



Meijburg & Co  
Tax & Legal

# Eindejaarstips 2019



01 02 03 04 05



AIU	1,822	12,349,000
EJK	3,680	238,681,000
HPL	1,062	85,678,000
KEE	485	8,369,000
NAH	8,569	189,301,000
QOP	6,602	102,698,000
TIK	890	24,697,000
WIG	6,280	76,002,000
AHD	2,436	57,610,000

November 2019  
meijburg.nl

# 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 2020 verandert weer het nodige. In deze uitgave vindt u een aantal tips op grond waarvan u mogelijk nog voor 1 januari 2020 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 2020 toegelicht. Wij benadrukken dat deze uitgave de stand van het wetgevingsproces per 14 november 2019 weergeeft.

## Inhoud

<b>1 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 2020 .....	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 2019 .....	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 Termijn terugvragen buitenlandse btw .....	10
1.24 Autokosten werknemers (btw) .....	10

1.25	Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug .....	11
1.26	Btw-plicht commissarissen en leden raden van toezicht .....	11
1.27	Bewaarplicht .....	11
1.28	Subsidies .....	11
1.29	Voorlopige aanslag 2020 .....	12
1.30	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	Uren criterium voor zelfstandigenaftrek .....	13
2.4	Man-vrouw firma .....	14
2.5	Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming .....	14
2.6	Kleine ondernemersregeling in de btw .....	14
2.7	Middeling 2017-2019 .....	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 2020 moeten ingaan .....	16
3.3	Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2019 .....	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	Laatste kans afkopen of omzetten 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 2019.....	21
4.6	Planning specifieke zorgkosten.....	22
4.7	Planning scholingsuitgaven .....	22
4.8	Planning giften .....	22
4.9	Bestuurslid ANBI.....	22
4.10	Vervangen gewone giften door een periodieke gift.....	23
4.11	Auto van de zaak .....	23
4.12	Eigen bijdrage voor de auto van de zaak .....	23
4.13	Verklaring geen privégebruik auto.....	23
4.14	Terbeschikkingstellingsregeling (box 1) .....	24
4.15	Schenking aanmerkelijk belang (box 2) .....	24
4.16	Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte) .....	24
4.17	Extra vrijstelling in box 3?.....	24
4.18	Verlies op durfkapitaal.....	24
4.19	Verlaging grondslag box 3 .....	25
4.20	Betaal uw hypotheekrente maximaal zes maanden vooruit.....	25
4.21	Afkoop partneralimentatie.....	25
4.22	Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting.....	25
4.23	Inkomstenbelasting terugvragen.....	25
4.24	Toeslagen.....	25
4.25	Partnerschap en Successiewet.....	25
4.26	Schenkingsvrijstelling.....	26
4.27	Schenking via schuldig erkenning .....	26
4.28	Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime.....	26
4.29	Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding.....	27
4.30	Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden.....	27
4.31	Invoering UBO-register .....	27
<b>5</b>	<b>Belastingplan 2020 en andere fiscale ontwikkelingen .....</b>	<b>28</b>
5.1	Vennootschapsbelasting .....	28
5.2	Bronheffingen .....	31
5.3	Inkomsten- en vennootschapsbelasting.....	33
5.4	Inkomstenbelasting.....	34
5.5	Loonheffingen .....	36
5.6	Btw.....	38
5.7	Formeelrechtelijke wijzigingen.....	39
5.8	Varia Belastingplan 2020 .....	40
5.9	Andere fiscale ontwikkelingen .....	42

# 1 Ondernemingen

## 1.1 Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken

Beoordeel of het wenselijk is te wachten met investeringen tot na 1 januari 2020. Als tijdstip van investering geldt het moment waarop u de verplichtingen tot aanschaf of verbetering van het bedrijfsmiddel aangaat. Zie ook onze [Pro Memorie 2019](#), die kan helpen bij het maken van uw ondernemingsbeslissingen.

### *Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek*

Als u in 2019 investeert voor een bedrag van € 318.449 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	57.321	28%
57.321	106.150	€ 16.051
106.150	318.449	€ 16.051
		minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 106.150
318.449	–	–

### *Energie-investeringsaftrek (EIA)*

Deze aftrek bedraagt 45% van het bedrag van de energie-investeringen als dat meer dan € 2.500 is. Op jaarbasis wordt per belastingplichtige ten hoogste een bedrag van € 122.000.000 aan energie-investeringen in aanmerking genomen. Bij samenwerkingsverbanden wordt dit maximum naar ieders aandeel toegepast op de afzonderlijke ondernemers.

### *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 2019 te desinvesteren maar pas in 2020.

## 1.7 Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting

Als u in 2019 voor het eerst zeescheepvaartwinst geniet en u wilt gebruikmaken van de belastingheffing op tonnagegrondslag, dan moet u daartoe in 2019 een verzoek indienen per onderneming. U moet daar dus niet mee wachten tot de aangifte over 2019.

## 1.8 Afdrachtvermindering loonheffing

Ga na of u in 2019 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 2020 kan tot en met 30 november 2019 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. Door een maatregel in het pakket Belastingplan 2020 kan vanaf 1 januari 2020 viermaal per jaar een aanvraag worden ingediend en verdwijnt de 'tussenmaand' bij het aanvragen, zie ook onderdeel [5.5](#).

## 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 2019. 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-premieregeling.

## 1.10 Producten uit eigen bedrijf

Kortingen of vergoedingen aan werknemers of oud-werknemers van wie de dienstbetrekking is geëindigd door pensionering of arbeidsongeschiktheid voor 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 2019 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. Door een maatregel in het pakket Belastingplan 2020 verandert vanaf 1 januari 2020 de waardering van producten uit eigen bedrijf, zie onderdeel [5.5](#).

## 1.11 Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2020

Net als elk jaar moet u voor de eerste salarisrun van januari 2020 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 2019 of 2018 zijn aangeschaft (daarvoor: 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.

## 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 verzekeringsplicht 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 2019

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.
- Op roerende en onroerende investeringsgoederen moet herziening van voorbelasting 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. Een correctie op uw aangifte omzetbelasting (suppletie) moet u 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 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.

## 1.24 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.

## 1.25 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.

## 1.26 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. Overigens heeft het Europese Hof van Justitie op 13 juni 2019 geoordeeld dat een lid van een raad van commissarissen van een Nederlandse stichting niet zelfstandig economische activiteiten verricht en daarom niet kwalificeert als btw-ondernemer. Dit arrest wijkt dan ook af van de huidige Nederlandse praktijk. Hebt u vragen hierover, dan adviseren wij u contact op te nemen met een van onze btw-specialisten.

## 1.27 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. Voor de btw geldt in bepaalde gevallen een bijzondere bewaarplicht (van tien jaar) wanneer telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten grensoverschrijdend worden aangeboden. 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.

## 1.28 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](#).

## 1.29 Voorlopige aanslag 2020

Als uw resultaat over 2020 achterblijft bij uw prognose, kan uw voorlopige aanslag 2020 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 2019 voor 1 mei 2020 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 2019, maar uiterlijk in de eerste maanden van 2020 te onderzoeken in hoeverre het geschatte belastbaar bedrag afwijkt van het werkelijke belastbaar bedrag. Raadpleeg daartoe uw adviseur, die u hierin kan bijstaan.

## 1.30 Ontslagvergoeding

Onder omstandigheden is het mogelijk dat de ontsluitkering 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.

Het kabinet wil de zelfstandigenaftrek met ingang van 2020 versoberen. Ook wordt de aftrek in de hoogste schijf beperkt tot 46%, dit jaar is dat nog 51,75%, zie onderdeel [5.4](#).

## 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 2019 te doen, of juist pas in 2020. Bij een verkoop van de onderneming kan de peildatum van 1 januari 2020 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 2019 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 wijzigt de KOR, zie onderdeel [5.6](#).

## 2.7 Middeling 2017-2019

Het is onder bepaalde voorwaarden mogelijk uw belastbare inkomens in box 1 (werk en woning) van 2017 tot en met 2019 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 2019 is alleen verrekenbaar met winsten behaald in 2016, 2017 en 2018 (carry-back) en de winsten behaald in de jaren 2020 tot en met 2028 (carry-forward). Daarna gaan deze verliezen verloren. Verliezen uit 2010 zullen per 31 december 2019 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.

## 2.11 Bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estate planning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) uw IB-onderneming aan uw toekomstige erfgenamen te schenken. De Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een vrijstelling van maximaal 100% en/of tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. Deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR) kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. Zie verder onderdeel [3.10](#).



# 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 2020 moeten ingaan

Fiscale eenheden voor de vennootschapsbelasting die per 1 januari 2020 moeten ingaan, moeten worden aangevraagd voor 1 april 2020.

## 3.3 Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2019

Als het gewenst is om per 1 januari 2020 geen onderdeel meer te zijn van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting, moet het verzoek tot ontvoeging uiterlijk 31 december 2019 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 2019 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 2019 een fiscale eenheid aangegaan, dan leidt beëindiging van de fiscale eenheid voor 31 december 2019 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 2019 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 [4.14](#)).

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 [5.4](#).

### 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 [4.14](#). 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 weleens 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 [4.14](#). 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 Dividuitkering wegens verhoging aanmerkelijkbelangtarief (box 2)

Het aanmerkelijkbelangtarief wordt in 2020 verhoogd naar 26,25% en vanaf 2021 naar 26,9%, zie onderdeel 5.4. Het kan zijn dat u als dga daarom overweegt uw bv dit jaar dividend te laten uitkeren, dat kan nu immers nog tegen 25% aanmerkelijkbelangheffing. Vervolgens kan worden besloten om het dividend weer terug te storten in de bv om box 3-heffing te voorkomen. Dit soort keuzes zijn afhankelijk van een aantal variabelen, waaronder het in de toekomst te verwachten rendement. Het is verstandig om dit nog dit jaar goed met uw adviseur door te spreken.

## 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 2019 of juist in 2020 kan plaatsvinden of in gang kan worden gezet.

## 3.11 Voorkom verliesverdamping

Een verlies in de vennootschapsbelasting geleden in 2019 is in beginsel alleen verrekenbaar met een winst behaald in 2018 (carry-back) en de winsten behaald in de jaren 2020 tot en met 2025 (carry-forward). Daarna gaan de verliezen verloren. Verliezen uit 2010 zullen per 31 december 2019 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.

## 3.12 Laatste kans afkopen of omzetten 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 dit jaar kan fiscaal gefaciliteerd worden afgekocht of worden omgezet in een ODV. 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 een van 25% en in 2019 is de korting 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 2019 een effectief tarief van circa 41,7%.

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.

### 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 2020 gebruik te maken van deze mogelijkheid, moet u voor 1 januari 2020 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.

Het kabinet wil het effectieve tarief van de innovatiebox met ingang van 2021 verhogen naar 9%, zie ook onderdeel [5.1](#).

### 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 herstructurerings 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.

## 4.2 Persoonsgebonden aftrek

De persoonsgebonden aftrek, waaronder giften, alimentatie, zorgkosten en scholingsuitgaven, 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.

Houd er verder rekening mee dat de persoonsgebonden aftrek dit jaar nog tegen 51,75% aftrekbaar is in de hoogste schijf in box 1 en met ingang van 1 januari 2020 slechts tegen 46%, zie onderdeel [5.4](#).

## 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 [4.14](#)), 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 2019

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. De aftrek in de hoogste schijf in box 1 bedraagt in 2019 nog 51,75%, maar in 2020 wordt die 46%, zie onderdeel [5.4](#)

## 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.

Het kabinet wil de aftrek van scholingsuitgaven afschaffen, maar dat zal in 2020 nog niet gebeuren. De aftrek in de hoogste schijf in box 1 bedraagt in 2019 nog 51,75%, maar gaat in 2020 naar 46%, zie onderdeel [5.4](#).

## 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 2019 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.

Dit jaar zijn kwalificerende giften nog tegen 51,75% aftrekbaar in de hoogste schijf in box 1, in 2020 slechts tegen 46%, zie onderdeel [5.4](#)

## 4.9 Bestuurslid ANBI

Als u als vrijwilliger 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 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 nulemissieauto's (auto's die geen CO<sub>2</sub> uitstoten, in de regel volledig elektrische auto's) bedraagt de bijtelling 4% gedurende de eerste zestig maanden na aanschaf voor zover de cataloguswaarde niet meer dan € 50.000 bedraagt. Voor het meerdere geldt het reguliere bijtellingspercentage van 22%, 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. 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%.

In 2020 wordt de verlaagde bijtelling voor nulemissieauto's verhoogd naar 8% en de maximumcataloguswaarde waarover de verlaagde bijtelling wordt berekend verlaagd naar € 45.000, zie onderdeel [5.5](#). De datum van de eerste tenaamstelling in het kentekenregister is bepalend voor de hoogte van de bijtelling.

## 4.12 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.

## 4.13 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.

## 4.14 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 2019 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.

## 4.15 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.

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

Bij een pensioentekort kunt u de jaarruimte benutten tot in totaal maximaal € 12.677 voor een lijfrentepremieaftrek. Daarnaast bestaat onder voorwaarden de mogelijkheid om de in het verleden niet-benutte aftrekruijme alsnog te gebruiken tot maximaal € 7.254 (€ 14.322 indien u op 1 januari 2019 maximaal tien jaar jonger was dan de voor 2019 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 2019 wilt aftrekken moeten in 2019 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.

## 4.17 Extra vrijstelling in box 3?

U kunt een extra vrijstelling van € 58.540 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 € 117.080. Daarnaast ontvangt u voor groene beleggingen een extra heffingskorting die bij partners kan oplopen tot maximaal € 820.

## 4.18 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.

## 4.19 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.

## 4.20 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. Vanaf 2020 is de jaarlijkse verlaging 3%, totdat in 2023 het aftrektarief 37,10% bedraagt, zie ook onderdeel [5.4](#). De hypotheekrenteaftrek bedraagt zo in 2019 maximaal 49% en in 2020 maximaal 46%. Indien u de hypotheekrente voor volgend jaar al in 2019 betaalt, kunt u deze onder bepaalde voorwaarden ook in 2019 al aftrekken. Dit kan dus tot een hogere aftrek leiden. Dit geldt slechts voor maximaal zes maanden vooruitbetaalde rente.

## 4.21 Afkoop partneralimentatie

Partneralimentatie en de afkoop daarvan is aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek. Dit jaar is deze nog tegen 51,75% aftrekbaar in de hoogste schijf in box 1 en met ingang van 1 januari 2020 slechts tegen 46%, zie onderdeel [5.4](#). Als u overweegt om partneralimentatie af te kopen, is het fiscaal dus gunstiger om dat dit jaar nog te doen.

## 4.22 Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting

U kunt om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2020 vragen als aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting. Dit kan het geval zijn als u in 2020 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 2014 eindigt dus op 31 december 2019. Teruggaaf kan bijvoorbeeld worden gevraagd met de Aangifte-app, de online aangifte of het aangifteprogramma (voorheen ging dit via een T-biljet). De teruggaafgrens voor 2019 bedraagt € 15.

## 4.24 Toeslagen

Onder omstandigheden kunt u van de overheid een bijdrage ontvangen in de kosten van kinderopvang, huur en de 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, waarin de heffing van erf- en schenkbelasting is geregeld, kent een hoge vrijstelling (maximaal € 650.913 in 2019) en een relatief laag tarief (10-20%) voor de verkrijging van vermogen door overlijden van de partner. De vrijstelling voor de schenkbelasting in geval van een verkrijging door een partner bedraagt in 2019 € 2.173. Het tarief bedraagt ook in geval van schenking aan een partner 10-20%.

Ook samenwoners kunnen gebruikmaken van de hoge vrijstelling voor de erfbelasting en het relatief lage tarief, mits zij aan bepaalde voorwaarden voldoen. Informeer tijdig naar de mogelijkheden en de gevolgen bij uw adviseur.

## 4.26 Schenkingsvrijstelling

In 2019 zijn schenkingen door ouders aan kinderen tot de volgende bedragen vrijgesteld van schenkbelasting:

Kind	€ 5.428
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze:	
• ter vrije besteding;	€ 26.040
• voor studie;	€ 54.246
• voor eigen woning.	€ 102.010

Voor de eenmalig verhoogde vrijstelling komt het kind in aanmerking indien aan de gestelde voorwaarden is voldaan en indien op de vrijstelling een beroep wordt gedaan in de aangifte schenkbelasting (en u nog niet eerder een beroep op deze vrijstelling hebt gedaan, behoudens overgangsrecht). Indien het kind niet aan de leeftijdsvoorwaarde voldoet maar zijn partner wel, kunt u als (schoon)ouders wellicht ook gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling. De aangifte schenkbelasting voor schenkingen in het kalenderjaar 2019 moet worden ingediend voor 1 maart 2020.

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. Wel geldt dat de verkrijger tussen 18 en 40 jaar oud moet zijn. 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 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 vergaande en ongewenste civiele en fiscale 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 Invoering UBO-register

Rechtspersonen en andere juridische entiteiten zijn binnenkort verplicht om hun uiteindelijk belanghebbenden te registreren. Op 4 april 2019 is het wetsvoorstel 'Implementatie registratie uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten' [ingediend bij de Tweede Kamer](#). Het wetsvoorstel regelt de implementatie van Richtlijn 2018/843 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, in het bijzonder de verplichting tot het invoeren van een register van uiteindelijk belanghebbenden ('UBO's') van vennootschappen en andere juridische entiteiten. De implementatie van de verplichting tot registratie van de UBO moet uiterlijk op 10 januari 2020 gerealiseerd zijn. Het UBO-register zal worden geregeld in de Handelsregisterwet 2007 en worden beheerd door de Kamer van Koophandel. Hebt u al met uw adviseur gesproken over de gevolgen van het UBO-register voor de privacy van u en uw familie?

# 5 Belastingplan 2020 en andere fiscale ontwikkelingen

Op Prinsjesdag, 17 september 2019, heeft het kabinet het pakket [Belastingplan 2020](#) aangeboden aan de Tweede Kamer. De voorgestelde maatregelen staan in het teken van lagere lasten op arbeid, de aanpak van belastingontwijking en -ontduiking, een aantrekkelijk vestigingsklimaat voor reële economische activiteiten en verdere vergroening. Veel van deze voorgestelde maatregelen treden in werking op 1 januari 2020. Hieronder hebben wij de hoofdlijnen voor u uiteengezet. Waar mogelijk en relevant hebben wij bij de diverse deelonderwerpen ook andere, aan die onderwerpen gerelateerde, fiscale maatregelen en ontwikkelingen opgenomen en daarbij aangegeven dat deze geen onderdeel uitmaken van het pakket Belastingplan 2020. Zie het laatste onderdeel voor andere fiscale ontwikkelingen.

## 5.1 Vennootschapsbelasting

### Gedeeltelijke verlaging tarieven vennootschapsbelasting

De tarieven in de vennootschapsbelasting gaan omlaag, maar voor wat betreft het reguliere tarief voor de winst boven € 200.000 later en met minder dan oorspronkelijk zou voortvloeien uit het vorige Belastingplan. Dit blijft 25% in 2020 en gaat naar 21,7% in 2021, in plaats van naar 22,55% in 2020 en 20,5% in 2021. De verlaging van het 'mkb-tarief' voor de winst tot en met € 200.000 gaat wel door zoals oorspronkelijk gepland: van 19% naar 16,5% in 2020 en uiteindelijk 15% in 2021. Zie voor het gecombineerde tarief (vennootschapsbelasting plus box 2) 'Verhoging box 2-tarief' onder Inkomstenbelasting (onderdeel [5.4](#)).

### Introductie renteaftrekbepanking (minimumkapitaalregel) voor banken en verzekeraars

Het kabinet wenst het ondernemen met meer eigen vermogen te bevorderen door de belastingvoordelen voor vreemd vermogen te beperken. Dit heeft geleid tot de invoering van een generieke renteaftrekbepanking ('earningsstrippingmaatregel') die bewerkstelligt dat de per saldo verschuldigde rente per 1 januari 2019 in aftrek wordt beperkt. Omdat ondernemingen in de financiële sector, zoals banken en verzekeraars, (op fiscale-eenheidsniveau) doorgaans per saldo rente ontvangen, worden zij niet geraakt door deze algemene aftrekbepaling. Daarom wordt voorgesteld per 1 januari 2020 een minimumkapitaalregel voor banken en verzekeraars in te voeren.

Kort gezegd houdt die voor banken in dat de renteaftrek wordt uitgesloten indien en voor zover het vreemd vermogen van een bank meer bedraagt dan 92% ('vreemdvermogenverhouding'). Daarbij wordt niet aangesloten bij het commerciële balanstotaal, maar bij de geüniformeerde toezichtskaders voor banken. Zo wordt voor banken de 'leverage-ratio' gehanteerd die voortvloeit uit de verordening kapitaalsvereisten. Deze leverage-ratio geeft kortweg de verhouding weer tussen het tier 1-kapitaal en de totale bancaire blootstellingen van een bank.

Voor verzekeraars wordt aangesloten bij de geüniformeerde toezichtskaders voor verzekeraars, de verordening solvabiliteit II. Deze gaat uit van het eigen vermogen ten opzichte van het balanstotaal ('eigenvermogenverhouding'). Anders dan bij banken grijpt deze maatregel dus aan bij het eigen vermogen en wordt de renteaftrek beperkt indien het eigen vermogen minder bedraagt dan 8%.

De maatregel geldt voor banken en verzekeraars met hun zetel in Nederland, maar ook voor banken en verzekeraars met hun zetel in het buitenland die in Nederland actief zijn door middel van een dochtervennootschap of vaste inrichting.

## **Aanpassing definitie 'vaste inrichting' naar aanleiding van het multilateraal instrument**

Het parlement heeft begin 2019 ingestemd met het wetsvoorstel voor de goedkeuring van het Multilateraal Verdrag ter implementatie van aan belastingverdragen gerelateerde maatregelen ter voorkoming van grondslaguitholling en winstverschuiving. Dit zogenoemde multilaterale instrument (MLI) is een van de uitkomsten van het zogeheten BEPS-project van de OESO, dat beoogt belastingontwijking door grondslagerosie en winstverschuiving door multinationals tegen te gaan.

Een van de mogelijkheden van belastingontwijking waartegen het MLI zich richt, bestaat uit een kunstmatige omzeiling van de kwalificatie als vaste inrichting, een van de aangrijpingspunten voor staten om tot belastingheffing over te gaan. Het kabinet stelt nu voor om de nationale invulling van het begrip 'vaste inrichting' voor toepassing van de inkomstenbelasting, de loonbelasting en de vennootschapsbelasting aan te laten sluiten bij de definitie in het van toepassing zijnde belastingverdrag. Hiermee wordt bijvoorbeeld voorkomen dat een onder het belastingverdrag als gevolg van de toepassing van het MLI ontstaan heffingsrecht niet zou kunnen worden uitgeoefend, omdat de nationale wet daarin niet zou voorzien. Voor niet-verdragssituaties wordt aansluiting gezocht bij de meest recente definitie van de vaste inrichting in het OESO-Modelverdrag. Naar verwachting zal door de voorgestelde wijzigingen in meer gevallen sprake zijn van een vaste inrichting.

Wij merken voor de volledigheid op dat landen bij de OESO kunnen laten registreren op welke bilaterale belastingverdragen zij het MLI van toepassing willen laten zijn (gedekte belastingverdragen). Het MLI biedt de mogelijkheid om bepaalde voorbehouden/keuzes te maken ten aanzien van de diverse maatregelen. Het MLI is op een bilateraal belastingverdrag alleen van toepassing als beide verdragspartijen het bilaterale belastingverdrag bij de OESO hebben aangemeld als gedekt belastingverdrag en voor zover zij dezelfde keuzes hebben gemaakt. Daarnaast moeten landen het MLI hebben geratificeerd en dit ook kenbaar hebben gemaakt bij OESO. Inmiddels hebben meer dan twintig verdragspartners van Nederland dit gedaan, waaronder Canada, Frankrijk, India, Japan, Luxemburg, Rusland, het Verenigd Koninkrijk en Zweden, zodat het MLI vanaf 1 januari 2020 impact zal hebben op de belastingverdragen met onder andere deze landen.

## **Introductie mogelijkheid tot herziening earningsstrippingbeschikking**

Met ingang van 1 januari 2019 is in de vennootschapsbelasting een earningsstrippingmaatregel ingevoerd. Deze maatregel beperkt de aftrekbaarheid van het saldo aan renten op grond van de EBITDA, kort gezegd het fiscale brutobedrijfsresultaat van een belastingplichtige. Het deel dat in een bepaald jaar niet aftrekbaar is, mag onbeperkt worden voortgewenteld. Het voort te wentelen saldo aan renten wordt bij voor bezwaar vatbare beschikking vastgesteld. Om de uitvoerbaarheid en de rechtszekerheid van de earningsstrippingmaatregel te verbeteren, worden enkele formeelrechtelijke aanpassingen voorgesteld die zien op genoemde voortwentelingsmogelijkheid.

Allereerst wordt voorgesteld dat de hiervoor genoemde beschikking kan worden herzien als sprake is van een nieuw feit, kwade trouw of een voor de belastingplichtige redelijkerwijs kenbare fout. Voor deze herziening geldt dezelfde termijn als voor navordering van te weinig geheven belasting.

Daarnaast wordt voorgesteld dat een beschikking zal worden afgegeven indien het voortgewentelde saldo aan renten van een eerder jaar in aftrek komt bij het bepalen van de winst van een later jaar.

Beide maatregelen gelden ook voor beschikkingen die reeds zijn afgegeven voordat deze maatregelen in werking treden, zodat bestaande en nieuwe beschikkingen gelijk worden behandeld.



## Verruiming vrijstellingen overheidsondernemingen

Met ingang van boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2016 zijn in beginsel alle ondernemingen die (indirect) worden gedreven door de overheid belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting geworden. Tegelijkertijd zijn ook enkele vrijstellingen in de Wet op de vennootschapsbelasting opgenomen, waaronder de vrijstelling voor onderwijs en onderzoek (de onderwijsvrijstelling), de vrijstelling voor interne activiteiten en de quasi-inbestedingsvrijstelling. Ten aanzien van deze drie vrijstellingen is gebleken dat situaties die materieel vergelijkbaar zijn met situaties die wel voor de vrijstelling in aanmerking komen, onbedoeld buiten het toepassingsbereik blijven. Daarom wordt voorgesteld deze vrijstellingen te verruimen. Op grond van een beleidsbesluit van 9 juli 2019 kunnen deze verruimingen reeds worden toegepast met betrekking tot boekjaren die op of na 1 januari 2016 zijn aangevangen. Ook krijgen onderwijsstichtingen die niet voldoen aan de voorwaarden tot 1 januari 2020 de tijd om hun organisatiestructuur aan te passen om alsnog met terugwerkende kracht in aanmerking te komen voor de onderwijsvrijstelling.

### *Onderwijsvrijstelling*

De onderwijsvrijstelling is een vrijstelling voor lichamen die (nagenoeg) uitsluitend bekostigd onderwijs geven (of bekostigend onderzoek verrichten). Er is sprake van bekostigd onderwijs als het onderwijs hoofdzakelijk wordt bekostigd uit publieke middelen of andere opgesomde bijdragen, zoals wettelijk collegegeld en wettelijke lesgelden (bekostigingseis). Bij scholen met een internationale afdeling worden niet alle kosten gefinancierd vanuit de overheid, maar deze scholen kunnen een verplichte ouderbijdrage vragen voor toelating tot de internationale afdeling. Deze verplichte bijdrage is volgens het kabinet op één lijn te stellen met wettelijk collegegeld en wettelijke lesgelden. Daarom wordt voorgesteld om dergelijke bijdragen aan te merken als toegelaten financieringsmiddel voor de bekostigingseis. Ditzelfde geldt voor de verplichte ouderbijdrage voor toelating tot een geaccrediteerde Europese School. Hierdoor kunnen dergelijke scholen ook in aanmerking komen voor de onderwijsvrijstelling.

### *Vrijstelling voor interne activiteiten en quasi-inbesteding*

Voor overheidsbedrijven is fiscale rechtsvormneutraliteit beoogd, zodat het fiscale stelsel geen belemmering is bij de keuze voor de juridische vormgeving. Daarom geldt een vrijstelling voor activiteiten verricht door een publiekrechtelijke rechtspersoon ten behoeve van een privaatrechtelijk overheidslichaam van die publiekrechtelijke rechtspersoon (vrijstelling voor interne activiteiten). Daarnaast geldt een vrijstelling voor de omgekeerde situatie, waarin een privaatrechtelijk overheidslichaam activiteiten verricht ten behoeve van de publiekrechtelijke rechtspersoon waardoor het gehouden wordt of waarin privaatrechtelijke lichamen die door eenzelfde publiekrechtelijke rechtspersoon gehouden worden onderling activiteiten verrichten (quasi-inbestedingsvrijstelling). De staat kan echter ook taken onderbrengen in een publiekrechtelijke rechtspersoon. Voorgesteld wordt om deze vrijstelling uit te breiden naar situaties waarin dat gebeurt, omdat deze naar de mening van het kabinet materieel vergelijkbaar zijn met de situatie waarin de taken zouden zijn ondergebracht in een privaatrechtelijk overheidslichaam.

## **Verhoging tarief innovatiebox (2021, geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Het kabinet is voornemens om per 2021 het effectieve tarief van de innovatiebox te verhogen van 7% naar 9%. Dit voornemen maakt nog geen deel uit van de nu ingediende wetsvoorstellen.

## **Afschaffen betalingskorting (2021, geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Het kabinet is voornemens om de betalingskorting die nu nog wordt toegekend bij tijdige betaling ineens van de verschuldigde vennootschapsbelasting (in plaats van in termijnen), per 2021 af te schaffen. Dit voornemen maakt nog geen deel uit van de nu ingediende wetsvoorstellen.

## **Beperking van de liquidatie- en stakingsverliesregeling (2021, geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Het kabinet is voornemens om met ingang van 2021 de liquidatie- en stakingsverliesverliesregeling in de vennootschapsbelasting aan te passen om oneigenlijk gebruik te voorkomen en de grondslag te verbreden. Bij de nadere uitwerking – het voornemen maakt nog geen deel uit van de nu ingediende wetsvoorstellen – wil het kabinet het in april/mei 2019 door een deel van de oppositie in consultatie gebrachte [conceptinitiatiefwetsvoorstel](#) zo veel mogelijk als uitgangspunt hanteren. Wat dit precies inhoudt, is nog niet bekendgemaakt. Wel is aangegeven dat met de aanpassing wordt beoogd het niet meer mogelijk te maken om een liquidatie- en stakingsverlies te nemen op deelnemingen en vaste inrichtingen buiten de Europese Unie en de Europese Economische Ruimte, en de planbaarheid van het liquidatie- en stakingsverlies te beperken. Op 2 oktober 2019 hebben de initiatiefnemers een [definitieve versie van het conceptwetsvoorstel](#) aan de staatssecretaris van Financiën overhandigd. Daarin zijn enkele wijzigingen opgenomen die het gevolg zijn van de reacties op de consultatie en een rondetafelgesprek op 29 mei 2019. Verder zijn de gemaakte keuzes uitgebreider gemotiveerd en zijn enkele verduidelijkingen aangebracht.

## **Wet implementatie tweede EU-richtlijn antibelastingontwijking (ATAD2, geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Op 2 juli 2019 is het [wetsvoorstel](#) ter implementatie van de aanpassing van de EU-richtlijn ter bestrijding van belastingontwijking (ATAD2) bij de Tweede Kamer ingediend. Als gevolg van deze aanpassing bestrijdt de richtlijn zowel hybridemismatches tussen EU-lidstaten onderling als tussen EU-lidstaten en derde landen. Met deze implementatie zal onder meer de aantrekkelijkheid van de zogenoemde cv/bv-structuren worden beëindigd. Het bij de Tweede Kamer ingediende wetsvoorstel is inhoudelijk in lijn met het in oktober 2018 in consultatie gebrachte conceptwetsvoorstel. De meeste maatregelen uit het wetsvoorstel treden in werking met ingang van 1 januari 2020 en vinden voor het eerst toepassing met betrekking tot boekjaren die aanvangen op of na die datum.

## **Nieuwe groepsregeling in de vennootschapsbelasting (geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Van 17 juni 2019 tot 29 juli 2019 heeft een publieke internetconsultatie plaatsgevonden over een keuzedocument, met in hoofdzaak vier oplossingsrichtingen met betrekking tot een groepsregeling in de vennootschapsbelasting. Belangengroepen, bedrijven, adviseurs, wetenschappers en andere geïnteresseerden werden daarbij uitgenodigd een reactie in te zenden. De wens om te komen tot een toekomstbestendig concernregime kent zijn oorsprong in de Europeesrechtelijke kwetsbaarheid van het huidige fiscale-eenheidsregime, zoals is gebleken uit de uitspraak van het Europese Hof van Justitie van 22 februari 2018 en de einduitspraak van de Hoge Raad van 19 oktober 2018 over de zogenoemde per-elementbenadering. In verband hiermee is de wet voor een aantal elementen aangepast, zie de op 23 april 2019 door de Eerste Kamer aangenomen [Wet spoedreparatie fiscale eenheid](#). Met betrekking tot andere elementen is het Europeesrechtelijke risico echter (mogelijk) niet volledig geweken. Daarom wordt gestreefd naar het ontwerpen van een nieuwe groepsregeling. Voor meer informatie over de consultatie verwijzen wij naar [onze eerdere berichtgeving](#) hierover. De staatssecretaris van Financiën heeft aangegeven ernaar te streven om aan de hand van de reacties in het najaar van 2019 een hoofdlijnenbrief naar de Tweede Kamer te sturen met daarin een schets van de beoogde fiscale groepsregeling.

## 5.2 Bronheffingen

### **Wetsvoorstel ter invoering van een bronbelasting op renten en royalty's per 2021**

#### *Achtergrond*

Het kabinet wil voorkomen dat Nederland nog langer wordt gebruikt als toegangspoort naar laagbelastende landen en wil het risico van belastingontwijking door het verschuiven van de (Nederlandse) belastinggrondslag naar laagbelastende landen verkleinen. Daarom wordt voorgesteld om per 1 januari 2021 een bronbelasting op renten en royalty's in te voeren.

### *In een notendop*

Kort gezegd zal deze bronbelasting van toepassing zijn bij een rente- of royaltybetaling door een in Nederland gevestigd lichaam aan een in een laagbelastend land gevestigd gelieerd lichaam en in misbruiksituaties. Onder de term 'lichaam' worden niet alleen kapitaalvennootschappen zoals bv's en nv's begrepen, maar onder andere ook coöperaties, stichtingen, verenigingen en fondsen voor gemene rekening. Ook betalingen vanuit vaste inrichtingen in Nederland van buitenlandse lichamen worden onderworpen aan de bronbelasting.

### *Gelieerde lichamen*

Er is sprake van betalingen aan gelieerde lichamen bij betalingen aan zowel (groot)moeder- en (klein)dochter- als aan zustervenootschappen. Gelieerdheid doet zich voor als (in)direct een zodanige invloed op de besluitvorming kan worden uitgeoefend dat daarmee de activiteiten van het andere lichaam kunnen worden bepaald. Dat zal in ieder geval zo zijn indien het belang meer dan 50% van de statutaire stemrechten vertegenwoordigt. In het geval van een samenwerkende groep worden de belangen van de groepsleden bij elkaar opgeteld.

### *Laagbelastende landen*

Laagbelastende landen zijn aangewezen landen met een statutair winstbelastingtarief van minder dan 9% en aangewezen landen die zijn opgenomen op de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden. Voor verdragslanden geldt een overgangstermijn van drie jaar, om Nederland en verdragspartners de kans te geven om onderhandelingen te starten voordat de positie van belastingplichtigen verandert. De bronbelasting geldt slechts voor betalingen aan in verdragsstaten gevestigde gelieerde lichamen, nadat drie kalenderjaren zijn verstreken na eerste aanwijzing.

### *Geen uitzondering bij reële aanwezigheid in Nederland*

Reële aanwezigheid in Nederland van het betalende lichaam dan wel in het laagbelastende land bij het ontvangende lichaam dat gerechtigd is tot de rente of royalty's, zal niet relevant zijn voor de toepassing van de bronbelasting. De heffing is dus niet alleen verschuldigd wanneer de betalende vennootschap een brievenbusfirma is.

### *Betalingen aan hybride entiteiten; kunstmatige structuren*

De bronbelasting richt zich primair op rechtstreekse betalingen aan gelieerde lichamen gevestigd in een laagbelastend land. Daarnaast zal de bronbelasting verschuldigd zijn in de volgende gevallen:

- De ontvanger van de renten of royalty's is niet gevestigd in een laagbelastend land, maar de renten en royaltybetalingen worden toegerekend aan een vaste inrichting van die ontvanger in een laagbelastend land.
- De ontvanger van de renten of royalty's is een entiteit die vanuit Nederlands perspectief als transparant wordt beschouwd, maar die vanuit het perspectief van het vestigingsland van de achterliggende participant als een niet-transparante entiteit wordt beschouwd (in dat geval geldt een tegenbewijsregeling voor het geval waarin de entiteit in zijn vestigingsland, niet zijnde een laagbelastend land, wordt belast).
- De ontvanger van de renten of royalty's is een entiteit die door het land van vestiging van die entiteit als transparant wordt beschouwd (in dat geval geldt een tegenbewijsregeling voor het geval waarin iedere achterliggende participant in die entiteit in zijn woon- of vestigingsstaat wordt belast over de voordelen en waarop de bronbelasting bij rechtstreekse betaling aan die participanten niet zou worden geheven).
- Bij kunstmatige structuren die zijn bedoeld om Nederlandse bronbelasting te ontwijken (bijvoorbeeld in een geval waarin de renten of royalty's niet rechtstreeks worden betaald aan een lichaam dat is gevestigd in een laagbelastend land, maar indirect via een lichaam dat is gevestigd in een niet-laagbelastend land en dat kunstmatig is tussengeschoven).

### *Grondslag, tarief en wijze van heffing*

De bronbelasting zal worden geheven over de brutovoordelen in de vorm van renten en royalty's. Daarbij wordt aangesloten bij het 'arm's-lengthbeginsel' (zodat een zakelijke rente of royalty wordt berekend indien voorwaarden worden overeengekomen die afwijken van de voorwaarden die in het economische verkeer door onafhankelijke partijen zouden zijn overeengekomen). Voorgesteld wordt dat het tarief van de bronbelasting gelijk is aan het hoogste statutaire tarief in de vennootschapsbelasting. Per 2021 is dit op grond van de huidige voorstellen 21,7%. De bronbelasting wordt geheven middels inhouding door het betalende lichaam dat de rente of royalty verschuldigd is.

### *Geen uitzondering bij renteaftrekbepaling*

Er is bewust niet voorzien in een uitzondering voor gevallen waarin de betreffende rente- of royaltybetaling ook wordt geraakt door een bestaande of toekomstige aftrekbepaling in de vennootschapsbelasting.

### *Formele bepalingen*

Specifiek voor de bronbelasting wordt een naheffingsmogelijkheid voorgesteld op grond waarvan de inspecteur de keuze krijgt aan wie hij de naheffingsaanslag bronbelasting oplegt: aan de inhoudingsplichtige of aan de belastingplichtige. Voorts worden de bestaande informatie- en inlichtingenverplichtingen van de inhoudingsplichtige en de belastingplichtige uitgebreid. Tot slot wordt een nieuwe aansprakelijkheidsbepaling voorgesteld ten aanzien van de bronbelasting. Deze bepaling kan onder andere gelden als de verschuldigde bronbelasting niet correct wordt ingehouden en afgedragen en vervolgens de naheffingsaanslagen bronbelasting niet kunnen worden geïnd. Op grond van de nieuwe aansprakelijkheidsbepaling kunnen de bestuurders van de inhoudingsplichtige en de belastingplichtige in bepaalde gevallen hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld voor de bronbelasting. Het wetsvoorstel biedt aan de bestuurders een mogelijkheid tot het leveren van tegenbewijs om aansprakelijkheid te voorkomen.

### **Substance-eisen in inhoudingsvrijstelling dividendbelasting, buitenlandse aanmerkelijkbelangregeling en Controlled Foreign Company- (CFC-)regeling**

Nederland heeft de algemene antimisbruikbepaling uit de Europese Moeder-dochterrichtlijn geïmplementeerd in de inhoudingsvrijstelling in de dividendbelasting en in de belastingplicht voor in het buitenland gevestigde lichamen die een aanmerkelijk belang houden in een Nederlandse vennootschap. Momenteel gelden voor deze bepalingen een aantal voorwaarden in de vorm van substance-eisen. Als een schakelende tussenhoudster daaraan voldoet, is per definitie geen sprake van misbruik ('safe harbour'). Naar aanleiding van arresten van het Hof van Justitie van februari 2019 wordt echter voorgesteld dat deze substance-eisen per 1 januari 2020 slechts een rol gaan spelen in de bewijslastverdeling (ook in de gevallen dat de tussenhoudster geen tussenhoudster met schakelfunctie is). Deze wijziging geldt zowel voor tussenhoudsters die elders in de EU zijn gevestigd als voor tussenhoudsters in derde landen. Indien aan de substance-eisen is voldaan, kan de inspecteur dus alsnog aannemelijk maken dat sprake is van misbruik.

Voorts is de aanvullende Controlled Foreign Company- (CFC-)regeling niet van toepassing indien een CFC een wezenlijke economische activiteit uitoefent. Anders dan momenteel het geval is, wordt voorgesteld dat de substance-eisen ook voor deze regeling per 1 januari 2020 niet langer als safe harbour zullen fungeren.

## **5.3 Inkomsten- en vennootschapsbelasting**

### **Aftrekuitsluiting voor bestuursrechtelijke dwangsommen**

In het wetsvoorstel is een maatregel opgenomen die de kosten en lasten die verband houden met bestuursrechtelijke dwangsommen in aftrek beperkt.

Het doel van de maatregel is om het onderscheid in de fiscale behandeling van boetes (niet aftrekbaar) en dwangsommen (wel aftrekbaar) weg te nemen. De nieuwe aftrekuitsluiting geldt alleen voor bestuursrechtelijke dwangsommen en niet voor privaatrechtelijke dwangsommen.

In het verlengde hiervan is een aanpassing in de loonbelasting voorgesteld. Loonbestanddelen die verband houden met een vergoeding van bestuursrechtelijke dwangsommen kunnen niet langer worden aangewezen als eindheffingsbestanddelen, zodat deze loonbestanddelen verplicht behoren tot het loon waarover de werknemer belasting verschuldigd is.

De maatregel is van toepassing op dwangsommen die na 31 december 2019 zijn verbeurd.

### **Verlenging en wijziging tonnageregeling zeeschepen**

De Europese Commissie heeft op grond van EU-staatssteunregels toestemming verleend voor de verlenging van de Nederlandse tonnageregeling voor zeeschepen tot 31 december 2028. Om de goedkeuring van de Commissie voor de verlenging te verkrijgen, heeft het kabinet zich ertoe verbonden de tonnageregeling te wijzigen met betrekking tot (i) schepen die in tijd- of reischarter worden gehouden, (ii) het vlagvereiste, en (iii) het opleggen van een maximum van 50% op de inkomsten van activiteiten die voor het zeevervoer als nevenactiviteiten worden beschouwd.

De onder (i) bedoelde wijziging komt er, kort gezegd, op neer dat het jaartotaal van de nettodagtonnages van de door een belastingplichtige in een jaar in tijd- of reischarter gehouden schepen die niet de vlag voeren van een EU/EER-land, niet meer bedraagt dan 75% van het jaartotaal van de nettodagtonnages van alle schepen die voor de belastingplichtige voor de tonnageregeling in aanmerking komen. Bij de berekening van dit zogeheten 75%-plafond wordt de tonnage van een schip waarvan een belastingplichtige mede-eigenaar is, slechts naar rato van zijn mede-eigendom in aanmerking genomen.

De onder (ii) aangehaalde wijziging leidt tot een tweetal aanpassingen. Ten eerste dient de belastingplichtige om aanspraak te kunnen maken op een wettelijke uitzondering op het vlagvereiste, ten minste een van zijn voor de tonnageregeling kwalificerende schepen onder de vlag van een EU/EER-land te voeren. Ten tweede gaat het vlagvereiste eveneens gelden voor scheepsmanagers met betrekking tot schepen waarvan zij het beheer voor een ander verrichten.

De onder (iii) genoemde wijziging houdt in dat het deel van de bruto-omzet dat afkomstig is uit niet-vervoerswerkzaamheden niet meer mag bedragen dan 50% van de totale bruto-omzet. Indien in een jaar sprake is van overschrijding van dit plafond, komt het deel van de winst dat moet worden toegerekend aan de niet-vervoerswerkzaamheden niet voor het tonnageregime in aanmerking, zodat dit deel van de winst op grond van de reguliere winstbepalingsregels in de heffing zal worden betrokken.

## **5.4 Inkomstenbelasting**

### **Tweeschijvenstelsel box 1**

Het kabinet stelt voor om de invoering van het tweeschijvenstelsel te versnellen. De invoering die aanvankelijk per januari 2021 zou plaatsvinden, wordt in het nieuwe voorstel al per 1 januari 2020 gerealiseerd. Het toptarief komt daardoor in 2020 al uit op 49,5%. Het basistarief (inclusief premies volksverzekeringen) wordt 37,35% in 2020 en 37,10% in 2021. Dit basistarief geldt voor het inkomen tot en met € 68.507. Voor AOW-gerechtigden gaat tot een inkomen van grofweg € 35.000 in 2020 een tarief gelden van 19,45% en in 2021 een tarief van 19,20%.

### **Verlaging zelfstandigenaftrek**

De zelfstandigenaftrek wordt versoerd. Het kabinet stelt voor de zelfstandigenaftrek per 2020 met acht stappen van € 250 en één stap van € 280 te verlagen naar € 5.000 in 2028. Daar staat tegenover dat de arbeidskorting wordt verhoogd.

## **Afschaffing aftrek scholingsuitgaven (2021)**

Het kabinet wil de huidige fiscale aftrek van scholingsuitgaven in de inkomstenbelasting vervangen door een individuele leerrekening, de zogenoemde Subsidieregeling STAP-budget. De introductie van deze regeling loopt echter vertraging op, zodat scholingsuitgaven in ieder geval in 2020 nog aftrekbaar zijn. Wel is het wetsvoorstel tot afschaffing van de aftrek van scholingsuitgaven al in het pakket Belastingplan 2020 opgenomen, zodat mensen bij hun scholingskeuze rekening kunnen houden met de voorgenomen wijzigingen. Voor de situatie waarin iemand al scholingsuitgaven in aftrek heeft gebracht en na afschaffing een bedrag terugontvangt, is in het wetsvoorstel overgangsrecht opgenomen.

## **Continuering overgangsrecht voor hybride saldolijfrenten en bepaalde buitenlandse pensioenen**

Het overgangsrecht voor hybride lijfrenten van voor 2001 wordt gecontinueerd. Bij de invoering van de Wet inkomstenbelasting 2001 is overgangsrecht opgenomen voor de destijds bestaande (saldo)lijfrenten. Het gaat zowel om lijfrenten waarvan de premies in het geheel niet aftrekbaar waren (zuivere saldolijfrenten), als om diverse vormen van lijfrenten waarvan de premies deels wel en deels niet in aftrek konden worden gebracht (hybride lijfrenten). Het overgangsrecht eindigt op 31 december 2020. Op dat moment gaan deze lijfrenten in de regel van box 1 naar box 3 en moet in box 1 belasting worden betaald over de waarde van (dit deel van) de saldolijfrente verminderd met de niet-afgetrokken premies. Voorgesteld wordt om voor de hybride lijfrenten het overgangsrecht per 1 januari 2021 niet te beëindigen en tevens de afrekenverplichting af te schaffen. De afrekenplicht voor zogenoemde zuivere saldolijfrenten blijft bestaan. Bepaalde buitenlandse pensioenregelingen vielen onbedoeld ook onder de overgangsregeling en dus afrekenverplichting per 31 december 2020. Dit onbedoelde effect wordt thans ook gerepareerd door deze pensioenen uit de overgangsregeling te halen. Daarmee vervalt voor deze regelingen ook de afrekenverplichting.

## **Aftrekposten in box 1 geleidelijk naar basistarief (geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Met ingang van 1 januari 2020 wordt het tarief waartegen aftrekposten in box 1 in aanmerking kunnen worden genomen versneld afgebouwd. Het betreft:

- de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning (zoals hypotheekrenteaftrek);
- de ondernemersaftrek;
- de mkb-winstvrijstelling;
- de terbeschikkingstellingsvrijstelling;
- de persoonsgebonden aftrek (partneralimentatie, uitgaven voor specifieke zorgkosten, weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, aftrekbare giften (waaronder periodieke giften) en – op grond van overgangsrecht – verliezen op beleggingen in durfkapitaal).

Deze aftrekposten kunnen, voor zover ze in de hoogste schijf vallen, in 2020 slechts tegen 46% in aftrek worden gebracht (in plaats van 49,5%). In 2021 gaat de aftrek naar 43%, in 2022 naar 40% en in 2023 uiteindelijk naar 37,10%, het nieuwe basistarief zoals dat vanaf 2021 geldt.

## **Verhoging box 2-tarief (geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Als maatregel die al samenhang met de oorspronkelijk geplande 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. Het gecombineerde tarief (vennootschapsbelasting plus box 2) zal, afhankelijk van met name de omvang van de winst van de vennootschap, op basis van de huidige voorstellen vanaf 2021 fluctueren tussen 37,87% en 42,76%.



## **Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld ('Hillenaftrek', geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

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 2020 wordt de aftrek dus nog maar voor 93 1/3% in aanmerking genomen.

## **Maatregel tegen excessief lenen bij eigen vennootschap (2022, geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Van 4 maart 2019 tot 1 april 2019 heeft de [internetconsultatie](#) plaatsgevonden van het conceptwetsvoorstel Wet excessief lenen bij eigen vennootschap. Dit voorstel was in september 2018 op Prinsjesdag al aangekondigd. Er wordt voorgesteld om bij aanmerkelijkbelanghouders die lenen bij hun vennootschap een fictief voordeel als inkomen uit aanmerkelijk belang ('dga-taks') in aanmerking te nemen voor zover het totaalbedrag van deze leningen uitstijgt boven € 500.000, eigenwoningschulden uitgezonderd. De maatregel gaat voor het eerst gelden voor het kalenderjaar 2022. Het wetsvoorstel zelf moet nog worden ingediend en wordt nog dit jaar verwacht.

## **Aanpassing box 3 (2022, geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

Op 6 september 2019 heeft de staatssecretaris van Financiën [bekendgemaakt](#) dat er voor de zomer van 2020 een wetsvoorstel komt om de heffing over inkomen uit sparen en beleggen in box 3 aan te passen. In het voorstel wordt gerekend met de werkelijke verhouding tussen spaargeld, beleggingen en schulden van de belastingplichtige. Over het spaargeld wordt dan een forfaitaire rente berekend, die aansluit bij de meest recent beschikbare (gemiddelde) spaarrente en daardoor ook vele malen lager is dan het veronderstelde rendement op beleggingen. Volgens de huidige berekeningen zullen belastingplichtigen met uitsluitend spaargeld hierover tot circa € 440.000 effectief geen belasting meer betalen. Voor al het andere vermogen dan sparen ('beleggen') zal een hoger forfaitair rendement gaan gelden en ook schulden worden tegen een forfaitaire rente meegenomen in plaats van de huidige situatie waarbij schulden volledig in mindering strekken op het vermogen. Verder zullen beleggers met een vermogen lager dan circa € 30.000 die nu geen belasting betalen dat straks ook niet hoeven te doen. Voor degenen die wel belasting moeten betalen wordt het tarief circa 33%. Het nieuwe systeem is wel gevoeliger voor belastingontwijking. Er zullen dan ook maatregelen worden opgenomen in het aangekondigde wetsvoorstel om dit tegen te gaan. Het streven is dat het nieuwe systeem per 1 januari 2022 in werking treedt.

## **5.5 Loonheffingen**

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

### **Verruiming werkkostenregeling**

Ten aanzien van de werkkostenregeling worden vier wijzigingen voorgesteld:

1. De vrije ruimte wordt verhoogd naar 1,7% van de loonsom tot € 400.000. Voor de loonsom daarboven blijft de vrije ruimte 1,2%.
2. Er komt een gerichte vrijstelling voor verklaringen omtrent het gedrag (vog's). De kosten voor deze verklaringen hoeven dus niet meer ten laste te komen van de vrije ruimte.
3. De termijn om de verschuldigde eindheffing in verband met overschrijding van de vrije ruimte vast te stellen wordt verlengd met een maand naar uiterlijk het tweede aangiftetijdvak van het volgende kalenderjaar.
4. Bij producten uit eigen bedrijf wordt de waarde gesteld op de waarde in het economische verkeer in plaats van het bedrag dat de werkgever aan een derde in rekening brengt.



## Verhoging bijtelling nulmissieauto's van de zaak

Als onderdeel van het op 28 juni 2019 door het kabinet overeengekomen [Klimaatakkoord](#) wordt de verlaagde bijtelling voor nulmissieauto's (auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot) van de zaak vanaf 2020 opgehoogd. Verder wordt de maximumcataloguswaarde waarover de verlaagde bijtelling wordt berekend verlaagd. Voor het meerdere geldt de reguliere bijtelling van 22%. Een uitzondering geldt voor waterstofauto's en (vanaf 2021) zonnecelauto's: deze blijven vooralsnog volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage vallen.

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Bijtellingspercentage</b>	4%	8%	12%	16%	16%	16%	17%
<b>Max. catalogusprijs</b>	€ 50.000	€ 45.000	€ 40.000	€ 40.000	€ 40.000	€ 40.000	€ 40.000

## Indexeren van de maximaal onbelaste vrijwilligersvergoeding

De maximaal onbelaste vrijwilligersvergoeding (€ 170 per maand en € 1.700 per jaar) zal voortaan jaarlijks worden geïndexeerd.

## Aanpassing S&O-afdrachtvermindering

De systematiek van indienen en toekennen van een aanvraag spur- en ontwikkelingswerk (S&O) wordt vereenvoudigd en verkort. Het aantal momenten per jaar waarop een S&O-verklaring kan worden aangevraagd wordt uitgebreid van drie naar vier. Het uiterste moment van het indienen van een aanvraag wordt gewijzigd naar de laatste dag voorafgaand aan de periode waarop de aanvraag betrekking heeft. Op dit moment moet een aanvraag ten minste een maand voorafgaand aan die periode worden ingediend. Voor aanvragen voor periodes die starten op 1 januari van een kalenderjaar gaat als uiterste aanvraagdatum gelden 20 december van het daaraan voorafgaande kalenderjaar. Verder worden er regels opgenomen op grond waarvan in bepaalde gevallen de termijnoverschrijding voor indiening verschoonbaar is.

## Definitie vaste inrichting

Voor de invulling van de definitie van de begrippen 'vaste inrichting' en 'vaste vertegenwoordiger' in de inkomsten- en de loonbelasting wordt aangesloten bij de vennootschapsbelasting. Tevens wordt voor de definitie van het Noordzeewinningsgebied voor zowel de inkomsten- als de loonbelasting aangesloten bij de definitie in de vennootschapsbelasting. Zie ook 'Aanpassing definitie vaste inrichting in vervolg op het Multilateraal instrument tegen internationale belastingontwijking' onder Vennootschapsbelasting (onderdeel [5.1](#)).

## Vereenvoudiging regels voor de aan werknemers ter beschikking gestelde fiets (geen onderdeel pakket Belastingplan 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.

## Wijzigingen sectorindeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)

Op 19 juni 2019 is de Wet arbeidsmarkt in balans (WAB) gepubliceerd in het *Staatsblad*. Onderdeel van deze wet is het per 2020 vervangen van de sectorale WW-premie door een premiedifferentiatie naar de aard van de arbeidsovereenkomst. Als gevolg daarvan gelden vanaf 1 januari 2020 twee soorten WW-premies voor alle werkgevers: een lage premie voor werknemers met een vast contract en een hoge premie voor werknemers met een contract voor bepaalde tijd. Het premiepercentage tussen beide contractvormen verschilt 5%. Voorlopig is de lage premie vastgesteld op 2,94% en de hoge premie op 7,94%.

## 5.6 Btw

### 'Btw quick fixes' ter vereenvoudiging van het internationale handelsverkeer

Op 1 januari 2020 zullen de zogenoemde vier 'btw quick fixes' ter vereenvoudiging van de internationale handel in werking treden. Zoals [eerder aangegeven](#) hebben de vier maatregelen een aanzienlijke impact voor ondernemers die internationaal goederen verhandelen. Het gaat daarbij om de volgende wijzigingen:

1. Vereenvoudiging voor 'call off-voorraden'. De overbrenging van goederen naar een voorraad op afroep in een andere EU-lidstaat kwalificeert niet langer als een fictieve intracommunautaire levering en fictieve verwerving. Zodra de afnemer de goederen uit de voorraad neemt, verricht de leverancier een rechtstreekse intracommunautaire levering aan de afnemer. Een btw-registratie van de leverancier in de EU-lidstaat van aankomst van de goederen is dan niet nodig, mits de leverancier en afnemer aan alle voorwaarden voldoen. In de Opgaaf Intracommunautaire Prestaties ('Opgaaf ICP') moet de leverancier de verplaatsing van de goederen naar de voorraad opnemen, maar ook de latere verkoop. Dit betekent een wijziging van de Opgaaf ICP. Deze wijziging wordt ingevoerd per 1 april 2020.
2. Uniforme regels ter vereenvoudiging van ketentransacties. In de praktijk blijkt het soms lastig vast te stellen in welke schakel van een reeks ketentransacties de intracommunautaire levering plaatsvindt. De nieuwe regels bepalen aan welke partij het intracommunautaire vervoer moet worden toegerekend. De overige schakels in de keten vormen dan als uitgangspunt binnenlandse leveringen die in principe met lokale btw zijn belast. Er zijn in het Belastingplan extra praktijkvoorbeelden opgenomen die inzicht geven in de werking van de nieuwe toerekeningregels, bijvoorbeeld in combinatie met de toepassing van de vereenvoudigde ABC-regeling.
3. Verplicht stellen btw-identificatienummer voor toepassing btw-nultarief. Per 1 januari 2020 kan het btw-nultarief bij intracommunautaire leveringen alleen worden toegepast indien een leverancier een geldig btw-identificatienummer van de afnemer op de factuur vermeldt. Daarnaast dient de leverancier als voorwaarde voor toepassing van het btw-nultarief verplicht een juiste Opgaaf ICP in te dienen. Voor de situatie waarin niet aan deze voorwaarden wordt voldaan, komt nog een mogelijkheid van herstel. Bijvoorbeeld door alsnog binnen een bepaalde termijn het juiste btw-identificatienummer van de afnemer aan de Belastingdienst te verstrekken. Hierover volgen nog aanwijzingen in het Uitvoeringsbesluit Omzetbelasting.
4. Vereenvoudigde bewijsvoering voor intracommunautaire leveringen van goederen. Volgens de nieuwe regels is sprake van een weerlegbaar vermoeden van vervoer naar een andere EU-lidstaat indien de leverancier minstens twee van de in de Btw-Uitvoeringsverordening omschreven bewijsstukken kan overleggen, die onafhankelijk van elkaar zijn opgesteld. Deze bewijsstukken mogen niet tegenstrijdig aan elkaar zijn. Het nieuwe bewijsvermoeden van vervoer wordt nadrukkelijk als *alternatief* genoemd voor de bestaande praktijk, waarin ook op andere wijze het intracommunautaire vervoer van goederen kan worden aangetoond.

### Verlaagde btw-tarief wordt van toepassing op elektronische boeken, kranten en tijdschriften

Vanaf 1 januari 2020 wordt de levering en het uitlenen van zowel fysieke als elektronische boeken, kranten en tijdschriften belast tegen het verlaagde btw-tarief van 9%. De toepassing van het verlaagde btw-tarief wordt daardoor niet meer beperkt tot de levering en het uitlenen van fysieke uitgaven. Bovendien zijn downloadbare luisterboeken, bladmuziek en leermiddelen voor het onderwijs straks ook belast tegen het verlaagde btw-tarief.

Daarnaast valt het toegang verlenen tot online media zoals nieuwswebsites van kranten, tijdschriften of journalistieke onderzoeksplatforms eveneens onder het verlaagde btw-tarief. Om misbruik te voorkomen mogen de uitgaven op deze online media niet hoofdzakelijk of uitsluitend bestaan uit reclamemateriaal, video's of muziek. Door deze verruiming van het verlaagde btw-tarief kunnen elektronisch geleverde boeken, kranten en tijdschriften goedkoper worden.

### **Modernisering kleineondernemersregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2020)**

De nieuwe kleineondernemersregeling (KOR) geldt per 1 januari 2020. Onder de nieuwe KOR kunnen btw-ondernemers die in Nederland wonen, zijn gevestigd of in Nederland een vaste inrichting hebben voor een btw-vrijstelling kiezen. De omzet per kalenderjaar mag in Nederland niet hoger zijn dan € 20.000. Deelname aan de KOR geldt voor een periode van minimaal drie jaar. 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 (voorbetaling) 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.

## 5.7 Formeelrechtelijke wijzigingen

### **Openbaarmaking vergrijpboetes (belasting)adviseurs**

Het kabinet wil de transparantie vergroten door – onder voorwaarden – onherroepelijke vergrijpboetes die zijn opgelegd aan beroepsbeoefenaars openbaar te maken. Het gaat hierbij om vergrijpboetes die zijn opgelegd aan beroepsbeoefenaars die door middel van medeplegen opzettelijk belastingontduiking of toeslagfraude faciliteren. Deze beroepsbeoefenaars zijn niet alleen belastingadviseurs, maar kunnen ook accountants, notarissen en advocaten zijn. De openbaar gemaakte gegevens van de boete zullen gedurende een termijn van vijf jaar op de website van de Belastingdienst staan.

De maatregel geldt alleen voor het boetes die betrekking hebben op overtredingen begaan op of na 1 januari 2020.

### **Boetevrij inkeren voor aanmerkelijkbelanginkomen vervalt**

Het boetevrij inkeren voor box 3-inkomen dat in het buitenland is opgekomen is al enige tijd niet meer mogelijk. Voor ander inkomen was het mogelijk om binnen twee jaar nadat de onjuiste aangifte was gedaan boetevrij in te keren. Voorgesteld wordt om ook het boetevrij inkeren voor inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en box 3-inkomen dat in het binnenland is opgekomen af te schaffen. Inkeer blijft wel een boetematigende omstandigheid.

### **Keuzemogelijkheid voor burgers voor ontvangst van berichten Belastingdienst**

Burgers krijgen het wettelijk recht om te kiezen tussen digitale en papieren berichten van de Belastingdienst (inclusief Belastingdienst/Toeslagen). Dit betekent dat gekozen kan worden voor digitale ontvangst in de Berichtenbox van MijnOverheid, óf voor ontvangst per reguliere post.

Ook worden voor steeds meer berichten die burgers aan de Belastingdienst sturen op termijn de digitale én de papieren weg opengesteld.

Voor bepaalde berichten kan de overheid de keuzemogelijkheid tussen de digitale en papieren weg beperken. Zo kunnen bijvoorbeeld aangiftes die worden ingediend door ondernemers, zoals de aangifte omzetbelasting (btw), alleen via de digitale weg worden gedaan.

De inwerkingtredingsdatum van de keuzemogelijkheid wordt nog nader bepaald. Vooral nog is de verwachting dat dit niet voor 2021 zal zijn.

## **Correctie- en sanctiebevoegdheden bij spontane aangifte**

De wettelijke verplichting tot het doen van aangifte ontstaat nadat een uitnodiging tot het doen van aangifte is ontvangen. Toch worden ook aangiften in behandeling genomen die zijn ingediend voordat een dergelijke uitnodiging is ontvangen, de zogenoemde 'spontane aangiften'. Diverse correctie- en sanctiebevoegdheden van de Belastingdienst zijn echter gekoppeld aan deze uitnodiging tot het doen van aangifte en waren dus niet van toepassing op deze spontane aangiften. Deze maatregel bewerkstelligt dat op spontaan ingediende aangiften bij de aanslagbelastingen dezelfde wettelijke correctie- en sanctiebevoegdheden van toepassing zijn als bij aangiften die worden ingediend na een uitnodiging tot het doen van aangifte.

## **Aanpassing regeling belastingrente**

Ten aanzien van de vennootschapsbelasting en de erfbelasting wordt de belastingrenteregeling aangepast. Dit heeft tot doel dat de regeling aansluit bij het uitgangspunt dat alleen belastingrente in rekening wordt gebracht als het opleggen van een belastingaanslag, met een door de belastingplichtige te betalen bedrag, door toedoen van die belastingplichtige te lang op zich laat wachten. Daarom wordt nu voorgesteld dat de belastingrente pas in rekening wordt gebracht indien de aangifte niet binnen de daarvoor geldende (reguliere) aangiftetermijn wordt ingediend. Deze regeling is derhalve niet van toepassing in de situatie dat uitstel voor het doen van aangifte is verleend.

Ter voorbeeld, de aangifte vennootschapsbelasting voor een boekjaar dat gelijk is aan het kalenderjaar dient voor 1 juni van het opvolgende jaar te zijn ingediend. De belastingrenteregeling gaat aansluiten bij die datum. Onder de huidige regeling kan belastingrente al in rekening worden gebracht indien de aangifte niet voor 1 april van het opvolgende jaar is ingediend.

## **Verstrekken van identificerende gegevens door financiële ondernemingen**

De Belastingdienst wil identificerende gegevens van de houder van een bankrekening opvragen bij financiële ondernemingen. Op deze manier kan de Belastingdienst een betaling die geen betalingskenmerk of een onjuist betalingskenmerk bevat koppelen aan een openstaand bedrag en de betaling afboeken. De Belastingdienst voorkomt hiermee dat het betaalde bedrag wordt terugbetaald en over het dan nog openstaande bedrag boetes worden opgelegd of invorderingsmaatregelen worden genomen.

## **5.8 Varia Belastingplan 2020**

### **Verhoging overdrachtsbelasting niet-woningen**

Het kabinet stelt voor om de overdrachtsbelasting voor niet-woningen met ingang van 1 januari 2021 te verhogen van 6% naar 7%. Niet-woningen zijn bijvoorbeeld bedrijfsgebouwen, bedrijfsruimten, grond die bestemd is voor woningbouw en hotels en pensions. Voor de verkrijging van woningen blijft het tarief 2%. De eerdere geruchten dat er misschien wel een vrijstelling zou komen voor starters zien we dus niet terug in de belastingplannen.

### **Vrijstellingen assurantiebelasting**

Voorgesteld wordt om twee vrijstellingen op te nemen die zien op de assurantiebelasting. De eerste betreft een vrijstelling voor verzekeringen die geheel of gedeeltelijk mogelijke financiële verplichtingen afdekken die een werkgever heeft bij de verplichting om het loon van een werknemer door te betalen in geval van ziekte of doordat hij – als eigenrisicodragers – zelf het risico draagt van de betaling van ziekengeld, WGA- en overlijdensuitkeringen. De tweede betreft een vrijstelling voor brede weersverzekeringen die zijn afgesloten door actieve landbouwers.

### **Aanpassingen in de verhuurderheffing**

Om de krapte op de woningmarkt te verminderen worden in de verhuurderheffing twee aanpassingen aangebracht.

### *Stimuleren bouw betaalbare huurwoningen*

Er komt een heffingsvermindering voor verhuurders die verhuurderheffing verschuldigd zijn (verhuurders die ten minste vijftig sociale huurwoningen verhuren) en nieuwbouw realiseren in specifiek genoemde schaarstegebieden, in regio's waar in de toekomst woondeals mee worden gesloten en in de gemeenten uit de top 50 van gemeenten waar tot 2020 de hoogste, absolute woningtekorten worden verwacht. De vermindering van € 25.000 per nieuwbouwwoning geldt voor woningen in deze gebieden die een minimale investering van € 62.500 hebben geveerd en waarvan de bouw is gestart op of na 1 januari 2020. Bovendien dient de huurprijs onder de laagste aftoppingsgrens in de huurtoeslag (in 2019: € 607,46) te blijven. Voor alle overige gemeenten gaat een heffingsvermindering van € 12.500 per nieuwbouwwoning gelden.

### *Objectvrijstelling tijdelijke huurwoningen*

De tweede maatregel is de introductie van een objectvrijstelling van de verhuurderheffing voor huurwoningen die zijn aan te merken als tijdelijke bouwwerken en die worden gerealiseerd in de periode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2024. Alleen huurwoningen waarvoor een omgevingsvergunning voor een tijdelijk bouwwerk met een termijn van maximaal vijftien jaar is verleend, komen voor de vrijstelling in aanmerking.

## **Energiebelasting**

Een separaat onderdeel in het in juni 2019 voorgestelde Klimaatakkoord is de gebouwde omgeving. Dit onderdeel van het akkoord omvat maatregelen om de ruim zeven miljoen huizen en één miljoen gebouwen in Nederland te verduurzamen via een wijkgerichte aanpak. Het uitgangspunt bij de voorgestelde fiscale maatregelen is dat steeds meer huishoudens in staat moeten zijn de kosten voor verduurzaming via een lagere energierekening terug te verdienen. Het pakket aan maatregelen omvat kostenreducties, een meer betaalbare energierekening die verduurzamen lonend maakt, subsidies en aantrekkelijke financiering.

Zo wordt een aantal wijzigingen in de energiebelasting doorgevoerd, zodanig dat aardgas zwaarder zal worden belast en elektriciteit juist minder. Verder worden bij de tariefstelling van de opslag duurzame energie (ODE) – een heffing op het verbruik van elektriciteit en aardgas – de tarieven voortaan zo vastgesteld dat 33% van de lasten neerslaan bij huishoudens en 67% bij bedrijven (nu: 50%-50%). Hiervoor worden de 3e en de 4e schijf van de ODE verhoogd, die neerslaat bij grootverbruikers (bedrijven).

## **BPM voor nulemissieauto's**

Het BPM-nihiltarief voor nulemissieauto's vervalt niet per 1 januari 2021, maar pas per 1 januari 2025.

## **BPM-tarieven vanaf 1 juli 2020 gebaseerd op nieuwe CO<sub>2</sub>-testmethode**

Vanaf 1 juli 2020 zullen de BPM-tarieven voor auto's gebaseerd worden op de nieuwe CO<sub>2</sub>-testmethode 'Worldwide harmonised Light vehicle Test Procedure' (WLTP), die sinds 1 september 2018 verplicht is voor alle nieuw verkochte auto's.

## **Benzineauto's met compressieontsteking uitgezonderd van dieseltoeslag in de BPM**

Aangezien de dieseltoeslag in het leven is geroepen ter compensatie van het accijnsvoordeel dat dieselauto's hebben ten opzichte van benzineauto's, gaat de dieseltoeslag, die aanknoopt bij het feit of een auto aangedreven wordt door middel van een compressieontsteking, niet gelden voor benzineauto's met een compressieontsteking.

## **MRB emissievrije voertuigen en plug-in hybride elektrische voertuigen**

Het MRB-nihiltarief voor personenauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 0 gr/km in de motorrijtuigenbelasting wordt verlengd tot 2025. Met ingang van 1 januari 2025 wordt dit nihiltarief vervangen door een kwart van het reguliere MRB-tarief voor personenauto's. Hetzelfde zal gaan gelden voor motorrijtuigen die zijn ingericht en bestemd om uitsluitend te worden aangedreven door een elektromotor.

Voor personenauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot tussen de 0 en 50 gr/km zal het tarief de helft van het reguliere MRB-tarief voor personenauto's bedragen. Op 1 januari 2025 wordt dit driekwart daarvan.

Vanaf 1 januari 2026 zullen alle afwijkende tarieven voor de bovenstaande personenauto's vervallen.

### **MRB voor bestelauto's ondernemers**

Voor bestelauto's van ondernemers geldt voor de motorrijtuigenbelasting een verlaagd tarief. Deze motorrijtuigenbelasting wordt in de jaren 2021 tot en met 2024 jaarlijks met gemiddeld € 24 verhoogd. In 2025 wordt het tarief weer verlaagd met gemiddeld € 24.

### **Aanpassen van de fijnstof toeslag (MRB)**

Voor dieselauto's waarvan de uitstootregistratie van fijnstof wordt uitgedrukt in milligram per kilowattuur (mg/kWh) gaat een fijnstofnorm gelden van 10 mg/kWh. Een dieselauto voldoet hier in ieder geval aan als hij een affabriekroetfilter heeft. Dieselpersonenauto's die na 1 september 2009 zijn toegelaten worden niet langer meer geacht binnen de fijnstofnorm te blijven, wat tot gevolg heeft dat ze niet langer meer automatisch van de fijnstof toeslag worden uitgesloten. Dieselpersonenauto's die zijn toegelaten na 1 september 2009 en waarvan geen fijnstofuitstoot is geregistreerd, worden geacht een fijnstofuitstoot te hebben van minder dan 5 mg/km, waardoor deze voertuigen niet in de heffing worden betrokken. Indien, tot slot, een affabriekroetfilter wordt verwijderd uit een voertuig, wordt het voertuig geacht de fijnstofnorm te overschrijden, waardoor de fijnstofheffing niet kan worden ontlopen.

### **Aanpassen accijns op tabaksproducten**

De accijns van sigaretten wordt met ingang van 1 april 2020 zodanig extra verhoogd dat de verkoopprijs van een pakje sigaretten van twintig stuks € 1 stijgt. Dit is een eerste stap naar een verdere prijsverhoging van een pakje sigaretten tot € 10 in 2023. Om substitutie-effecten te voorkomen wordt ook het tarief van accijns op rooktabak (vooral shag) verhoogd.

## **5.9 Andere fiscale ontwikkelingen**

Er zijn nog enkele andere relevante (fiscale) ontwikkelingen, die geen onderdeel zijn van het pakket Belastingplan 2020. Hierna behandelen wij een aantal daarvan kort.

### **Mandatory-disclosurerichtlijn (DAC6)**

De EU-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. Op 12 juli 2019 is het [implementatiewetsvoorstel](#) bij de Tweede Kamer ingediend.

### **Vernieuwde rullingpraktijk**

Op 28 juni 2019 heeft de staatssecretaris van Financiën een [besluit gepubliceerd](#), waarmee invulling wordt gegeven aan het vernieuwde rullingbeleid voor rulings met een internationaal karakter. Dit besluit vervangt drie eerdere rullingbesluiten (van 3 juni 2014) en is per 1 juli 2019 in werking getreden. Het doel van de herziening is om de kwaliteit van de rullingpraktijk voor bedrijven met reële activiteiten verder te borgen en de robuustheid te vergroten. Er komen strengere eisen rondom de afgifte van internationale rulings en daarnaast worden de regels rondom de afgifte van deze rulings transparanter. Op 22 november 2018 had de staatssecretaris in een brief aan de Tweede Kamer al de hoofdlijnen van de herziening van de rullingpraktijk geschetst en op 23 april 2019 is het beleidsbesluit in concept bekendgemaakt. Het definitieve besluit is nagenoeg gelijk aan het conceptbesluit.

## **Wet fiscale arbitrage**

Op 16 juli 2019 is de Wet fiscale arbitrage in werking getreden. Deze wet implementeert de arbitragegerichtlijn betreffende mechanismen ter beslechting van belastinggeschillen over dubbele belastingheffing in de EU in de Nederlandse wetgeving. Het uitgangspunt van de arbitragegerichtlijn is dat geschilpunten door middel van onderling overleg tussen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten worden opgelost. Bij het uitblijven van overeenstemming tussen de lidstaten binnen een bepaalde termijn kan echter op verzoek van de belanghebbende een arbitragecommissie worden gevormd. De arbitragecommissie bestaat uit vertegenwoordigers van de lidstaten, vooraanstaande onafhankelijke personen en een voorzitter. De arbitragecommissie verstrekt vervolgens een advies ter beslechting van het geschilpunt. Dit advies kan door de lidstaten worden opgevolgd, maar zij kunnen ook binnen een bepaalde termijn gezamenlijk daarvan afwijken. In ieder geval zal er een eindbesluit komen, waarmee het geschilpunt wordt beslecht. Daarnaast voorziet de arbitragegerichtlijn in een procedure waarbij in bepaalde gevallen geschillen over de toegang tot de onderlingoverlegprocedure door middel van arbitrage kunnen worden beslecht.

## **Wetsvoorstel minimum CO<sub>2</sub>-prijs voor elektriciteitsopwekking**

In dit wetsvoorstel wordt ter uitvoering van het regeerakkoord een minimum CO<sub>2</sub>-prijs ingevoerd met ingang van 1 januari 2020. De minimum CO<sub>2</sub>-prijs ziet op de emissie van CO<sub>2</sub> ten gevolge van elektriciteitsopwekking bij bedrijven die vallen onder het Europese systeem voor handel in emissierechten (EU ETS). Het betreft zowel de CO<sub>2</sub>-uitstoot van elektriciteitsopwekking door energiecentrales als de uitstoot bij elektriciteitsopwekking die ontstaat bij andere EU ETS-bedrijven (veelal de industrie). De minimum CO<sub>2</sub>-prijs bestaat uit een combinatie van de CO<sub>2</sub>-prijs die volgt uit het EU ETS en eventueel een wettelijke bijheffing.

## **Wetsvoorstel vliegbelasting (2021)**

Het kabinet wil per 1 januari 2021 een vliegbelasting invoeren. Daarbij gaat de voorkeur uit naar een Europese belasting op luchtvaart. Voor het geval een Europese vliegbelasting te lang op zich laat wachten, heeft het kabinet op 13 mei 2019 al een wetsvoorstel ingediend, waarin wordt voorgesteld om een nationale vliegbelasting te introduceren van € 7 per vertrekkende passagier. Transferpassagiers worden uitgezonderd. Het gaat om een tarief dat bij het Belastingplan 2021 nog precies wordt vastgesteld, omdat het wordt gecorrigeerd voor de inflatie. Het voorstel voorziet ook in een vliegbelasting voor vrachtverkeer, waarbij geldt dat vliegtuigen die minder geluid produceren minder worden belast.



Meijburg & Co  
Tax & Legal

[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.*