



## MILJOENENNOTA 2017 in compacte vorm

In deze uitgave o.a.:

- Voorstellen pensioen in eigen beheer
- Eerder een btw-belast bouwterrein
- Afschaffing aftrek uitgaven monumenten
- Nieuwe regeling btw-teruggaaf bij oninbare vorderingen
- Afschaffing aftrek scholingsuitgaven
- Minder vennootschapsbelasting betalen

*Met het bekende koffertje bood Minister Dijsselbloem van Financiën, afgelopen dinsdag, de kabinetsplannen aan. 'Dé grote belastingherziening is er niet gekomen. Helaas ontbreekt het daarvoor op dit moment aan voldoende draagvlak in beide Kamers. Dat is echter geen reden om stil te zitten. Naast de gerichte lastenverlichting, presenteert het kabinet specifieke hervormingen van de vermogensbelasting, de autobelastingen, de fiscale innovatieregelingen en de kinderopvangtoeslag', aldus Dijsselbloem. In deze nieuwsbrief leest u de samenvatting van de belangrijkste aspecten voor u als ondernemer.*

VOORSTELLEN VOOR DE DGA

### Voorstellen pensioen in eigen beheer



**Als het aan het kabinet ligt wordt het pensioen in eigen beheer met ingang van 1 januari 2017 afgeschaft. U kunt uw pensioen in eigen beheer dan niet meer verder opbouwen.**

U krijgt de gelegenheid de commerciële waarde van de pensioenverplichting belastingvrij af te stempelen tot de fiscale waarde. Daarnaast krijgt u drie jaar de gelegenheid om de fiscale

waarde van uw pensioen af te kopen. Bij afkoop in 2017 geldt een korting op de grondslag van 34,5%. In 2018 is de korting 25% en in 2019 19,5%. De korting wordt over geen hoger bedrag berekend dan de fiscale waarde van de pensioenverplichting eind 2015. Over het resterend bedrag moet loonbelasting worden betaald, maar geen revisierente. In plaats van afkoop kunt er ook voor kiezen over te stappen op een spaarvariant.

#### Spaarvariant

Bij de spaarvariant zet u uw pensioenrechten tegen de fiscale waarde om in een spaarverplichting in eigen beheer. Na de omzetting kunt u dan geen pensioen meer opbouwen. De reserve groeit dan alleen nog aan door rentebijdriving. U krijgt dan vanaf uw pensioendatum uitkeringen uit de spaarverplichting.

#### (Geen) toestemming partner

Uw partner dient in te stemmen met met de afkoop of met de overstap naar de spaarvariant. Weigert hij/zij deze toestemming, dan worden de eigenbeheeraanspraken bevroren. Door de afkoop verminderen de pensioenrechten van de partner. Hij/zij zal daarvoor gecompenseerd willen worden. Kiest de DGA voor omzetting in de spaarvariant, dan heeft de partner geen pensioenrechten meer omdat de spaarverplichting niet wordt gezien als een pensioenaanspraak die bij scheiding moet worden verdeeld. Onder omstandigheden zal de partner slechts toestemming geven indien hij/zij voldoende wordt gecompenseerd.



VOORSTELLEN VOOR ALLE ONDERNEMERS

## Eerder een btw-belast bouwterrein

Een kavel grond is op grond van Europese btw-regels eerder een bouwterrein dan op grond van de Nederlandse btw-regels.

Als een perceel grond een bouwterrein is, dan is de levering belast met btw en bent u geen overdrachtsbelasting (OVB) verschuldigd (samenloopvrijstelling). Vanaf 1 januari 2017 worden de Nederlandse btw-regels aangepast aan de Europese btw-regels. Het toepassingsbereik van de samenloopvrijstelling wordt, onder voorwaarden, met terugwerkende kracht tot 17 december 2015 verruimd. U krijgt op verzoek teruggaaf of vermindering van OVB als de voldoening op aangifte of de naheffingsaanslag op of na deze datum onherroepelijk is komen vast te staan.

OVERIGE VOORSTELLEN

## Renteaftrek voor vruchtgebruiker krachtens erfrecht

Sinds 1 januari 2013 kan de eigenwoningrente alleen worden afgetrokken als de eigenwoningsschuld een schuld is van de belastingplichtige.

Als de volle eigendom van een woning krachtens erfrecht is gesplitst in een vruchtgebruik (vaak de langstlevende ouder) en blote eigendom (vaak de kinderen), is de eigenwoningsschuld die de erflater is aangegaan een schuld van de bloot eigenaar. Zonder nadere regelgeving zou de vruchtgebruiker dus geen renteaftrek hebben, hoewel hij/zij wel de rente betaalt. Door een goedkeuring is dit echter - onder voorwaarden - toch mogelijk. Deze goedkeuring is omgezet in een wettelijke regeling. Ook daaraan zijn wel voorwaarden verbonden.

OVERIGE VOORSTELLEN

## Rentemiddeling: aftrek boeterente wettelijk geregeld

Sinds eind november 2015 wordt op grond van een goedkeuring de boeterente aangemerkt als rente van schulden en niet meer als kosten van geldleningen.

Bent u met uw bank rentemiddeling overeengekomen voor de resterende rentevastperiode van uw hypotheek? In dat geval kunt u op grond van

die goedkeuring de opslag voor boeterente in aftrek brengen op uw box-1-inkomen. Ook als de aanslag al onherroepelijk vaststaat. U dient daarvoor een verzoek om ambtshalve vermindering in binnen vijf jaar na het einde van het kalenderjaar waarop de aanslag betrekking heeft. Deze goedkeuring wordt nu omgezet in wetgeving.

OVERIGE VOORSTELLEN

## Later verzoeken om belastingplicht Vpb

Een stichting of vereniging met beperkt winstgevend ondernemingsactiviteiten is in beginsel vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Als het echter voordeliger is om toch belastingplichtig te zijn voor de vennootschapsbelasting, kan hier, binnen zes maanden na het

eind van het jaar, om worden verzocht. Die termijn blijkt in de praktijk echter te kort te zijn. Daarom wordt voorgesteld deze termijn te verlengen en te bepalen dat het verzoek uiterlijk gelijktijdig met het indienen van de aangifte wordt gedaan.

OVERIGE VOORSTELLEN

## Afschaffing aftrek uitgaven monumenten

De onderhoudskosten voor monumentenpanden zijn aftrekbaar tot 80%. Dit geldt zowel voor monumentenpanden die u als eigen woning in gebruik heeft als voor box-3-panden.

Vanaf 1 januari 2017 vervalt deze aftrek. Er komt in 2017 en 2018 wel

een overgangsregeling die is bedoeld voor eigenaren van rijksmonumenten die al onomkeerbare financiële verplichtingen zijn aangegaan. Vanaf 2019 komt er een ander niet-fiscaal financieringsstelsel voor monumentenzorg dat niet door de Belastingdienst wordt uitgevoerd.

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVER EN WERKNEMER

## Minimum(jeugd)loon stapsgewijs omhoog

Een 22-jarige werknemer heeft vanaf 1 juli volgend jaar recht op het volledige minimumloon. Daarnaast wordt het minimumloon voor werknemers van 18 tot en met 22 jaar verhoogd. Als meer dan 40 uur per week wordt gewerkt moet de werknemer voor

het meerwerk worden betaald, ten minste evenredig meer dan het wettelijk minimumloon. Verder mag aan een werknemer nog wel een stukloon worden betaald, maar ook dat moet ten minste het wettelijk minimumloon bedragen.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Schulden waarop krachtens erfrecht vruchtgebruik rust bij vruchtgebruiker in box 3



Goederen waarop een vruchtgebruik rust, worden in box 3 voor de bloot-eigenomswaarde belast bij de bloot-eigenaar en voor de waarde van het vruchtgebruik bij de vruchtgebruiker.

Goederen die echter tot een nalatenschap behoren en waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, worden geheel bij de vruchtgebruiker (vaak de langstlevende ouder) in box 3 belast. De bloot eigenaar (vaak het kind)

geeft dan niets aan in box 3. Deze regeling geldt echter alleen voor de bezittingen en niet voor de schulden. Tot een nalatenschap waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, kunnen echter ook schulden behoren. Deze schulden maken dan deel uit van een zogenoemde algemeenheid waarop een vruchtgebruik rust. De bezittingen van een algemeenheid worden dan geheel in box 3 belast bij de vruchtgebruiker maar de schulden worden voor de blooteigenomswaarde belast bij de bloot eigenaar en voor de waarde van het vruchtgebruik bij de vruchtgebruiker. Hoewel de vruchtgebruiker alle rente over de schulden betaalt, kan zij toch slechts de waarde van het vruchtgebruik in mindering brengen in box 3. Om deze ongewenste situatie weg te nemen, worden vanaf 1 januari 2017 de schulden die deel uitmaken van een algemeenheid waarop krachtens erfrecht een vruchtgebruik rust, volledig bij de vruchtgebruiker in aanmerking genomen.

## VOORSTELLEN VOOR ALLE ONDERNEMERS

## Nieuwe regeling btw-teruggaaf bij oninbare vorderingen

**U kunt de btw op oninbare vorderingen onder de huidige regelgeving niet via de reguliere btw-aangifte terugvragen.**

Heeft u de btw toch teruggevraagd (en gekregen) via de reguliere btw-aangifte? In dat geval mag de inspecteur deze btw bij u naheffen. De wettelijke regeling verplicht u om de btw op oninbare vorderingen via een apart teruggaafverzoek te doen. Hierin komt vanaf 1 januari 2017 verandering. Btw die 1 jaar na de opeisbaarheid nog niet is betaald door uw afnemer, mag

volgens het voorstel in mindering worden gebracht in de reguliere btw-aangifte. De afnemer moet de afgetrokken - maar niet betaalde - btw na een jaar corrigeren. Krijgt u de vordering na een jaar toch betaald, dan wordt u de btw weer verschuldigd. Voor bestaande vorderingen begint op 1 januari 2017 de 1-jaarstermijn te lopen. Heeft u de vordering overgedragen aan een andere ondernemer, dan treedt deze, voor de toepassing van de teruggaafregeling, in uw plaats. Hij/zij moet dan wel een apart teruggaafverzoek doen.

## VOORSTELLEN VOOR WERKGEVER EN WERKNEMER

## Werkgevers- en werknemers-lasten Zorgverzekeringwet

U gaat als werkgever volgend jaar minder werkgeversheffing Zorgverzekeringwet (Zvw) betalen. Het percentage gaat van 6,75% naar 6,65% van het loon. Het maximum bijdrageloon gaat in 2017 omhoog van € 52.765 naar € 53.697. Het percentage voor de inkomensafhankelijke werknemersbijdrage Zvw gaat van 5,5% naar 5,4%.

## VOORSTELLEN VOOR WERKGEVER EN WERKNEMER

## Geen jaarloonuitvraag meer

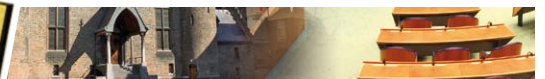
De Belastingdienst kan bij ontbrekende of onjuiste aangiftegegevens na afloop van het kalenderjaar bij u als werkgever de jaarloongegevens van uw werknemers opvragen. De loonaangifteketen is echter zowel bij u als bij de Belastingdienst en het UWW zo veel verbeterd dat de jaarloonuitvraag niet meer nodig is en wordt afgeschaft per 1 januari 2017.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Afschaffing aftrek scholingsuitgaven

**U kunt nu nog onder voorwaarden scholingsuitgaven in aftrek brengen in uw aangifte voor de inkomstenbelasting.**

Vanaf 2018 wordt deze aftrek afgeschaft. Daarvoor in de plaats komt er een nieuwe niet-fiscale uitgavenregeling in de vorm van scholingsvouchers. Die vouchers zijn vooral bedoeld voor mensen die uit zichzelf niet snel scholing volgen, maar waarvan het maatschappelijk belang van scholingsdeelname groot is.





## OVERIGE VOORSTELLEN

## Niet meer doorwerken om pensioen uit te stellen

In uw pensioenregeling staat wanneer u met pensioen gaat. Dat kan eerder zijn dan het moment waarop u uw AOW krijgt. In een pensioenregeling is bijvoorbeeld de pensioeningangleeftijd 65 jaar, terwijl u later AOW krijgt.

Onder de huidige regelgeving kunt u de ingangsdatum van uw pensioen alleen uitstellen als u blijft doorwerken. Hierin komt verandering per 1 januari 2017. Dan vervalt de doorwerkvereiste. U kunt ook uw pensioen uitstellen - bijvoorbeeld tot aan de datum waarop u uw AOW-leeftijd bereikt - zonder dat u doorwerkt.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Maximum pensioenopbouw vervalt

Tegelijk met de vorige maatregel vervalt ook de eis dat u niet meer pensioen (inclusief AOW) mag opbouwen dan 100% van uw laatstverdiende loon. Dit geldt ook voor de hiervan afgeleide grenzen voor het partnerpensioen en het wezenpensioen.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Minimumlooptijden blijven buiten toepassing

Het aantal echtscheidingen neemt toe. Dat geldt ook voor het aantal gevallen waarin mensen met een restschuld blijven zitten, nadat hun huis dan eindelijk toch is verkocht. Ook blijkt dat steeds meer mensen een beroep moeten doen op een vorm van schuldhulpverlening.

Wellicht bevindt ook u zich in een of meerdere van deze situaties. Heeft u een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) of een spaarrekening eigenwoning (SEW) of een beleg-

gingsrecht eigen woning (BEW) of een box-3-kapitaalverzekering van vóór 1 januari 2001? In dat geval kunt u bij uitkering gebruikmaken van een vrijstelling als u ten minste 15 of 20 jaar premie/inleg heeft betaald. Kunt u echter niet anders dan tot afkoop overgaan of moet u tot verkoop van de woning overgaan en verhuist u naar een huurwoning? Dan kunt u de vrijstelling ook benutten als u niet aan de minimumlooptijden van 15 (lage vrijstelling) en 20 jaar (hoge vrijstelling) voldoet.

## VOORSTELLEN VOOR DE DGA

## Minder vennootschapsbelasting betalen

U gaat minder vennootschapsbelasting betalen. De eerste schijf van de vennootschapsbelasting van 20% wordt namelijk in 2018 verlengd van € 200.000 naar € 250.000, in 2020 naar € 300.000 en in 2021 naar € 350.000. Winsten boven deze bedragen blijven belast tegen 25%.

## VOORSTELLEN VOOR DE DGA

## Lager gebruikelijk loon voor innovatieve start-up

Bent u een innovatieve start-up? In dat geval kunt u uw gebruikelijk loon in de eerste drie jaar op ten hoogste het minimumloon stellen. Daarvoor moet u beschikken over een S&O-verklaring voor starters. Die is verkrijgbaar bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Drukfouten voorbehouden.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op!



**A D R I A A N S** Accountants

Wilhelminalaan 28  
5541 CW Reusel

T (0497) 387 400  
F (0497) 382 844

www.adriaans.net  
info@adriaans.net