebruik te maken van deze mogelijkheid, moet u voor 1 januari 2019 een verzoek indienen bij de Belastingdienst. Hebt u eenmaal gekozen voor het gebruik van de functionele valuta, dan geldt dit in beginsel voor een periode van tien jaar.

### 3.14 Heroverweging bv en nv

De huidige economische omstandigheden kunnen voor u het moment zijn de gekozen rechtsvorm waarbinnen u uw onderneming drijft, te heroverwegen. Belangrijke factoren die hierbij een rol kunnen spelen zijn het effect van de fiscaliteit op uw besteedbaar inkomen voor u als ondernemer en de risico's die met uw onderneming gepaard gaan. Uiteraard kunnen meer factoren een rol spelen.

Bij terugkeer uit een bv of nv naar een eenmanszaak of vof kunt u gebruikmaken van een fiscale faciliteit, waarbij u geruisloos (dus zonder af te rekenen met de Belastingdienst) kunt terugkeren uit een bv of nv. Mogelijke voordelen zijn verder een ruimere verliesverrekeningstermijn (negen jaar voorwaarts en drie jaar terug in plaats van zes jaar voorwaarts en een jaar terug), het kunnen afschrijven op gebouwen in eigen gebruik tot 50% van de WOZ-waarde in plaats van 100%, en dat de gebruikelijkloonregeling niet van toepassing is. Bespreek dit eens met uw adviseur.

### 3.15 Transfer pricing (bv en nv)

Als u in meerdere landen ondernemingen hebt, kan een wijziging in de allocatie van bepaalde bedrijfsprocessen (uw 'supply chain') leiden tot een wijziging in de onderling te hanteren verrekenprijzen. Een eventuele wijziging in de allocatie van bedrijfsprocessen kan voor een in internationaal verband opererende groep van vennootschappen naast belastingbesparing wellicht ook een directe kostenbesparing opleveren. Bespreek dit eens met uw adviseur.

### 3.16 Innovatiebox

Voor winsten uit zelfontwikkelde immateriële activa die zijn voortgevloeid uit werkzaamheden waarvoor een S&O-verklaring (speur- en ontwikkelingswerk) is afgegeven, kunt u gebruikmaken van een verlaagd (effectief) tarief van circa 7%. Er kunnen aanvullende voorwaarden gelden, bijvoorbeeld dat een octrooi of kwekersrecht is verleend voor de immateriële activa. Het kan dus fiscaal voordelig zijn om kwalificerende immateriële activa onder te brengen in de innovatiebox. Raadpleeg uw adviseur over de mogelijkheden.

### 3.17 Deelnemingsvrijstelling

De deelnemingsvrijstelling is in beginsel van toepassing op belangen van 5% of meer in het nominaal gestorte kapitaal van een vennootschap. Raadpleeg uw adviseur bij uw beslissingen in het kader van onder andere herstructureringen en de aankoop van deelnemingen.

### 3.18 Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen

In het kader van herstructurerings kan het voorkomen dat een afgewaardeerde vordering op een deelneming wordt omgezet in aandelen of dat deze wordt kwijtgescholden. Onder omstandigheden heeft dit gevolgen voor de belastbare grondslag van zowel de debiteur als de crediteur. Raadpleeg uw adviseur.

### 3.19 Geef uw niet-werkende partner dividend

Partners die geen inkomen hebben, kunnen niet alle heffingskortingen benutten. Indien u dividend uitkeert, kunt u dat toerekenen aan uw partner. Met dit inkomen worden de heffingskortingen beter benut.

# 4 Privé

## 4.1 Boxhopping

Voorkom tijdelijke vermogensverschuivingen tussen box 3 (sparen en beleggen) en box 1 (werk en woning) of box 2 (aanmerkelijk belang). Een vermogensbestanddeel dat gedurende een periode van niet meer dan drie achtereenvolgende maanden deel uitmaakt van box 1 of 2 (en zowel daarvoor als daarna van box 3), wordt ook in box 3 in aanmerking genomen als in die periode een peildatum ligt voor box 3. Voor een periode van vier tot zes maanden geldt in eerste instantie hetzelfde, behalve wanneer u aannemelijk kunt maken dat u hebt gehandeld uit zakelijke overwegingen. Voor box 3-vermogen dat wordt ondergebracht in een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) of een buitenlands beleggingslichaam waarin men een aanmerkelijk belang heeft, wordt zelfs een periode van achttien maanden aangehouden.

Ook binnen box 3 kan worden 'gehopt' door voor de peildatum van 1 januari 2019 een vrijgesteld vermogensbestanddeel of buitenlands onroerend goed te kopen.

## 4.2 Persoonsgebonden aftrek

De persoonsgebonden aftrek, waaronder giften, alimentatie, zorgkosten, scholingsuitgaven en onderhoudskosten voor monumentenpanden, komt in mindering op het inkomen in box 1. Een eventueel restant is aftrekbaar van het inkomen in box 3 (tarief 30%) en vervolgens van het inkomen in box 2 (tarief 25%). Stem uw inkomen en aftrek zo veel mogelijk op elkaar af. Met ingang van 2020 wordt het tarief waartegen de persoonsgebonden aftrek in box 1 in aanmerking kan worden genomen versneld afgebouwd, zie onderdeel [5.3](#).

## 4.3 Betalingsmoment

Doet u aan het einde van het jaar nog betalingen, houdt u dan rekening met het betalingsmoment. Meestal geldt dat een betaling is gedaan op het moment waarop deze is bijgeschreven op de rekening van de ontvangende partij. Voor de inkomstenbelasting heeft de Hoge Raad echter uitgemaakt dat de betaling van aftrekbare bedragen heeft plaatsgevonden op de dag waarop de bank het bedrag heeft afgeschreven van de rekening van de belastingplichtige.

Voor onder meer de resultaten uit overige werkzaamheden, waaronder ook de terbeschikkingstellingsregeling (zie onderdeel [4.15](#)), geldt in beginsel het winstregime. Daarbij worden inkomsten en uitgaven toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Het moment van betaling speelt dan geen rol.

## 4.4 Toerekening inkomensbestanddelen bij partners

Sommige (negatieve) inkomensbestanddelen mogen willekeurig worden toegerekend aan partners. De persoonsgebonden aftrek en de inkomsten uit de eigen woning zijn hiervan belangrijke voorbeelden. Stem dit af op de niet-overdraagbare inkomensbestanddelen, maar vergeet hierbij niet de regels omtrent fiscaal partnerschap in ogenschouw te nemen (zie onderdeel [4.5](#)).

## 4.5 Fiscaal partnerschap 2018

Ongehuwd samenwonenden die allebei op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens (GBA) staan ingeschreven, zijn fiscale partners als aan een of meer van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Zij hebben een notarieel samenlevingscontract gesloten.
- Zij hebben samen een kind.
- Een van de partners heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend.
- Zij zijn aangemeld als partners voor een pensioenregeling.
- Beide partners zijn eigenaar van de woning die het hoofdverblijf is.
- Een minderjarig kind staat ook ingeschreven op hetzelfde woonadres en er kan geen zakelijke huurovereenkomst tussen de samenwonenden worden overlegd.
- Zij waren vorig kalenderjaar al fiscale partners.

## 4.6 Planning specifieke zorgkosten

U kunt de persoonsgebonden uitgaven voor specifieke zorgkosten aftrekken voor zover die boven een bepaalde drempel uitkomen. De drempel is afhankelijk van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

Onder specifieke zorgkosten vallen onder andere uitgaven voor genees- en heelkundige hulp, voorgeschreven medicijnen, hulpmiddelen (op brillen en contactlenzen na), extra gezinshulp en extra kosten van een op medisch voorschrift gehouden dieet. Uitgaven voor scootmobielen, rolstoelen of aanpassingen aan de woning komen niet in aanmerking. Uitgaven betaald in 2018 zijn in dat jaar aftrekbaar.

## 4.7 Planning scholingsuitgaven

De persoonsgebonden uitgaven voor studie en opleiding met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning kunt u aftrekken voor zover deze in het kalenderjaar hoger zijn dan de vaste drempel van € 250. Voor de scholingsuitgaven die zijn gedaan buiten de aan te geven standaardstudieperiode van maximaal vijf aaneengesloten kalenderjaren geldt een jaarlijks aftrekplafond van € 15.000. Uitgaven gedaan voor het volgen van een erkende EVC-procedure (EVC is 'elders verworven competentie') behoren ook tot de scholingsuitgaven.

## 4.8 Planning giften

Giften aan door de Belastingdienst erkende algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) of steunstichtingen SBBI kunt u aftrekken. De aftrek bedraagt maximaal 10% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Voor 2018 bedraagt de drempel 1% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60. Bij giften aan culturele instellingen kunt u zelfs rekenen op een verhoging van uw aftrekbare gift (de multiplier giftenaftrek). De verhoging bedraagt 25%, maar ten hoogste € 1.250. Stem uw giften af op de drempel en het maximum.

## 4.9 Bestuurslid van de ANBI

Als u kosten maakt voor een ANBI, bijvoorbeeld in uw hoedanigheid als bestuurslid, en u mag deze kosten declareren maar u hebt dat niet gedaan, dan kunt u deze kosten onder voorwaarden aftrekken als gift aan de ANBI. Dit geldt ook als de ANBI niet in staat is de kosten te vergoeden, maar zij dat volgens maatschappelijke opvattingen wel behoort te doen.

## 4.10 Vervangen gewone giften door een periodieke gift

De drempel en het maximum voor het aftrekken van giften gelden niet als de schenking aan de instelling de vorm heeft van een periodieke uitkering met een looptijd van ten minste vijf jaar. Dit moet zijn vastgelegd in een notariële of onderhandse akte. De periodieke gift moet zijn gedaan aan een ANBI of aan een vereniging die aan bepaalde voorwaarden voldoet. In verband met de rechtspraak raden wij af om de periodieke gift afhankelijk te maken van meerdere levens.

## 4.11 Aftrek onderhoudskosten monumentenpanden: laatste kans

Als u in een rijksmonumentenpand woont of een dergelijk pand bezit, is in 2018 nog 80% van de onderhoudskosten voor het monumentenpand aftrekbaar. De fiscale aftrek voor onderhoud aan monumentenpanden wordt echter per 1 januari 2019 afgeschaft. Voor particuliere eigenaren van een monumentenpand met een woonfunctie komt er een aparte subsidieregeling. De kosten die worden gesubsidieerd kunnen zowel betrekking hebben op onderhouds- als op restauratiewerkzaamheden. In de periode van 1 maart tot 30 april, volgend op het kalenderjaar waarin het onderhoud is verricht, moet de subsidie worden aangevraagd. Het subsidiepercentage bedraagt over 2019 en 2020 38%. Dit subsidiepercentage zal in ieder geval in de (uitkerings)jaren 2020 en 2021 niet worden verlaagd. Vanaf 2022 gaat het percentage naar 35% en bij een onverhoopt tekort aan budget gaat het subsidiepercentage naar beneden.

Worden de werkzaamheden verricht en betaald voor 1 januari 2019, dan geldt de fiscale aftrek. Worden de werkzaamheden verricht en betaald op of na 1 januari 2019, dan geldt de subsidieregeling. Het verdient dus aanbeveling om onderhoudswerkzaamheden aan onderdelen die niet voor subsidiëring in aanmerking kunnen komen te laten verrichten voor 1 januari 2019 indien dit nog mogelijk is, en in ieder geval de facturen voor werkzaamheden die verricht zijn in 2018, zekerheidshalve ook in 2018 te betalen.

## 4.12 Auto van de zaak

Indien u een auto ter beschikking krijgt van de werkgever, dan bedraagt de bijtelling voor privégebruik 22% van de cataloguswaarde. Voor nulmissieauto's (auto's die geen CO<sub>2</sub> uitstoten, in de regel volledig elektrische auto's) bedraagt de bijtelling 4% gedurende de eerste 60 maanden na aanschaf. Voor auto's die meer dan vijftien jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen geldt de waarde in het economische verkeer als grondslag en een bijtelling van 35%.

Vanaf 2019 vallen nieuwe nulmissieauto's onder het reguliere bijtellingspercentage van 22% voor zover de cataloguswaarde meer dan € 50.000 bedraagt. De korting wordt dus gemaximeerd op € 9.000. De enige uitzondering hierop geldt voor auto's die rijden op waterstof: deze blijven volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage vallen. De datum van de eerste tenaamstelling in het kentekenregister is bepalend voor de hoogte van de bijtelling.

## 4.13 Eigen bijdrage voor de auto van de zaak

Is met uw werkgever afgesproken dat u bepaalde kosten zelf moet betalen, regel het dan zo dat u deze kosten betaalt aan uw werkgever. Alleen de kosten voor het privégebruik die u aan uw werkgever hebt betaald, komen in mindering op de bijtelling voor het privégebruik van de auto. De werkgever kan eventueel zelf de kosten die u bent verschuldigd voor privégebruik aan een derde betalen.

## 4.14 Verklaring geen privégebruik auto

Als u op jaarbasis 500 of minder privékilometers rijdt met de aan u ter beschikking gestelde auto van de werkgever, dan kunt u de Belastingdienst verzoeken een Verklaring geen privégebruik af te geven. Na



overlegging van deze verklaring aan uw werkgever hoeft deze het voordeel van het privégebruik van de ter beschikking gestelde auto niet tot uw loon te rekenen. Zodra u constateert dat u in het kalenderjaar meer dan 500 kilometers privé zult gaan rijden, dient u dit direct te melden aan de Belastingdienst. Als uw werkgever weet of vermoedt dat meer dan 500 kilometers privé worden gereden, heeft ook hij de plicht om dit te melden aan de Belastingdienst. Deze zal de Verklaring geen privégebruik dan intrekken. Wanneer deze meldingen niet, niet tijdig of niet op de voorgeschreven wijze worden gedaan, kan een vergrijpboete worden opgelegd. Over de periode dat bij u door uw werkgever ten onrechte geen loonheffing is ingehouden over het voordeel van het privégebruik van de ter beschikking gestelde auto, zal de Belastingdienst aan u (en niet aan uw werkgever) een naheffingsaanslag voor de loonheffing en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet opleggen (eventueel met boete en heffingsrente). Controleer uw kilometeradministratie op onvolkomenheden. Als u nalatig bent in het melden van het hogere privégebruik zal dit, afhankelijk van het geval, van invloed zijn op de hoogte van de boete die de Belastingdienst aan u oplegt.

## 4.15 Terbeschikkingstellingsregeling (box 1)

Als belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden wordt aangemerkt het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan:

- de onderneming of werkzaamheid van een verbonden persoon;
- de eigen aanmerkelijkbelangvennootschap of de aanmerkelijkbelangvennootschap van een verbonden persoon.

Ga na of een dergelijke relatie in 2018 bestaat of heeft bestaan. Denk daarbij ook aan rekening-courantverhoudingen, optierechten of het verhuren of ter beschikking stellen van een werkruimte in de eigen woning. Overleg met uw adviseur wat u eventueel moet doen.

## 4.16 Schenking aanmerkelijk belang (box 2)

In de inkomstenbelasting kunt u gebruikmaken van een doorschuiffaciliteit bij schenking van een aanmerkelijk belang (in essentie 5% of meer van de aandelen, opties of winstbewijzen) in een vennootschap die een materiële onderneming drijft. Ook zijn er voorwaarden verbonden aan de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten voor de schenk- en erfbelasting bij schenking of vererving van ondernemingsvermogen of een aanmerkelijk belang in een vennootschap die een materiële onderneming drijft, zie onderdeel [3.10](#). Als u overweegt een aanmerkelijk belang te schenken, raadpleeg dan uw adviseur.

## 4.17 Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte)

Bij een pensioentekort kunt u de jaarruimte benutten tot in totaal maximaal € 12.362 voor een lijfrentepremieaftrek. Daarnaast bestaat onder voorwaarden de mogelijkheid om de in het verleden niet-benutte aftrekruijmtte alsnog te gebruiken tot maximaal € 7.167 (€ 14.152 indien u op 1 januari 2018 maximaal tien jaar jonger was dan de voor 2018 geldende AOW-leeftijd) door gebruik te maken van de reserveringsruimte. Stel met uw adviseur de maximaal aftrekbare premie vast.

Premies die u in de aangifte 2018 wilt aftrekken moeten in 2018 daadwerkelijk zijn betaald.

Let op: als u de betaalde lijfrentepremie geheel of gedeeltelijk niet kunt aftrekken, kan dubbele heffing optreden. Dit gebeurt voor zover u meer dan € 2.269 niet-aftrekbare premie per jaar hebt. Bespreek met uw adviseur of dit bij u het geval is en bekijk wat hiervan de consequenties zijn.

## 4.18 Extra vrijstelling in box 3?

U kunt een extra vrijstelling van € 57.845 in box 3 creëren door (een deel van) uw vermogen te beleggen in groenfondsen. Als u een fiscale partner hebt, kan de vrijstelling voor groene beleggingen oplopen tot maximaal € 115.690. Daarnaast ontvangt u voor groene beleggingen een extra heffingskorting die bij partners kan oplopen tot maximaal € 810.

## 4.19 Verlies op durfkapitaal

Hebt u voor 1 januari 2011 een lening verstrekt aan een beginnende ondernemer (een zogenoemde tante-Agaathlening) en is deze vordering niet meer voor verwezenlijking vatbaar? Dan is zij aftrekbaar op de kwijtscheldingsdatum of, als deze later ligt, op de dagtekening van de beschikking van de Belastingdienst waarbij de oninbaarheid wordt vastgesteld. Per beginnende ondernemer geldt een maximaal aftrekbaar bedrag van € 46.984.

## 4.20 Verlaging grondslag box 3

U betaalt minder belasting als de grondslag van box 3 lager is. Dit kunt u beïnvloeden door bijvoorbeeld uw belastingschulden te betalen voor 1 januari van het nieuwe jaar. U kunt ook denken aan een schenking aan uw (klein)kinderen of de aankoop (en betaling!) van een consumptiegoed (zoals een auto, schilderij of boot) voor het einde van het jaar. Betalingen voor 1 januari verminderen de grondslag van box 3 van het daaropvolgende jaar.

## 4.21 Betaal uw hypotheekrente maximaal zes maanden vooruit

Vanaf 2014 wordt het maximale percentage waartegen de hypotheekrente over de eigenwoningsschuld in de hoogste schijf kan worden afgetrokken jaarlijks met 0,5% verlaagd. De hypotheekrenteaf trek bedraagt zo in 2018 maximaal 49,5% en in 2019 maximaal 49%. Indien u de hypotheekrente voor volgend jaar al in 2018 betaalt, kunt u deze onder bepaalde voorwaarden ook in 2018 al aftrekken. Dit kan dus tot een hogere aftrek leiden. Dit geldt slechts voor maximaal zes maanden vooruitbetaalde rente.

Vanaf 2020 zal de afbouw van het aftrekpercentage worden versneld totdat in 2023 het aftrektarief 37,05% bedraagt, zie ook onderdeel [5.3](#).

## 4.22 Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting

U kunt om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2019 vragen als aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting. Dit kan het geval zijn als u in 2019 aftrekposten zult hebben, zoals (hypotheek)rente in verband met de eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen (onder andere lijfrentepremies), persoonsgebonden aftrek (onder andere alimentatie) en verliezen uit werk en woning uit voorgaande jaren.

## 4.23 Inkomstenbelasting terugvragen

Is het bedrag dat u aan belasting kunt terugkrijgen groter dan de teruggaafgrens, dan kunt u dit tot vijf jaar na afloop van het kalenderjaar nog herstellen. De termijn voor inkomsten uit het jaar 2013 eindigt dus op 31 december 2018. Teruggaaf kan bijvoorbeeld worden gevraagd met de Aangifte-app, de online aangifte of het aangifteprogramma (voor 2018 ging dit via een T-biljet). De teruggaafgrens voor 2018 bedraagt € 14.

## 4.24 Toeslagen

Onder omstandigheden kunt u van de overheid een bijdrage ontvangen in de kosten van kinderopvang, huur en premie van een zorgverzekering. Deze toeslagen vraagt u aan bij de Belastingdienst. Aan de aanvraag zijn termijnen verbonden. Zorg dat u uw toeslagen op tijd aanvraagt.

## 4.25 Partnerschap en Successiewet

De Successiewet kent een hoge vrijstelling (€ 643.194 in 2018) en een relatief laag tarief (10-20%) voor de verkrijging van vermogen door schenking of overlijden van de echtgenoot of echtgenote. Ook samenwoners kunnen gebruikmaken van deze hoge vrijstelling en dit relatief lage tarief, mits zij aan bepaalde voorwaarden voldoen. Informeer tijdig naar de mogelijkheden en de gevolgen bij uw adviseur.

## 4.26 Schenkingsvrijstelling

In 2018 zijn schenkingen door ouders aan kinderen tot de volgende bedragen vrijgesteld van schenkbelasting:

Kind	€ 5.363
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze:	
• ter vrije besteding;	€ 25.731
• voor studie;	€ 53.602
• voor eigen woning.	€ 100.800

Voor de eenmalig verhoogde vrijstelling komt het kind in aanmerking, mits daarop een beroep wordt gedaan in de aangifte schenkbelasting (en u nog niet eerder een beroep op deze vrijstelling hebt gedaan). Indien het kind niet maar zijn partner wel aan de voorwaarden voldoet, kunt u als (schoon)ouders wellicht ook gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling. U moet deze aangifte indienen voor 1 maart 2019.

Met ingang van 1 januari 2017 is de eenmalige vrijstelling voor een schenking die verband houdt met de eigen woning (weer) verhoogd, waarbij de beperking dat de schenking moet zijn gedaan door een ouder aan een kind is vervallen. Het overgangsrecht is ingewikkeld; welke bedragen exact nog belastingvrij mogen worden geschonken hangt af van welke bedragen u in welke jaren voor welke doeleinden hebt geschonken. Raadpleeg uw adviseur.

## 4.27 Schenking via schuldigerkenning

De schuldigerkenning uit vrijgevigheid is een wijze van vermogensoverheveling waarbij de schenker de beschikkingsmacht over het vermogen niet verliest, maar toch een voordeel voor de erfbelasting kan worden bereikt. De vordering is voor de begiftigde een vermogensbestanddeel in box 3; de schenker heeft een schuld in box 3. De schuldigerkenning moet worden geregeld via een notariële akte. Over de schuld moet overigens jaarlijks daadwerkelijk een rente van 6% worden betaald. Wordt aan een van beide eisen niet voldaan, dan wordt de schuld niet gezien als een schuld van de nalatenschap, zodat geen erfbelasting wordt bespaard.

## 4.28 Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime

Met ingang van 1 januari 2018 is het huwelijksvermogensrecht ingrijpend gewijzigd. Wie trouwt zonder huwelijkse voorwaarden te hebben gemaakt, heeft niet meer automatisch een algehele gemeenschap van goederen. Wie overweegt in 2018 of 2019 in het huwelijk te treden, doet er goed aan om zich van de consequenties van de wetswijziging te vergewissen. De wetswijziging heeft geen gevolgen voor bestaande situaties. Het kan echter, ook fiscaal, toch nuttig zijn uw testament en/of huwelijksgoederenregime dit jaar nog eens kritisch te (laten) bekijken. Dit is vooral van belang bij veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden.

## 4.29 Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding

In veel huwelijkse voorwaarden waarin een verrekenbeding is opgenomen, is bepaald dat **jaarlijks** een verrekening moet plaatsvinden. Als dit niet gebeurt, kan tussen de echtgenoten een schuldverhouding ontstaan, zelfs als is opgenomen dat de mogelijkheid tot verrekenen na een bepaalde termijn vervalt. Niet verrekenen kan ongewenste financiële gevolgen hebben. Als u (nog) niet hebt verrekend, is het aan te raden uw financiële positie op dit punt te (laten) beoordelen.

## 4.30 Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden

Ontvangt u dividend van buitenlandse ondernemingen, dan zal in de regel buitenlandse dividendbelasting worden ingehouden. In bepaalde gevallen kan deze worden teruggevorderd. Let in dit verband op verjaring van een eventueel vorderingsrecht. Dit kan per land verschillen. Neem hierover contact op met uw bank of adviseur.

## 4.31 Implementatie UBO-register

Op grond van de Vierde anti-witwasrichtlijn moeten de EU-lidstaten een UBO-register instellen. In dat register worden de 'uiteindelijke begunstigden' ('ultimate beneficial owners', UBO's) van juridische entiteiten als vennootschappen, stichtingen en trusts vastgelegd. Het UBO-register had in 2017 al gereed moeten zijn, maar dit is Nederland niet gelukt. Wel was een wetsvoorstel in voorbereiding om het UBO-register te implementeren. Op 20 april 2018 informeerde minister Hoekstra van Financiën de Tweede Kamer dat de implementatie van het UBO-register nogmaals wordt [uitgesteld](#). De aanleiding daarvoor is dat op 19 april 2018 het Europees Parlement met overweldigende meerderheid instemde met het voorstel voor aanpassing van de Vierde anti-witwasrichtlijn. Het reeds aangevangen wetgevingstraject kan als gevolg daarvan niet ongewijzigd worden voortgezet. De verwachting is dat het wetsvoorstel op zijn vroegst in de eerste helft van 2019 ter consultatie zal worden voorgelegd. Hebt u al met uw adviseur gesproken over de gevolgen van het UBO-register voor de privacy van u en uw familie?

# 5 Belastingplan 2019 en andere fiscale ontwikkelingen

Op Prinsjesdag, 18 september 2018, heeft het kabinet het [Belastingplan 2019](#) aangeboden aan de Tweede Kamer. Dit jaar staan de voorgestelde fiscale maatregelen in het teken van lagere lasten op arbeid, aanpak van belastingontwijking en belastingontduiking, een aantrekkelijk vestigingsklimaat, verdere vergroening en goede uitvoerbaarheid. Hieronder hebben wij de hoofdlijnen voor u uiteengezet. De beoogde ingangsdatum van de maatregelen is 1 januari 2019, tenzij anders vermeld. Waar mogelijk hebben wij bij de diverse onderdelen ook andere fiscale maatregelen en ontwikkelingen opgenomen en daarbij aangegeven dat deze geen onderdeel uitmaken van het pakket Belastingplan 2019 (zie voor het overige het laatste onderdeel).

## 5.1 Vennootschapsbelasting

### Verlaging tarieven vennootschapsbelasting

De vennootschapsbelasting gaat stapsgewijs omlaag. Het reguliere tarief gaat van 25% naar 22,55% in 2020 en uiteindelijk 20,5% in 2021. Het verlaagde tarief voor winst tot en met € 200.000 ('MKB-tarief') gaat van 20% naar 19% in 2019, 16,5% in 2020 en uiteindelijk 15% in 2021.

### Beperking afschrijving gebouw in eigen gebruik

In de vennootschapsbelasting kan een gebouw in eigen gebruik vanaf 2019 nog maar tot maximaal 100% van de WOZ-waarde (was 50%) worden afgeschreven. Hiermee gaat dezelfde regel gelden als voor gebouwen die worden verhuurd aan derden (gebouwen ter belegging). Wanneer de WOZ-waarde hoger is dan de boekwaarde, leidt dit niet tot belaste opwaardering. Deze afschrijvingsbeperking kan een fors liquiditeitsnadeel opleveren. Voor gebouwen die recent in gebruik zijn genomen is er overgangsrecht om de effecten van deze beperking te verzachten. Dit overgangsrecht houdt in dat als het gebouw voor 1 januari 2019 door de belastingplichtige in gebruik is genomen en op dat gebouw nog geen drie jaar is afgeschreven, de belastingplichtige alsnog deze drie jaar volgens het huidige regime mag blijven afschrijven (dus tot 50% van de WOZ-waarde).

### Eerste Europese richtlijn ter bestrijding van belastingontwijking (ATAD1, geen onderdeel Belastingplan 2019)

Het eerder geconsulteerde wetsvoorstel ter implementatie van de eerste Europese richtlijn ter bestrijding van belastingontwijking (ATAD1) is tegelijk met het pakket Belastingplan 2019 bij de Tweede Kamer ingediend. Wij gaan hierna op de diverse onderdelen in.

#### Earningsstrippingmaatregel

Met ingang van boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2019 wordt een generieke renteaftrekbeperking ingevoerd (de 'earningsstrippingmaatregel'). In verband daarmee vervallen twee renteaftrekbeperkingen en de beperking van de verrekening van houdsterverliezen (zie hierna). De earningsstrippingmaatregel houdt in dat de per saldo verschuldigde rente slechts in aftrek komt tot 30% van de EBITDA van de belastingplichtige ('earnings before interest, taxes, depreciation and amortization', kort gezegd: het brutobedrijfsresultaat), of tot € 1 miljoen als dat hoger is. De niet-aftrekbare rente kan onbeperkt naar volgende jaren worden voortgewenteld.

Het saldo aan rente is het verschil tussen de rentelasten en rentebaten ter zake van geldleningen en daarmee vergelijkbare overeenkomsten (zoals financial lease en huurkoop). Het rentebegrip omvat ook valutaresultaten op de hoofdsom en de rentetermijnen en resultaten op de afdekkingsinstrumenten van renterisico's en valutarisico's ter zake van geldleningen. Kosten van geldleningen en van instrumenten om rente- en valutarisico's van geldleningen af te dekken worden ook als rentelasten aangemerkt.

Voor de bepaling van de EBITDA wordt de naar fiscale maatstaven bepaalde winst (dus zonder vrijgestelde voordelen zoals vrijgestelde deelnemingsvoordelen en voor giftenaftrek):

- vermeerderd met het totaal van de in een jaar in aanmerking genomen afschrijvingen en afwaarderingen van een bedrijfsmiddel;
- verminderd met eventuele terugnamen in een jaar van eerdere afwaarderingen van een bedrijfsmiddel; en
- vermeerderd met het saldo aan renten van het betreffende jaar.

De winst wordt niet gecorrigeerd voor in een jaar te activeren renten. Deze rente wordt wel in aanmerking genomen voor de toepassing van de 30%-regel. Bij overschrijding van de 30%-maatstaf worden de overige rentelasten (dus de andere rentelasten dan de te activeren renten) bij voorrang in aftrek beperkt. Voor zover de te activeren rente minder dan 30% van de EBITDA bedraagt, wordt die geactiveerd. Voor zover de te activeren rente meer dan 30% van de EBITDA bedraagt, vindt geen activering plaats maar wordt de rente voortgewenteld naar een volgend jaar.

De earningsstrippingmaatregel wordt toegepast per fiscale eenheid. Het kabinet acht het niet noodzakelijk om het [wetsvoorstel Wet spoedreparatie fiscale eenheid](#) uit te breiden met een maatregel in relatie tot de earningsstrippingmaatregel.

Wanneer een belastingplichtige wordt 'opgeknipt' in verschillende (niet binnen fiscale eenheid gevoegde) vennootschappen kan de drempel van € 1 miljoen per vennootschap worden benut. Indien in de praktijk op die mogelijkheid wordt ingespeeld, zullen wettelijke maatregelen worden overwogen.

In overeenstemming met eerdere berichtgeving heeft het kabinet voor de earningsstrippingmaatregel de volgende keuzes gemaakt met betrekking tot de door ATAD1 geboden mogelijkheden:

- Er wordt geen groepsuitzondering opgenomen.
- Er wordt geen uitzondering gemaakt voor op zichzelf staande entiteiten.
- Er geldt geen uitzondering voor financiële ondernemingen.
- Er is niet gekozen voor uitstel tot 2024.
- Er geldt geen eerbiedigende werking voor op 17 juni 2016 bestaande leningen.

Wel heeft het kabinet besloten om op 25 oktober 2018 bestaande publiek-private samenwerkingsprojecten (pps-projecten) die verband houden met openbare infrastructurele projecten uit te zonderen van de earningsstrippingmaatregel.

Er worden enkele flankerende maatregelen voorgesteld, waaronder een antimisbruikbepaling om de handel in rentelichamen tegen te gaan. Deze maatregel houdt in dat wanneer het belang in een belastingplichtige voor meer dan 30% is gewijzigd, de voortgewentelde rente die voorafgaande aan de belangenwijziging is ontstaan nadien niet meer in aanmerking kan worden genomen. Ook worden onder meer bepalingen opgenomen die de samenloop regelen tussen voortgewentelde rente en het fiscale-eenhedenregime (vergelijkbaar met de systematiek voor de verrekening van verliezen over het voegings- en ontvoegingstijdstip heen).

## Controlled Foreign Companies

Voorts wordt een maatregel geïmplementeerd tegen het ontwijken van belasting via laagbelaste gecontroleerde buitenlandse vennootschappen of vaste inrichtingen (Controlled Foreign Companies, CFC's), waarbij winsten behaald met mobiele activa worden verschoven naar deze CFC's. Kort gezegd is sprake van een CFC indien een belastingplichtige (al dan niet tezamen met gelieerde lichamen of natuurlijke personen) een direct of indirect belang van meer dan 50% heeft in een lichaam of een vaste inrichting heeft. Dit betekent dat het voor Nederlandse vennootschappen ook relevant wordt om te weten of lager in de structuur indirect CFC's worden gehouden. Op grond van de ATAD1 moet in grote lijnen een keuze worden gemaakt tussen twee modellen:

- Model A op basis waarvan een aantal passieve inkomenscategorieën van de CFC in de Nederlandse grondslag wordt betrokken (dividend, royalty's, rente etc.) indien deze inkomsten niet (tijdig) door de CFC zijn uitgekeerd; en
- Model B, waarin de door de CFC gerapporteerde winst op basis van het 'arm's-lengthbeginsel' aan Nederland(se functies) wordt toegerekend.

Naar de mening van het kabinet past Nederland model B in feite al toe als gevolg van de verankering van het arm's-lengthbeginsel in de Wet Vpb. Strikt genomen voldoet Nederland daarom naar de mening van het kabinet al aan de richtlijnverplichtingen.

Het kabinet wil echter verder gaan dan strikt noodzakelijk. Daarom kiest het kabinet aanvullend voor model A als het gaat om een CFC gevestigd in een staat:

- zonder winstbelasting of met een statutair tarief van minder dan 9%; of
- die voorkomt op de EU-lijst van niet-coöperatieve landen ('EU-zwarte lijst').

De CFC-inkomsten worden echter weer niet in aanmerking genomen als de CFC een wezenlijke economische activiteit uitoefent.

Het inkomen van de CFC wordt bepaald naar Nederlandse maatstaven. Zo zal op een renteloze vordering een 'arms-lengthvergoeding' in aanmerking worden genomen.

Het kabinet wil dat deze aanvullende CFC-maatregel als stopbord werkt zodat structuren, waarbij belasting wordt ontweken door winstverschuiving naar de betreffende staten, zich via Nederland niet meer voordoen. Om te benadrukken dat Nederland geen draaipunt meer wil zijn in dergelijke structuren wordt ook uitdrukkelijk aanvaard dat dubbele heffing kan ontstaan. Nederland houdt bijvoorbeeld in situaties waarin een CFC middellijk wordt gehouden en ook bij een tussenliggende schakel CFC-regels van toepassing zijn ten aanzien van de CFC, geen rekening met de door die tussenschakel verschuldigde belasting.

Bij ministeriële regeling zal jaarlijks een uitputtende lijst worden vastgesteld van de staten die op basis van de genoemde criteria zijn aangewezen. Deze is gebaseerd op het toepasselijke tarief in oktober van het voorafgaande kalenderjaar respectievelijk de meest recente EU-zwarte lijst van het voorafgaande kalenderjaar. Van een wezenlijke economische activiteit is sprake indien aan de substance-eisen is voldaan die per 1 april 2018 gelden voor de antimisbruiktoets in de inhoudingsvrijstelling in de dividendbelasting. Dit betreft onder meer het loonkostencriterium van minimaal € 100.000 en de eis dat een kantoorruimte minimaal 24 maanden ter beschikking staat.

De aanvullende CFC-maatregel is niet van toepassing indien de CFC hoofdzakelijk andere voordelen ontvangt dan de besmette voordelen. Ook geldt in bepaalde gevallen een uitzondering indien de CFC een lichaam is (en geen vi), in de CFC een financiële onderneming wordt gedreven en deze CFC de besmette voordelen doorgaans hoofdzakelijk van derden ontvangt.



## Algemene antimisbruikbepaling

Op grond van ATAD1 moeten lidstaten een algemene antimisbruikbepaling implementeren. Kort gezegd moet een (reeks van) constructie(s) buiten toepassing worden gelaten voor de berekening van de vennootschapsbelasting indien deze:

- is opgezet met als hoofddoel of één van de hoofddoelen een belastingvoordeel te verkrijgen;
- het doel of de toepassing van het toepasselijke belastingrecht ondermijnt; en
- kunstmatig is.

Naar de mening van het kabinet is deze algemene antimisbruikbepaling reeds geïmplementeerd door middel van het in de jurisprudentie ontwikkelde leerstuk van *fraus legis*. Omzetting van deze bepaling in nationale wetgeving acht hij derhalve niet noodzakelijk.

## Exitheffing: betalingstermijn wijzigt, minder zekerheden vereist

Zetelverplaatsing naar het buitenland impliceert in principe eindafrekening, ongeacht of de meerwaarden zijn gerealiseerd of niet. Ook bij het overbrengen van vermogensbestanddelen naar een andere staat moet worden afgerekend over de stille reserves.

Naar huidig Nederlands recht kan worden gekozen voor onmiddellijke betaling van de exitheffing, of voor uitstel van betaling. In alle gevallen waarin uitstel van betaling wordt verleend kan de ontvanger zekerheid verlangen. Nadat de voordelen zijn gerealiseerd, kan worden gekozen voor onmiddellijke afrekening van de belastingclaim, of voor betaling gespreid over tien jaar.

ATAD1 biedt bij overbrenging binnen de EER (EU, Liechtenstein, Noorwegen en IJsland) slechts de mogelijkheid van gespreide betaling gedurende vijf jaar, waarbij rente mag worden berekend. Slechts bij aantoonbaar en werkelijk gevaar dat niet zal kunnen worden ingevorderd kan zekerheid worden verlangd. Voor vennootschapsbelastingplichtige lichamen wordt de Nederlandse wet- en regelgeving aangepast aan ATAD1. Deze nieuwe regels zullen gelden voor gevallen waarin op of na 1 januari 2019 uitstel van betaling wordt verleend.

In de situatie dat vermogensbestanddelen van het hoofdhuis naar een vaste inrichting worden overgebracht, behoudt Nederland op basis van het huidige fiscale systeem het heffingsrecht over de meerwaarden. In dat geval hoeft volgens ATAD1 niet te worden geheven. Verder is de huidige Nederlandse regeling voor tijdelijke overbrenging (maximaal 12 maanden) ATAD1-conform en behoeft deze niet te worden aangepast.

## **Afschaffing specifieke renteaftrekbepalingen en beperking verrekening houdsterverliezen**

In verband met het invoeren van de generieke earningsstrippingmaatregel (zie hiervoor) wordt voorgesteld de volgende specifieke beperkingen per 1 januari 2019 af te schaffen:

- de aftrekbepaling voor bovenmatige deelnemingsrente (artikel 13I Wet Vpb);
- de aftrekbepaling voor bovenmatige overnamerente (de overnameholdingbepaling van artikel 15ad Wet Vpb);
- de beperking van de verrekening van houdsterverliezen (artikel 20 lid 4 tot en met 6 Wet Vpb).

Twee andere specifieke renteaftrekbepalingen, artikel 10a Wet Vpb (gericht tegen winstdrainage) en artikel 10b Wet Vpb (gericht tegen internationale mismatches) blijven gehandhaafd.

Nog niet verrekenende overnamerente zal worden toegevoegd aan het saldo van rente waarop de earningsstrippingmaatregel wordt toegepast. Houdster- en financieringsverliezen geleden in boekjaren die uiterlijk aanvangen in het kalenderjaar 2018 blijven nadien slechts verrekenbaar met zogenoemde houdster- of financieringswinsten.

## **Afschaffing fiscale aftrek op vergoeding aanvullend tier 1-kapitaal (coco's)**

In overeenstemming met eerdere berichtgeving wordt voorgesteld om de wettelijke fiscale aftrekbaarheid van de coupon(vergoeding) van aanvullend tier 1-kapitaalinstrumenten voor banken en verzekeraars met ingang van 1 januari 2019 te laten vervallen. Deze instrumenten, die ook wel als coco's (contingent convertibles) worden aangeduid, zijn verhandelbaar en achtergesteld. De karakteristieken van dit type instrument zorgen ervoor dat het verliesabsorberend vermogen van een bank of verzekeraar die zo'n instrument heeft uitgegeven wordt vergroot. Het kabinet vindt dat deze maatregel past binnen het kabinetsbeleid voor een gezonde financiële sector, waarbij banken en verzekeraars worden gestimuleerd om meer eigen vermogen aan te houden ten opzichte van de schulden die zij hebben. Door het afschaffen van de aftrek wordt daarnaast tegemoet gekomen aan de staatssteunbezwaren van de Europese Commissie.

## **Implementatie Invoering minimumkapitaalregel ('thincapregel') voor banken en verzekeraars (geen onderdeel Belastingplan 2019)**

Omdat banken doorgaans per saldo rente ontvangen, worden zij niet geraakt door een earnings-strippingmaatregel. In het regeerakkoord is daarom opgenomen dat per 1 januari 2020 een minimumkapitaalregel voor banken en verzekeraars wordt ingevoerd. Deze maatregel vormt geen onderdeel van het Belastingplan 2019. Het kabinet verwacht in 2019 een wetsvoorstel bij de Tweede Kamer in te dienen die deze maatregel bevat. Eerder is wel gesproken over het beperken van de renteaftrek over dat deel van het vreemd vermogen dat 92% van het commerciële balanstotaal te boven gaat.

## **Implementatie Tweede Europese richtlijn ter bestrijding van belastingontwijking (ATAD2, geen onderdeel Belastingplan 2019)**

Ter implementatie van de tweede Europese richtlijn ter bestrijding van belastingontwijking (ATAD2, per 2020) worden maatregelen genomen om structuren die gebruik maken van kwalificatieverschillen tussen belastingstelsels (hybridemismatches) te voorkomen. Met deze implementatie zal onder meer de aantrekkelijkheid van de CV/BV-structuur worden beëindigd. Na de [internetconsultatie](#), die loopt van 29 oktober tot en met 10 december 2018, wordt in de winter de wetgeving verder uitgewerkt en naar verwachting in de eerste helft van 2019 ingediend bij de Tweede Kamer.

## **Fiscale eenheid: per-elementbenadering, spoedreparatiemaatregelen en toekomstbestendig concernregime (geen onderdeel Belastingplan 2019)**

Het Europese Hof van Justitie heeft op 22 februari 2018 [uitspraak gedaan](#) over de per-elementbenadering in het kader van het Nederlandse fiscale-eenheidsregime in de vennootschapsbelasting. Naar aanleiding hiervan is op 4 juni 2018 het reeds eerder aangekondigde [wetsvoorstel](#) Wet spoedreparatie fiscale eenheid bij de Tweede Kamer ingediend, waarvan de inhoud op 6 juni 2018 bekend is geworden. De maatregelen in het wetsvoorstel houden in dat enkele artikelen in de vennootschaps- en dividendbelasting (met inachtneming van alle regelingen die daarmee verband houden) moeten worden toegepast alsof er geen fiscale eenheid is. Concreet zijn dit de volgende artikelen:

- 10a Wet Vpb (antiwinstdrainage);
- 13, lid 9 tot en met lid 15 Wet Vpb en 13a Wet Vpb (de regeling voor beleggingsdeelnemingen);
- 13, lid 17 Wet Vpb (de antihybridemaatregel in de deelnemingsvrijstelling);
- 13l Wet Vpb (de renteaftrekbeperking voor bovenmatige deelnemingsrente);
- 20a Wet Vpb (tegengaan handel in verlies- en winstvennootschappen);
- 11, lid 4 Wet DB (de afdrachtvermindering bij dooruitdelingen, deze bepaling komt te vervallen).

Oorspronkelijk zou dit wetsvoorstel op de meeste punten terugwerken tot en met 25 oktober 2017, 11.00 uur. Dit zou echter extra onzekerheid en administratieve lasten betekenen, onder andere met betrekking tot aangiften vennootschapsbelasting over het jaar 2017. Zoals aangekondigd in een [brief van 15 oktober 2018](#) beperkt het kabinet de terugwerkende tot en met 1 januari 2018.

De Hoge Raad moet overigens nog eindspraak doen in de zaak die heeft geleid tot voornoemde uitspraak van het HvJ. Op 22 juni 2018 is al wel de (nadere) conclusie van de Advocaat-Generaal (A-G) gepubliceerd. Volgens de A-G is sprake van een gebrekkig prejudicieel antwoord, is er in beginsel geen EU-rechtelijk probleem en moet de zaak worden terugverwezen naar de feitenrechter. De Tweede Kamer heeft begin augustus 2018 vragen over het wetsvoorstel ingediend, onder meer over de vraag wat de conclusie van de A-G betekent voor het wetsvoorstel. Beantwoording van de vragen zou volgens de planning van het Ministerie van Financiën nog deze maand te verwachten zijn.

Naast de zaak die aan het HvJ is voorgelegd, hebben lagere rechters in de loop der tijd ook al een aantal keer over de per-elementbenadering geoordeeld, met wisselend resultaat voor belastingplichtigen. Meest recent heeft Rechtbank Den Haag de Nederlandse bepaling met betrekking tot de bovenmatige deelnemersrente in dit kader in strijd geacht met het Europees recht.

Tot slot merken wij op dat het kabinet eerder heeft aangegeven voornemens te zijn om de spoedreparatiemaatregelen binnen afzienbare termijn te laten opvolgen door een toekomstbestendige concernregeling. De stappen om te komen tot een conceptwetsvoorstel dat ter internetconsultatie zal worden aangeboden, zijn volgens een eerdere verwachting medio 2020 afgerond.

### **Herstel omissie overgangsrecht innovatiebox**

Een maatregel met betrekking tot de innovatiebox bewerkstelligt dat voor de voordelen uit immateriële activa die onder specifiek overgangsrecht vallen met terugwerkende kracht tot en met 1 maart 2018 ook het effectieve tarief van 7% geldt.

## **5.2 Inkomsten- en vennootschapsbelasting**

### **Inperking voorwaartse verliesverrekening vennootschapsbelasting en box 2**

Momenteel is een verlies in de vennootschapsbelasting en box 2 verrekenbaar met de winst dan wel het inkomen van het voorafgaande jaar (carry-back) of de negen jaren daarna (carry-forward). De carry-forwardtermijn wordt beperkt tot zes jaar. Dit zal voor het eerst gelden voor verliezen geleden in boekjaren die aanvangen in het kalenderjaar 2019 (voor de vennootschapsbelasting) en verliezen geleden met ingang van 2019 (voor box 2). Eerdere verliezen blijven negen jaar verrekenbaar. Omdat 'oude' verliezen uit 2017 en 2018 daardoor langer verrekenbaar kunnen zijn dan verliezen uit 2019 en 2020, is begunstigend overgangsrecht voorgesteld. Daarin is bepaald dat het verlies uit 2019 eerder wordt verrekend dan verliezen uit 2017 en 2018 en het verlies uit 2020 eerder wordt verrekend dan een verlies over 2018.

### **Verlaging energie-investeringsaftrek van 54,5% naar 45%**

De energie-investeringsaftrek (EIA) wordt met ingang van 1 januari 2019 verlaagd van 54,5% naar 45%. De maatregel vloeit voort uit de evaluatie van de EIA voor de periode 2012-2017. Naar aanleiding van de positieve resultaten van deze evaluatie wil het kabinet de regeling in ieder geval tot 1 januari 2024 continueren. Een van de aanbevelingen uit het evaluatierapport was wel om het aftrekpercentage te verlagen. Een andere suggestie uit dit rapport wordt ook overgenomen, namelijk om voortaan de minister van Economische Zaken en Klimaat de investeringen te laten aanwijzen die in het belang zijn van een doelmatig gebruik van energie (Energijijst) en niet langer de minister van Financiën.

### **Voortzetting milieu-investeringsaftrek en willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen**

Voorgesteld wordt om net als de EIA ook de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen (VAMIL) te continueren tot 1 januari 2024. Zonder wetswijziging zouden deze maatregelen automatisch per 1 januari 2019 komen te vervallen.

## 5.3 Inkomstenbelasting

### **Beperking lenen van eigen bv door dga (2022)**

Tegelijk met het Belastingplan 2019 kondigt het kabinet een maatregel aan die het lenen van de eigen bv door directeuren-grootaandeelhouders (dga's) wil ontmoedigen. De maatregel beoogt het belastinguitstel in box 2 tegen te gaan door inkomen in box 2 te constateren voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv meer bedraagt dan € 500.000.

Om dga's de mogelijkheid te bieden hun excessieve schulden aan de eigen bv tijdig terug te brengen, gaat de maatregel pas in per 1 januari 2022. Het was al bekend dat er een overgangsmaatregel zal komen voor *bestaande* eigenwoningschulden. In een [brief van 15 oktober 2018](#) kondigt het kabinet aan dat ook *nieuwe* eigenwoningschulden van de dga uitgezonderd zullen worden. Boven op de eigenwoningsschuld zal een aanvullende drempel van € 500.000 gaan gelden voor de dga en zijn partner gezamenlijk. Het kabinet is voornemens het wetsvoorstel in het voorjaar van 2019 naar de Tweede Kamer te sturen.

### **Tweeschijvenstelsel box 1 ('sociale vlaktaks')**

Er komt in box 1 stapsgewijs een tweeschijvenstelsel. In de kalenderjaren 2019 en 2020 worden de drie laagste tarieven steeds verder in lijn gebracht, totdat in 2021 het basistarief (inclusief premies volksverzekeringen) 37,05% bedraagt. Dit basistarief gaat gelden voor het inkomen tot en met € 68.507. Daarnaast wordt het huidige toptarief in drie stappen verlaagd tot 49,50% in 2021. Het toptarief gaat gelden voor het inkomen boven € 68.507. Het beginpunt voor het toptarief wordt tot en met 2024 bevroren. De vlakkere tariefstructuur zorgt ervoor dat het minder van belang wordt of het inkomen in een huishouden met één of twee personen wordt verdiend. Dit maakt de fiscale behandeling van verschillende typen huishoudens evenwichtiger.

Voor AOW-gerechtigden geldt tot een inkomen van € 35.286 (2021) een tarief van 19,15% (2021).

### **Aftrekposten in box 1 geleidelijk naar basistarief (2020)**

Met ingang van 1 januari 2020 wordt het tarief waartegen aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning (zoals hypotheekrenteaftrek) in box 1 in aanmerking worden genomen versneld afgebouwd. Voor de volgende aftrekposten gaat hetzelfde gelden:

- de ondernemersaftrek;
- de 14%-MKB-winstvrijstelling;
- de terbeschikkingstellingsvrijstelling;
- de persoonsgebonden aftrek (in 2018: partneralimentatie, uitgaven voor specifieke zorgkosten, weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, uitgaven voor monumentenpanden, aftrekbare giften en – op grond van overgangsrecht – verliezen op beleggingen in durfkapitaal).

Deze aftrekposten kunnen uiteindelijk in 2023 slechts tegen het basistarief van 37,05% in aftrek worden gebracht en niet meer tegen het toptarief van 49,5%. Dit scheelt 12,45%! Met name over alimentatie zijn veel vragen gesteld, omdat dit forse inkomenseffecten kan hebben. Bevestigd is dat voor nieuwe situaties bij het vaststellen van de alimentatienormen rekening zal worden gehouden met het lagere voordeel van de aftrek van alimentatie. Voor bestaande situaties kan de fiscale wijziging aanleiding zijn om bestaande afspraken te herzien. Partijen kunnen in onderling overleg, via een mediator, advocaat of rechter tot herziening overgaan.

## Conserverende aanslag lijfrente en pensioen

Op 14 juli 2017 heeft de Hoge Raad zich uitgesproken over de vraag of bij emigratie conserverende aanslagen mogen worden opgelegd als de belastingplichtige emigreert naar een land dat een belastingverdrag met Nederland heeft gesloten waarin is bepaald dat alleen het woonland het heffingsrecht zal hebben over pensioenen en lijfrenten. In dergelijke gevallen wordt op grond van de huidige wet niet de waarde in het economische verkeer van de pensioen- en lijfrenterechten in de conserverende aanslag betrokken, maar slechts het bedrag waarvoor in Nederland fiscale faciliteiten zijn genoten.

Voor lijfrenten heeft de Hoge Raad beslist dat deze methodiek alleen is toegestaan voor zover premies zijn afgetrokken in de periode van 1 januari 1992 tot en met 31 december 2000 en in de periode vanaf 16 juli 2009. Voor pensioen is beslist dat dit slechts is toegestaan voor zover het pensioen fiscaal werd gefaciliteerd door Nederland vanaf 16 juli 2009. De beslissingen van de Hoge Raad worden per 1 januari 2019 in de wet vastgelegd.

## Verhoging box 2-tarief (2020)

Vanwege de tariefverlaging in de vennootschapsbelasting wordt het box 2-tarief in de inkomstenbelasting verhoogd naar 26,25% in 2020 en 26,9% vanaf 2021. Het verhoogde tarief gaat ook gelden voor bestaande aanmerkelijkbelangclaims.

## Periode keuze voor partiële buitenlandse belastingplicht verkort naar vijf jaar

Onder de 30%-regeling kan de werknemer kiezen voor de partiële buitenlandse belastingplicht. Dit betekent dat de werknemer voor de belastingheffing in box 2 en box 3 wordt aangemerkt als buitenlands belastingplichtige. Hierbij wordt de werknemer slechts in de heffing van box 2 betrokken voor inkomsten uit een aanmerkelijk belang in een Nederlandse vennootschap en in de heffing van box 3 alleen voor inkomsten uit in Nederland gelegen onroerende zaken. Vanwege de verkorting van de toekenningduur van de 30%-regeling wordt met ingang van 1 januari 2019 ook de periode waarin de keuze voor de partiële buitenlandse belastingplicht kan worden gemaakt teruggebracht van acht naar vijf jaar.

## Wijzigingen in de heffingskortingen

- De algemene heffingskorting wordt vanaf 2019 verhoogd met uiteindelijk een bedrag van € 358 in 2021.
- De arbeidskorting wordt verhoogd zodat het maximum circa € 365 hoger ligt en vervolgens sneller wordt afgebouwd. Het afbouwpercentage wordt 6% (voor AOW-gerechtigden ruim 3%).
- De ouderenkorting wordt verhoogd met € 178 en tegelijkertijd wordt een geleidelijke inkomensafhankelijke afbouw geïntroduceerd in plaats van de huidige harde afbouw grens. Het afbouwpercentage wordt 15%.
- De opbouw van de inkomensafhankelijke combinatiekorting (voor alleenstaanden en minstverdienende partners die de zorg hebben voor kinderen tot twaalf jaar) begint vanaf 2019 bij een hoger inkomen en de vaste voet verdwijnt. De opbouw gaat sneller, waardoor het maximum al bij een lager inkomen wordt bereikt.
- Het recht op arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) wordt per 2020 afgeschaft voor nieuwe uitkeringsgerechtigden voor de Ziektewet zonder werkgever.

## Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld ('Hillenaftrek', geen onderdeel Belastingplan 2019)

De aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningschuld ('Hillenaftrek') bewerkstelligt dat belastingplichtigen die hun eigenwoningschuld (bijna) volledig hebben afgelost en dus (bijna) geen rente meer betalen, een aftrekpost ontvangen die tot 2019 gelijk is aan het eigenwoningforfait (minus de eventueel nog resterende rente). Vanaf 2019 wordt de Hillenaftrek in dertig jaar in gelijke stappen uitgefaseerd. In 2019 wordt de aftrek dus nog maar voor 96 2/3% in aanmerking genomen.

## 5.4 Loonheffingen

Ook op het gebied van de loonheffingen zijn er veranderingen. Hierover is ook een apart [memorandum](#) beschikbaar.

### **30%-regeling verkort naar vijf jaar**

De 30%-regeling is een fiscale faciliteit voor werknemers die vanuit het buitenland naar Nederland komen en een specifieke deskundigheid bezitten die op de Nederlandse arbeidsmarkt niet, of schaars, aanwezig is. Op basis van deze faciliteit kan grofweg 30% van het loon onbelast door de werkgever worden vergoed. De periode van toekenning van de 30%-regeling wordt met ingang van 1 januari 2019 beperkt van acht tot vijf jaar. Voor bestaande gevallen is een overgangsregeling opgenomen, die inhoudt dat de 30%-regeling afloopt op 31 december 2020, of eerder indien de achtjaarstermijn eerder verstrijkt. Voor oude gevallen geldt soms nog een termijn van tien jaar. Ook dan geldt de uiterste datum van 31 december 2020. Vanwege de verkorting van de toekenningsduur van de 30%-regeling wordt ook de mogelijkheid om de daadwerkelijke extraterritoriale kosten belastingvrij te vergoeden beperkt tot een periode van vijf jaar. Schoolgelden voor een internationale school mogen onder de 30%-regeling onbelast worden vergoed.

### **Verhoging onbelaste vrijwilligersvergoeding**

Aan vrijwilligers kan nu onder voorwaarden een bedrag van maximaal € 1.500 per kalenderjaar als onbelaste onkostenvergoeding worden verstrekt. Dit bedrag wordt met € 200 verhoogd. Dit betekent dat personen die als vrijwilliger werkzaam zijn en vergoedingen en verstrekkingen ontvangen van in totaal maximaal € 170 per maand en € 1.700 per kalenderjaar, met ingang van 1 januari 2019 hierover geen belasting en premies voor de volksverzekeringen zijn verschuldigd.

### **Vereenvoudiging regels voor de aan werknemers ter beschikking gestelde fiets (2020)**

De regeling van de fiets van de zaak wordt met ingang van 1 januari 2020 vereenvoudigd. Vanaf 2020 zal voor het privégebruik van de fiets van de zaak een vaste bijtelling gelden zoals voor de auto van de zaak. Voor de ter beschikking gestelde fiets wordt de bijtelling gesteld op 7% van de waarde van de fiets inclusief accessoires bij de fiets die met de fiets ter beschikking worden gesteld.

### **Intensivering S&O-afdrachtvermindering (2020)**

De Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen beoogt speur- en ontwikkelingswerk (S&O) te stimuleren. In 2018 bedraagt deze afdrachtvermindering 32% (40% voor starters) van de loonkosten en de overige kosten en uitgaven voor S&O-werkzaamheden tot een bedrag van € 350.000 en 14% over het meerdere. Het kabinet stelt nu voor laatstgenoemd percentage in 2020 te verhogen naar 16%.

### **Handhaving Wet DBA verder uitgesteld tot 1 januari 2020 (geen onderdeel Belastingplan 2019)**

In 2019 worden de maatregelen ter vervanging van de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA) uitgewerkt, waarmee met name aan de onderkant van de arbeidsmarkt schijnzelfstandigheid en concurrentie op arbeidsvoorwaarden wordt tegengegaan. Daarnaast beogen de maatregelen zekerheid te geven aan zelfstandigen en hun opdrachtgevers dat geen sprake is van een dienstbetrekking.

## **Beperking toepassing heffingskortingen buitenlandse belastingplichtigen (geen onderdeel Belastingplan 2019)**

Met ingang van 1 januari 2019 mag voor werknemers die niet in Nederland wonen maar wel in een ander land van de Europese Unie (EU) of een land van de Europese Economische Ruimte (EER), Zwitserland of op een van de BES-eilanden, bij de berekening van de verschuldigde loonbelasting rekening worden gehouden met de arbeidskorting. Werknemers die niet woonachtig zijn in de genoemde landen komen niet meer voor deze korting in aanmerking via de loonheffingen, maar zullen een aangifte inkomstenbelasting moeten indienen om de korting te kunnen effectueren als daar recht op bestaat.

## **Wijzigingen sectorindeling (geen onderdeel Belastingplan 2019)**

Op vrijdag 7 november 2018 is het wetsvoorstel Wet arbeidsmarkt in balans (WAB) gepubliceerd. Onderdeel van deze wet is het per 2020 vervangen van de sectorale WWV-premie door een premiedifferentiatie naar de aard van de arbeidsovereenkomst.

## 5.5 Dividendbelasting/bronbelastingen

Als onderdeel van het [pakket Belastingplan 2019](#) stelde het kabinet op Prinsjesdag voor om met ingang van 1 januari 2020 de huidige dividendbelasting af te schaffen en tegelijkertijd een conditionele bronbelasting op dividenden in te voeren. In een [brief van 15 oktober 2018](#) heeft de staatssecretaris van Financiën bekendgemaakt dat het kabinet heeft besloten de dividendbelasting te laten voortbestaan en het vestigingsklimaat via andere maatregelen te verbeteren. Uit de brief kan worden opgemaakt dat het kabinet de huidige dividendbelasting en de genoemde bronbelasting op dividenden beoogt te integreren. De bronbelasting zou een hoger tarief en een bredere grondslag hebben dan de dividendbelasting. De integratie en de gevolgen ervan zullen nu eerst worden bestudeerd, reden om de invoering van de bronbelasting op dividenden voorlopig uit te stellen. Voor de in het regeerakkoord aangekondigde conditionele bronbelastingen op rente en royalty's naar laagbelastende jurisdicties en in misbruiksituaties blijft het geplande jaar van inwerkingtreding 2021.

## 5.6 Btw

### **Lage btw-tarief van 6 naar 9%**

Het lage btw-tarief gaat vanaf 2019 van 6 naar 9%. Het lage btw-tarief geldt voor een breed scala aan prestaties. Te denken valt aan de eerste levensbehoeften, geneesmiddelen en medische hulpmiddelen, maar ook aan arbeidsintensieve diensten. Het normale btw-tarief blijft 21%. Het kabinet wil ondernemers niet belasten met extra administratieve lasten bij de verhoging van het lage btw-tarief van 6 naar 9%. Daarom zal de Belastingdienst niet gaan naheffen op in 2018 (vooruit)betaalde of gefactureerde prestaties die pas in 2019 zullen plaatsvinden. Het gaat hier bijvoorbeeld om concerten of sportevenementen die dit jaar al worden betaald, maar volgend jaar pas plaatsvinden. Dit geldt voor alle andere goederen en diensten waarop het verlaagde tarief van toepassing is.

### **Modernisering kleineondernemersregeling**

De kleineondernemersregeling (KOR) verandert per 1 januari 2020. Btw-ondernemers die in Nederland wonen, zijn gevestigd of in Nederland een vaste inrichting hebben, kunnen voor een btw-vrijstelling kiezen. Hierbij geldt wel dat de omzet in een kalenderjaar in Nederland niet hoger mag zijn dan € 20.000. Anders dan onder de huidige KOR kunnen ook rechtspersonen deze nieuwe regeling gebruiken. Als de nieuwe KOR wordt gebruikt, mag geen btw op de uitgaande prestaties worden berekend. Daar staat tegenover dat de btw op kosten (voorbelasting) ook niet mag worden afgetrokken. Btw-ondernemers die de nieuwe KOR toepassen, hoeven geen btw-aangiften in te dienen en moeten een beperkte btw-administratie voeren.



## **Uitbreiding btw-sportvrijstelling**

Door Europese jurisprudentie wordt de btw-sportvrijstelling uitgebreid. De toepassing van de sportvrijstelling wordt niet meer beperkt tot bepaalde diensten verricht door niet-winstbeogende instellingen aan hun leden. De btw-vrijstelling zal ook gelden voor diensten die nauw samenhangen met de beoefening van sport en lichamelijke opvoeding, mits deze worden verricht door instellingen zonder winstoogmerk voor personen die aan sport of lichamelijke opvoeding doen. Het lidmaatschap bij 'commerciële' sportscholen zal overigens, net als nu, btw-belast blijven

De verruimde sportvrijstelling geldt voor meer prestaties dan voorheen, zoals de exploitatie van sportaccommodaties. Er wordt in een ruim overgangsrecht voorzien. Ondernemers die btw hebben afgetrokken op grond van de huidige regels, hoeven deze btw niet terug te betalen (te herzien) louter door de verruiming van de sportvrijstelling per 2019. Als de bouw van een sportaccommodatie is afgesproken en ook wordt gestart voor 2019, kan de btw op de bouwtermijnen na 2018 toch worden afgetrokken, mits de aftrek onder de huidige regels is toegestaan.

De verruiming van de btw-vrijstelling zal naar verwachting tot opbrengsten voor de schatkist opleveren ten nadele van gemeenten en sportstichtingen/-verenigingen. Deze opbrengsten sluist het kabinet terug naar de sport via een specifieke uitkering voor gemeenten en een subsidie voor sportverenigingen en sportstichtingen.

## **Implementatie btw-E-commercerichtlijn**

Met ingang van 2019 wordt een tegemoetkoming in de btw-verplichtingen gegeven aan kleinere ondernemers die via het internet in beperkte mate digitale diensten leveren aan particulieren in andere lidstaten. Onder de huidige regels zijn dergelijke digitale diensten btw-belast in het land van de particuliere consument. Afdracht van de btw in de verschillende EU-landen leidt vooral voor kleinere ondernemers tot hoge administratieve lasten. Met de voorgestelde tegemoetkoming moeten btw-ondernemers met een grensoverschrijdende omzet van digitale diensten binnen de EU van minder dan € 10.000, btw betalen in Nederland. De betrokken btw-ondernemers mogen (blijven) kiezen voor btw-heffing in het land van de particuliere consument.

## **Aanpassing btw-nultarief met betrekking tot zeeschepen (geen onderdeel Belastingplan 2019)**

Het btw-nultarief voor zeeschepen eist per 2019 dat die zeeschepen ook daadwerkelijk worden gebruikt voor de vaart op volle zee. Het Ministerie van Financiën onderzoekt momenteel de praktische knelpunten en mogelijke oplossingsrichtingen van deze eis.

## **5.7 Formeelrechtelijke wijzigingen**

### **Aanpassing regeling belastingrente**

Een belangrijk uitgangspunt van de regeling belastingrente is dat belastingplichtigen bij tijdige en correcte aangifte niet met belastingrente worden geconfronteerd, omdat de aanslag in die gevallen op tijd kan worden vastgesteld. Een aantal aspecten van de regeling belastingrente is op dit moment echter niet in lijn met dit uitgangspunt, wat ongewenst is:

- Met ingang van het belastingjaar 2014 is de aangiftetermijn voor de inkomstenbelasting verschoven van 1 april naar 1 mei na afloop van het belastingjaar, maar de wijziging van deze termijn is voor de heffing van belastingrente niet geformaliseerd. Hierdoor kan het op dit moment voorkomen dat belastingplichtigen die (tijdig) tussen 1 april en 1 mei na het belastingjaar aangifte doen toch belastingrente in rekening wordt gebracht. Ten aanzien van de inkomstenbelasting wordt geformaliseerd dat geen belastingrente in rekening wordt gebracht indien de aangifte wordt ingediend voor 1 mei en de aanslag conform die aangifte wordt vastgesteld. Deze wijziging gaat gelden voor belastingaanslagen die betrekking hebben op belastingtijdvakken die zijn aangevangen op of na 1 januari 2018.

- Voor de erfbelasting wordt bepaald dat degene die voor de eerste dag van de negende maand na het overlijden verzoekt om een voorlopige aanslag of aangifte erfbelasting doet, geen belastingrente in rekening wordt gebracht indien de (voorlopige) aanslag wordt vastgesteld overeenkomstig het ingediende verzoek of de ingediende aangifte. Door deze termijn in te voeren, die aansluit bij de aanvang van de periode waarover belastingrente wordt berekend, wordt voorkomen dat ondanks dat tijdig een aangifte wordt gedaan er toch belastingrente in rekening wordt gebracht. Deze wijziging gaat gelden voor belastingaanslagen ter zake van overlijdens die op of na 1 januari 2019 plaatsvinden. Belangrijk hierbij is dat in de overgangsregeling is opgemerkt dat het beleid dat geen belastingrente wordt berekend over belastingaanslagen ter zake van overlijden op of na 1 januari 2017, voor zover nodig wordt gehandhaafd. Dit beleid is in het leven geroepen gezien de achterstanden die de Belastingdienst heeft met betrekking tot het verwerken van de aangiften erfbelasting als gevolg van de problemen met de automatisering.
- Ondanks dat voor de vennootschapsbelasting de renteregeling net als voor de inkomstenbelasting en erfbelasting niet in lijn is met het bovengenoemde uitgangspunt – de aangiftetermijn voor de vennootschapsbelasting is immers vijf maanden na afloop van het belastingjaar, wordt dit in het huidige wetsvoorstel niet gerepareerd.

### **Mogelijke fiscale aansprakelijkheden bij profijt van een onverplichte (rechts)handeling**

Er komt een nieuwe mogelijkheid om begunstigden fiscaal aansprakelijk te stellen als zij geprofiteerd hebben van een onverplichte (rechts)handeling – in de terminologie van het wetsvoorstel ‘een verhaalsconstructie’ – die tot stand is gekomen in of na het tijdvak waarin de belastingschuld is ontstaan. Voorwaarden zijn dat de Belastingdienst is benadeeld in zijn verhaalsmogelijkheden en dat de belastingplichtige en begunstigden wisten, of hadden kunnen en behoren te weten, dat benadeling van schuldeisers het gevolg zou zijn. Als de belastingplichtige en de begunstigden gekwalificeerd gelieerd zijn (bijvoorbeeld familieleden in de rechte lijn) geldt een bewijsvermoeden dat zij wisten dat de ontvanger benadeeld zou worden. Tegenbewijs door de begunstigde is mogelijk, omdat deze aansprakelijkstelling vatbaar is voor bezwaar en beroep.

### **Ontvanger kan onder omstandigheden tot hoger bedrag verhaal nemen bij zuiver aanvaarden van een nalatenschap**

Wie een erfenis zuiver aanvaardt, erft niet alleen de bezittingen maar moet ook de schulden betalen. Voor belastingschulden en -aansprakelijkheden geldt nu dat de fiscus de erfgenaam kan aanspreken tot ten hoogste het bedrag van de erfenis. Dit bedrag wordt volgens de plannen verhoogd met het bedrag dat de erfgenaam in de 180 dagen voor het overlijden heeft ontvangen van de erflater. Dit om te voorkomen dat de betaling van de belastingschulden van de erflater kan worden gefrustreerd door het wegschenken van het hele vermogen van de erflater voorafgaand aan zijn overlijden.

### **Alternatieve bekendmaking belastingaanslagen bij (vermoedelijk) ontbonden rechtspersonen**

De Belastingdienst zal voortaan een belastingaanslag ten behoeve van een (buitenlandse) rechtspersoon die (vermoedelijk) is geliquideerd en ontbonden bekend kunnen maken via een openbare aankondiging aan het parket van een ambtenaar van het Openbaar Ministerie bij de rechtbank in het rechtsgebied waarin de laatst bekende vestigingsplaats van de ontbonden rechtspersoon lag, of bij de rechtbank in Den Haag. Met deze wijze van bekendmaking treden de gevolgen van de belastingaanslag, waaronder de betalings- en de bezwaartermijn, in werking. Zonder deze wetswijziging zou hiervoor een heropening van de vereffening moeten plaatsvinden, wat in veel buitenland lastig, zo niet onmogelijk is.

Deze zelfde bekendmakingsmogelijkheden gaan ook gelden voor het stuiten van de verjaringstermijn.

In lijn met deze wijziging is eveneens de mogelijkheid tot bezwaar en beroep geopend voor de laatste bestuurder, aandeelhouder of vereffenaar. Deze wijziging houdt tevens een (gedeeltelijke) codificatie in van de jurisprudentie van de Hoge Raad waarin is bepaald dat door of namens de voormalige vereffenaar of degene wiens belang rechtstreeks is geraakt bij de vereffening, bezwaar en beroep kan worden ingesteld.

## Uitbreiding informatieplicht naar potentieel aansprakelijken

Met de voorgenomen wetswijziging vindt een uitbreiding plaats van de bestaande informatieplicht die alleen geldt voor de aansprakelijkgestelde naar de potentieel aansprakelijken. Potentieel aansprakelijken zijn personen die volgens de wet aansprakelijk zijn, maar die nog niet formeel aansprakelijk zijn gesteld. Dit geeft de ontvanger de mogelijkheid de aansprakelijkstelling beter te motiveren. Hierbij is symmetrie gezocht met de informatieplicht voor wat betreft de belastingheffing.

## Langere termijn evaluatie verruimde overtredersbegrip

Bij de verruiming van het overtredersbegrip met de deelnemingsvormen 'doenpleger', 'uitlokker' en 'medeplichtige' per 2014 is een evaluatieperiode van vijf jaar opgenomen. Deze periode wordt nu met vijf jaar verlengd tot en met 2024. Dit omdat deze boeten pas geruime tijd na de overtreding worden opgelegd en er daardoor nu nog te weinig gebruik van is gemaakt om de effectiviteit ervan te kunnen evalueren.

## Richtlijn ter beslechting van belastinggeschillen (geen onderdeel Belastingplan 2019)

Op 10 oktober 2017 is de Ecofin-raad formeel akkoord gegaan met Richtlijn (EU) 2017/1852 betreffende mechanismen ter beslechting van belastinggeschillen in de Europese Unie ('dispute resolution mechanisms'). De richtlijn is van toepassing op belastingplichtigen die aanlopen tegen dubbele belasting op inkomen en waar toepasselijk kapitaal. De richtlijn moet door de lidstaten worden geïmplementeerd, maar wordt van toepassing op klachten die met ingang van 1 juli 2019 worden ingediend met betrekking tot geschillen over een belastingjaar dat op of na 1 januari 2018 ingaat. Lidstaten kunnen ook bepalen dat de richtlijn eerder wordt toegepast. Tot op heden heeft de wetgever nog geen implementatiewetsvoorstel ingediend.

## 5.8 Varia Belastingplan 2019

### Fiscale vergroeningsmaatregelen

Het [regeerakkoord](#) bevat de nodige fiscale vergroeningsmaatregelen. Een deel van deze maatregelen is opgenomen in het wetsvoorstel Fiscale vergroeningsmaatregelen 2019, dat onderdeel uitmaakt van het pakket Belastingplan 2019. Het gaat concreet om:

- een schuif in de energiebelasting van elektriciteit naar gas. De energiebelastingtarieven van de eerste schijf voor aardgas (0-170.000 m<sup>3</sup>), van het zogenoemde blokverwarmingstarief en van de eerste schijf van de verlaagde aardgastarieven voor de glastuinbouw worden verhoogd. Het energiebelastingtarief van de eerste schijf voor elektriciteit (0-10.000 kWh) wordt verlaagd;
- verlaging van de belastingvermindering in de energiebelasting met € 51 van € 308 naar € 257;
- verhoging in de afvalstoffenbelasting van het tarief voor het storten en het tarief voor het verbranden van afvalstoffen en invoering van een bijbehorende heffing van afvalstoffenbelasting bij verwijdering buiten Nederland;
- afschaffen van de BPM-teruggave voor personenauto's die geheel of nagenoeg geheel worden ingezet voor het verrichten van openbaar vervoer of taxivervoer;
- aanpassing van de tarieven in de Wet belasting zware motorrijtuigen (BZM) als gevolg van een wijziging van het Eurovignetverdrag;
- vermindering van de verhuurderheffing voor verduurzaming van huurwoningen. De vermindering is afhankelijk van de mate van verduurzaming en bedraagt tussen de € 3.000 en € 10.000 per woning;
- een vrijstelling van afvalstoffenbelasting voor de afgifte ter verwijdering of overbrenging ter verwijdering van afzonderlijk aangeboden asbest en asbesthoudende producten afkomstig van asbestdaken die uiterlijk eind 2024 gesaneerd moeten zijn.

## Aanpassing kansspelbelasting voor sportwedenschappen

In verband met staatssteunbezwaren van de Europese Commissie moeten landgebonden sportwedenschappen en sportwedenschappen op afstand voor de kansspelbelasting gelijk worden behandeld. Daarom wordt voorgesteld dat niet langer de speler van landgebonden sportwedenschappen belastingplichtig is met als grondslag de prijs, maar de aanbieder met als grondslag het brutospelresultaat.

## Overige maatregelen Belastingplan 2019

Een aantal maatregelen uit het Belastingplan 2019 hebben wij verder niet inhoudelijk beschreven, maar noemen wij hier kort:

- structureel maken van de vrijstelling in de inkomstenbelasting van pleegvergoedingen;
- wijziging van de Wet op de motorrijtuigenbelasting (MRB), waardoor de MRB-toeslag voor vervuilende dieselauto's niet in werking treedt op 1 januari 2019 maar op een nader (bij Koninklijk Besluit) te bepalen tijdstip;
- het weer gebruiken van camerabeelden met behulp van Automatic Number Plate Recognition (ANPR) voor de MRB
- gemeenten krijgen de vrijheid om voor sportaccommodaties, dorpshuizen, andere sociaal belang behartigende instellingen, zoals de lokale muziekvereniging of de scouting, en goede doelen voor de onroerendezaakbelasting het veelal lagere tarief voor woningen te rekenen in plaats van het veelal hogere tarief voor niet-woningen.

## 5.9 Andere fiscale ontwikkelingen

Er staan nog enkele andere (fiscale) ontwikkelingen op stapel, die geen onderdeel zijn van het pakket Belastingplan 2019. Hierna behandelen wij een aantal daarvan kort.

### Multilateraal instrument (MLI) tegen internationale belastingontwijking

Nederland wil – onder andere via het multilateraal instrument (MLI) – in alle belastingverdragen een bepaling opnemen die ervoor zorgt dat verdragsvoordelen alleen worden toegekend als het inkomen van een hybride entiteit bij de deelnemers in die entiteit in de belastingheffing wordt betrokken. Nederland neemt via het MLI meer antimisbruikbepalingen op in de belastingverdragen dan veel andere landen. Hiermee wordt beoogd te voorkomen dat het uitgebreide netwerk van Nederlandse belastingverdragen op oneigenlijke wijze wordt gebruikt. Het wetsvoorstel is in behandeling bij de Tweede Kamer. Daarna moet de Eerste Kamer zich nog over het wetsvoorstel buigen. Dit betekent dat voor Nederland het MLI voor alle heffingen op zijn vroegst vanaf 2020 kan ingaan.

### Mandatory-disclosurerichtlijn

De richtlijn voor verplichte openbaarmaking ('mandatory disclosure') van grensoverschrijdende – mogelijk agressieve – belastingstructuren waarbij financiële tussenpersonen (bijvoorbeeld belastingadviseurs, advocaten, notarissen of trustkantoren) worden verplicht om informatie over dergelijke structuren aan de Belastingdienst te melden, is op 25 juni 2018 in werking getreden. Meer informatie hierover vindt u in onze [Engelstalige berichtgeving](#).

### Voorstellen Europese Commissie voor belastingen van digitale economie

Op 21 maart 2018 heeft de Europese Commissie voorstellen gepubliceerd voor het belastingen van de digitale economie. Het pakket bestaat uit een tijdelijke maatregel in de vorm van een belasting van 3% op bepaalde inkomsten uit digitale activiteiten (digitale dienstenbelasting, DDB) en een langetermijnoplossing waarbij het concept van een digitale vaste inrichting wordt geïntroduceerd. Daarnaast doet de Europese Commissie aanbevelingen aan de lidstaten om dit concept in hun belastingverdragen te implementeren, zodat het ook van toepassing is op bedrijven die niet in de EU zijn gevestigd. Meer informatie hierover vindt u in onze [Engelstalige berichtgeving](#).

Op 7 september 2018 hebben de EU-ministers van Financiën een principeakkoord bereikt om zo snel mogelijk een DDB in te voeren. EU-voorzitter Oostenrijk streeft naar een definitief akkoord voor het eind van dit jaar. Het idee is om deze heffing alleen te laten gelden totdat er een langetermijnoplossing in OESO-verband is bereikt.

### **Voorstellen Europese Commissie voor CCCTB**

In 2016 heeft de Europese Commissie een hernieuwd voorstel gepubliceerd om binnen de EU de vennootschapsbelasting te harmoniseren, de Common Consolidated Corporate Tax Base ('CCCTB'). Het voorstel kent de vorm van twee conceptrichtlijnen (de tweestappenbenadering). In de eerste richtlijn ligt de focus op de invoering van één set regels die binnen de EU door alle lidstaten wordt toegepast ('CCTB'). In een later stadium zou men dan door middel van de tweede richtlijn tot invoering van een consolidatieregime moeten komen, waarbij alle winsten en verliezen van alle EU-groepsvennootschappen uit verschillende lidstaten bij elkaar worden opgeteld. Nederland heeft te kennen gegeven geen voorstander te zijn van deze voorstellen, noch van het voorstel van de Commissie om de regels die voortvloeien uit de langetermijnoplossing voor het belasten van de digitale economie (zie hiervoor) te zijner tijd in de CCCTB onder te brengen. Om de aanvaarding van de CCTB-richtlijn te bespoedigen hebben Duitsland en Frankrijk in juni 2018 een gezamenlijke 'position paper' uitgebracht met een aantal vereenvoudigingen en andere aanpassingen, bijvoorbeeld om aan te sluiten bij anti-BEPS-maatregelen en ATAD1.

### **Rulingpraktijk (zekerheid vooraf) en uitwisseling van informatie**

Naar aanleiding van intern onderzoek naar de procedurele aspecten bij de afgifte van rulings, Europese richtsnoeren daarover en beleidskeuzes van het kabinet op het gebied van belastingontwijking heeft de staatssecretaris van Financiën in februari 2018 aangekondigd de rulingpraktijk te willen herzien. Op 30 augustus 2018 is in dit kader een internetconsultatie gestart, die heeft gelopen tot en met 20 september 2018. Het doel is om de nieuwe inrichting van de rulingpraktijk vanaf 1 januari 2019 vorm te geven. De herziening en de consultatie zien alleen op rulings met een internationaal karakter. Gevraagd wordt om input op de onderdelen 'inhoud' (onder meer met betrekking tot de substance-eisen), 'proces' en 'transparantie'. Een rapportage over de herziening van de rulingpraktijk wordt in november 2018 verwacht.

In februari 2018 heeft de staatssecretaris in zijn beleidsvoornemens ook gezegd dat onder omstandigheden niet alleen informatie moet worden uitgewisseld over dienstverleningslichamen (ongeacht of sprake is van zekerheid vooraf), maar ook over internationale houdstermaatschappijen. Tevens zullen de substance-eisen in dit kader en in verband met het verkrijgen van zekerheid vooraf in lijn worden gebracht met de eisen zoals die zijn geïntroduceerd bij de Wet inhoudingsplicht houdstercoöperatie en uitbreiding inhoudingsvrijstelling.



**Meijburg & Co**  
Belastingadviseurs

**[www.meijburg.nl](http://www.meijburg.nl)**

*De in deze publicatie 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 deze publicatie 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 na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.*